ATTI PARLAMENTARI

XIII LEGISLATURA

CAMERA DEI DEPUTATI

Doc. **XV**
n. **278**

RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

AL PARLAMENTO

sulla gestione finanziaria degli Enti sottoposti a controllo in applicazione della legge 21 marzo 1958, n. 259

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER GLI INGEGNERI ARCHITETTI LIBERI PROFESSIONISTI

(Esercizio 1995-1996-1997-1998-1999)

Trasmessa alla Presidenza il 25 luglio 2000

STABILIMENTI TIPOGRAFICI CARLO COLOMBO

PAGINA BIANCA

INDICE

Determinazione della Corte dei conti n. 57/2000 del 18 luglio 2000 ..... *Pag.* 5

Relazione sul risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria INARCASSA per gli esercizi 1995 - 1999 ..... » 9

DOCUMENTI ALLEGATI.

Esercizio 1995:

Relazione del Presidente ..... » 69

Relazione del Collegio dei revisori ..... » 109

Bilancio consuntivo ..... » 129

Esercizio 1996:

Relazione del Presidente ..... » 307

Relazione del Collegio dei revisori ..... » 337

Bilancio consuntivo ..... » 349

Segue: DOCUMENTI ALLEGATI.

Esercizio 1997:

Relazione degli Amministratori ..... *Pag.* 497

Relazione del Collegio dei revisori ..... » 543

Bilancio consuntivo ..... » 553

Esercizio 1998:

Relazione degli Amministratori ..... » 687

Relazione del Collegio dei revisori ..... » 727

Bilancio consuntivo ..... » 737

Esercizio 1999:

Relazione degli Amministratori ..... » 803

Relazione del Collegio dei revisori ..... » 853

Bilancio consuntivo ..... » 865

DETERMINAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

PAGINA BIANCA

Determinazione n. 57/2000

La

Corte dei Conti

in

Sezione del controllo sugli enti

nell'adunanza del 18 luglio 2000;

visto il testo unico delle leggi sulla Corte dei conti approvato con R.D.12 luglio 1934, n. 1214;

vista la legge 21 marzo 1958, n. 259;

visto l'art. 3, comma 5 del D.Lvo 30 giugno 1994, n. 509;

visti i conti consuntivi della Cassa Nazionale di previdenza ed assistenza per gli ingegneri ed architetti liberi professionisti (INARCASSA) relativi agli esercizi finanziari dal 1995 al 1999, nonchè le annesse relazioni del Presidente e del Collegio dei revisori dei conti, trasmessi alla Corte in adempimento dell'art.4 della citata legge n. 259 del 1958;

esaminati gli atti;

udito il relatore Consigliere dott. Salvatore Tripaldi e, sulla sua proposta, discussa e deliberata la relazione con la quale la Corte, in base agli atti ed agli elementi acquisiti, riferisce alle Presidenze delle due Camere del Parlamento il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria dell'Ente per gli esercizi dal 1995 al 1999;

ritenuto che, assolto così ogni prescritto incombente, possa, a norma dell'art. 7 della citata legge n. 259 del 1958, darsi corso alla comunicazione alle dette Presidenze, oltre che dei conti consuntivi - corredati delle relazioni degli organi amministrativi e di revisione - della relazione come innanzi deliberata, che alla presente si unisce perché ne faccia parte integrante;

P . Q . M .

comunica, a norma dell'art. 7 della legge n. 259 del 1958, alle Presidenze delle due Camere del Parlamento, insieme con i conti consuntivi per gli esercizi dal 1995 al 1999 – corredati delle relazioni degli organi amministrativi e di revisione – della Cassa Nazionale di previdenza ed assistenza per gli ingegneri ed architetti liberi professionisti (INARCASSA), l'unita relazione con la quale la Corte riferisce il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria dell'Ente stesso.

ESTENSORE

PRESIDENTE
Luigi Schiavello

Depositata in segreteria il 21 LUG. 2000

IL DIRETTORE AMMINISTRATIVO
Dottssa Vincenzina Azara Marani

Per copia conforme

RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

PAGINA BIANCA

RELAZIONE sul risultato del controllo eseguito sulla gestione della **Cassa Nazionale di previdenza e assistenza per gli ingegneri e architetti liberi professionisti (INARCASSA)** relativa agli anni dal 1995 al 1999.

SOMMARIO

1. Premessa.

PARTE I
Cenni sul quadro normativo e strutturale

2. Le fasi della privatizzazione.
3. La struttura dell'Associazione.

PARTE II
La nuova disciplina contabile

4. L'osservanza delle prescrizioni poste con il D.Lvo n. 509/1994; 4.1. Il bilancio tecnico; 4.2. La speciale riserva legale; 4.3. La certificazione dei bilanci; 4.4. I criteri sulla scelta degli investimenti
5. Il regolamento di contabilità.
6. Sintesi delle essenziali risultanze contabili del periodo.

PARTE III
La gestione previdenziale ed assistenziale

7. Le entrate contributive. 7.1 Gli iscritti; 7.2. La contribuzione; 7.3. La morosità contributiva
8. Le prestazioni istituzionali. 8.1. Notazioni preliminari; 8.2. I flussi delle prestazioni
9. I saldi (contributi-prestazioni) e gli indici di copertura.
10. L'equilibrio di breve e medio periodo.

PARTE IV

La gestione del patrimonio immobiliare

11. Valore, implementazione e composizione.
12. La redditività.

PARTE V

La gestione del patrimonio mobiliare

13. Consistenza e struttura
14. La redditività.

PARTE VI

Risorse umane e strumentali

15. Costo degli organi istituzionali
16. Il costo del personale: 16.1. Il fondo integrativo di previdenza; 16.2. La dinamica del costo del personale; 16.3. La struttura dell'apparato; 16.4. La formazione; 16.5. Il premio di produttività; 16.6. Principali indicatori del costo del personale.
17. Il costo delle risorse strumentali

PARTE VII

Quadro complessivo economico-patrimoniale

18. Valutazione d'insieme del conto economico
19. Il saldo proventi-costi del servizio
20. I proventi e gli oneri finanziari e straordinari
21. Valutazione d'insieme delle risultanze patrimoniali
22. I crediti e i debiti
23. La liquidità
24. Le ricorrenti riclassificazioni

PARTE VIII

Considerazioni di sintesi

1. Premessa

La Cassa Nazionale di previdenza e assistenza per gli ingegneri ed architetti liberi professionisti, ente pubblico, istituito con la legge 4 marzo 1958, n. 179, è divenuta con decorrenza dall'inizio del 1995 associazione di diritto privato, ai sensi dell'art. 12 del codice civile, per effetto del decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 509; alla medesima partecipano in qualità di associati tutti gli ingegneri e architetti iscritti ai relativi albi che esercitano esclusivamente la libera professione.

L'Ente resta assoggettato – sia pure limitatamente alla gestione delle assicurazioni obbligatorie - al controllo della Corte per espresso disposto dell'art. 3, c. 5 del citato decreto legislativo n. 509, attesi il fondamento e le finalità prettamente pubbliche della indicata gestione.

La Corte - in base alla stessa fonte normativa – trasmette al Parlamento il primo referto relativo all'Inarcassa in ordine al controllo espletato, (esercizi dal 1995 al 1999); l'ultimo sul pregresso ente pubblico era stato inviato con determinazione di questa Sezione n. 53 del 10 ottobre 1995 relativamente agli esercizi 1993 e 1994[1].

[1] Cfr. Camera dei Deputati – Atti Parlamentari, XII Legislatura, Doc. XV, n. 73.

PARTE I

Cenni sul quadro normativo e strutturale

2. Le fasi della privatizzazione

Benché non direttamente connessi alla gestione delle assicurazioni obbligatorie, la Corte ritiene di dover premettere brevi cenni espositivi delle tappe attraverso le quali l'Inarcassa è pervenuta alla attuale fase, a completamento del non celere iter della privatizzazione.

Le manifestazioni concrete della medesima invero sono venute in essere non tempestivamente e contestualmente, atteso che la prima fase essenziale, quella statutaria, sebbene attivata dal Comitato dei delegati il 27 gennaio 1995[2], è stata conclusa dal medesimo solo il successivo 5 ottobre con il recepimento delle osservazioni formulate al testo dal Ministro del lavoro di concerto con quello del tesoro.

Dette amministrazioni poi solo il 28 novembre 1995 hanno ultimato l'iter rendendo la prescritta pronuncia approvativa dello statuto, deliberativo della trasformazione della Cassa in ente privato di tipo associativo, denominato INARCASSA, e confermativo dei vari regolamenti esistenti[3].

Ancora meno immediato è risultato un altro decisivo tassello della privatizzazione e cioè il nuovo regolamento di contabilità – deliberato dal Comitato nazionale dei delegati il 10 ottobre 1997 ed approvato dai suindicati Ministeri il 1° dicembre 1997 – che ha determinato la svolta radicale dalla contabilità pubblicistica (DPR n. 696/1979) a quella del codice civile.

D'altra parte solo verso la metà del 1996 era intervenuto il primo contratto collettivo di lavoro dei dipendenti degli enti previdenziali privatizzati e il 5 giugno 1997 quello del personale dirigente.

---

[2] La bozza di nuovo statuto era stata il frutto del lavoro preparatorio svolto da apposito comitato ristretto ed alla quale il Comitato Nazionale dei delegati aveva dedicato le riunioni oltreché del 27 gennaio 1995, del successivo 17 febbraio, del 2, 3 e 24 marzo. Il testo era stato inviato il 31 marzo al Ministero del lavoro.

[3] Regolamento per i riscatti, per l'accertamento della inabilità e invalidità elettorale, per la disciplina delle riunioni del Comitato nazionale, etc.

3. La struttura dell'Associazione.

Nell'assetto statutario deliberato dal Comitato sono rinvenibili le disposizioni delle varie discipline legislative attinenti alla Cassa e principalmente dell'ultima, recata della L. n. 290 dell'11 ottobre 1990.

Rispetto al pregresso ordinamento, l'assetto istituzionale è rimasto identico, così come le tipologie d'intervento previdenziale ed assistenziale e le forme contributive di finanziamento.

Quanto agli organi[4], l'unico elemento di novità è costituito dalla prevista istituzione delle assemblee provinciali degli iscritti (art. 9) – costituite da tutti gli ingegneri ed architetti iscritti all'INARCASSA nelle singole province – competenti in ordine alla elezioni dei componenti del Comitato Nazionale dei delegati (art. 11).

Poiché è stata confermata la durata quinquennale delle cariche inerenti agli organi istituzionali (art. 18), nel periodo in esame hanno continuato ad operare gli organi in funzione prima della privatizzazione, e cioè il Comitato dei delegati – eletto nel maggio 1995 – il consiglio di amministrazione e il Presidente, che erano stati eletti dal Comitato, rispettivamente il 28 giugno 1995 e il 13 luglio 1995, nonché la giunta esecutiva (28 giugno 1995) ed il collegio dei revisori dei conti (13.IX.1996)[5]

In limine alla scadenza del quinquennio, si è proceduto di recente (l'11 aprile 2000) e per la prima volta alla elezione del Comitato dei delegati dell'Inarcassa[6], che nella sua prima riunione (15-16 giugno 2000) ha proceduto alla costituzione del Consiglio di amministrazione. Tale collegio in data 16 giugno dello stesso anno ha nominato il Presidente e il Vice-presidente, nonché la giunta esecutiva.

Il direttore generale era stato assunto con contratto (rinnovabile) di durata quinquennale nel giugno 1997.

Quanto all'apparato, le relative risultanze in termini di costi e di strutture sono evidenziate nei successivi paragrafi ed in particolare in quello n. 16, cui si fa rinvio.

---

[4] Sono il Presidente, il Comitato nazionale dei delegati, il consiglio di amministrazione, la Giunta esecutiva e il Collegio dei revisori dei conti.

[5] Quanto al costo degli organi istituzionali si fa rinvio al successivo paragrafo n. 15.

[6] Tale procedimento elettorale è stato disciplinato, ai sensi dell'art. 11, c. 2 dello statuto, con deliberazione del C.N.D. del 30.7.1999.

PARTE II

La nuova disciplina contabile

4. L'osservanza delle prescrizioni poste con il D.Lvo n. 509.

Si premette che, secondo l'art. 2 di detto D.Lvo, gli enti privatizzati gestori di forme obbligatorie di previdenza ed assistenza hanno autonomia - oltre che gestionale ed organizzativa – anche contabile, benché attenuata in ragione della natura pubblica dell'attività svolta.

Una prima limitazione è costituita dalla coerenza della gestione economico-finanziaria con le indicazioni risultanti dal bilancio tecnico da redigersi con periodicità almeno triennale, e ciò nella prospettiva del conseguimento dell'equilibrio di bilancio. Sono poi stabilite una riserva legale in misura non inferiore a cinque annualità dell'importo delle pensioni (al fine di assicurare la continuità nell'erogazione delle prestazioni), nonché l'obbligatorietà della certificazione dei bilanci da parte dei soggetti abilitati ai sensi del D.Lvo n. 88/1992.

Sugli enti privatizzati in esame la vigilanza spettante alle amministrazioni statali – in particolare del lavoro e del tesoro per l'Inarcassa – ha per oggetto anche la formulazione di eventuali rilievi – con richiesta di riesame – sui bilanci preventivi e relative variazioni, nonché sui conti consuntivi ed altresì sui criteri di individuazione e di ripartizione del rischio nella scelta degli investimenti da indicare in ogni bilancio preventivo.

4.1. *Il bilancio tecnico*

L'Inarcassa si è munita di un bilancio tecnico, redatto da specialista attuario nello ottobre del 1997 con riferimento il 31 dicembre 1996 e proiezione quindicennale.

Dalla relazione è emersa la previsione di un superamento, a partire dal 2005, delle uscite per pensioni erogate, rispetto alle entrate per contributi determinate in base all'aliquota del 6% sulla prima fascia di reddito professionale netto prodotta dai singoli associati e sono

stati ipotizzati come non pienamente risolutivi un aumento della predetta aliquota dal 6% all'8% a decorrere dal 1998 e un altro aumento al 10% a partire dal 2000.

È stato invece ritenuto prudenzialmente più sicuro l'aumento della medesima dal 6% al 10% a decorrere dal 1998, ciò che avrebbe rinviato il cennato saldo negativo dal 2005 al 2008 (con conseguente erosione – solo in tale ultima data – del patrimonio dell'Ente).

In alternativa all'incremento di detta aliquota la relazione al bilancio tecnico configurava necessaria una diminuzione delle prestazioni.

Il 15 gennaio 1998 il Comitato dei delegati ha aderito parzialmente al suggerimento espresso dall'attuario in sede di bilancio tecnico ed ha deliberato l'aumento della indicata aliquota dal 6% al 10%, ma non a decorrere dal 1998, bensì dal 1999 (in tal modo la data del previsto saldo negativo verrebbe a collocarsi anteriormente al 2008, benché successivamente al 2005).

In ordine a tale delibera che, contrariamente a quanto prescrive l'art. 2, c. 2 del D.Lvo n. 509/1994, si configura non del tutto "coerente" con l'indicazione del bilancio tecnico, la Corte prende atto delle giustificazioni addotte dall'Ente, fondate sul particolare meccanismo delle acquisizioni dei contributi.

In ciascun anno invero la quantificazione dei medesimi da parte dell'INARCASSA tiene conto dei redditi risultanti dalla dichiarazione presentata da professionisti nell'anno precedente, la quale riguarda i redditi percepiti nell'anno a sua volta precedente a quello della dichiarazione.

L'Ente perciò ha ritenuto di ovviare alla retroattività dell'aumento dell'indicata aliquota il quale "dispiegherà i suoi effetti sul conto economico del 2000 e non sull'esercizio 1998, come previsto dallo studio attuariale", secondo quanto specificato nella relazione al consuntivo del 1998 (pag. 70-71). Nel 2000 invero affluiscono all'Ente i maggiori contributi dovuti in base alla dichiarazione dei redditi presentata dai professionisti nel 1999 per i redditi conseguiti nel 1998 (assoggettati a maggiore contribuzione).

Nello stesso documento di bilancio l'INARCASSA tiene ad ogni modo a sottolineare l'aumentato ammontare nel 1998 della massa contributiva affluita all'Ente rispetto a quella prevista nel bilancio tecnico, grazie anche al maggior numero degli iscritti.

Nel corrente anno poi è stato dato incarico per la redazione d'un nuovo bilancio tecnico al 31 dicembre 1999 – che sarà presentato nel prossimo settembre – ed è da

auspicare che le eventuali puntuali proposte in esso formulate in ordine a modifiche delle aliquote contributive tengano presenti i descritti meccanismi di riscossione.

4.2. *La speciale riserva legale.*

Quanto al rispetto della misura minima della riserva legale contemplata nell'art. 1, c. 4, lett. c) del D.Lvo n. 509, va sottolineato che in ciascun anno la riserva stessa è risultata superiore alle cinque annualità dell'importo delle pensioni.

In particolare nel 1999 e nel 1998 il relativo importo è stato di 1.184,6 miliardi, nel 1997 di 1.089,6 miliardi e nel 1996 di 965,7 miliardi. Essi hanno costituito in ciascun anno un multiplo di quelli contemplati come minimi dal citato D.Lvo, configurandosi perciò il patrimonio netto dell'Ente quale sicura garanzia dell'erogazione delle pensioni[7] dato che rispetto all'ammontare delle pensioni in essere alla fine del 1999 esso è risultato superiore di oltre 13 volte (13,09) e 12,77 nel 1998. . Tale multiplo risulta ancora superiore (21,77) se il rapporto è effettuato tra la riserva e le pensioni in essere al 31 dicembre 1994, come stabilito dalla legge n. 449 del 1997 modificativa dell'art. 1, c.3 del D.Lvo n. 509/1994.

4.3. *La certificazione dei bilanci.*

Le relazioni della società di revisione sui bilanci consuntivi dell'Ente attestano che i medesimi sono stati redatti con chiarezza e rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico di ciascun esercizio.

Va in particolare sottolineato in relazione ai due ultimi bilanci che anche detta Società ha considerato la revisione delle aliquote quale presupposto indispensabile per garantire il riequilibrio tecnico e l'autonomia economico-finanziaria dell'Ente (cfr. in particolare relazione al consuntivo del 1997 e 1998).

[7] L'art. 6 dello statuto specifica che la riserva può essere costituita da capitale liquido o da titoli dello Stato o garantiti dallo Stato o da altre forme di investimento che garantiscano una possibilità di rapida trasformazione in capitale liquido.

4.4. *I criteri sulla scelta degli investimenti.*

Si premette che l'impiego dei fondi disponibili dell'Ente è disciplinato nell'art. 5, c. 3 dello statuto in quattro specificate tipologie di interventi e in altre (non individuate, ma) affidate alla discrezionalità del Comitato Nazionale dei delegati che decide sulla base del piano predisposto dal Consiglio di Amministrazione (art. 26 reg. contabilità).

Nei singoli bilanci di previsione è specificato il piano d'investimento dell'esercizio, articolato in fonti di finanziamento ed in impegni, questi coerenti con i criteri di individuazione e ripartizione del rischio.

Premesso che gli investimenti previsti in sede di bilancio sono risultati per il 1999 di 431 miliardi, per il 1998 di 626,7 miliardi, per il 1997 di 278,8 miliardi, per il 1996 di miliardi 166,4 e di 99,4 miliardi per il 1995, va precisato che la parte preponderante di detti importi è costituita da reimpiego di attività finanziarie (62,7% nel 1999); la residua parte attiene ai nuovi investimenti, da ultimo ripartiti in parti uguali tra investimenti immobiliari e finanziari, con una ripresa quindi dei primi.

L'Ente ammette nel preventivo del 1999 che il mercato immobiliare non fornisce al momento specifici segni di vitalità, ma giustifica il criterio dianzi esposto, potendosi "individuare beni di particolari qualità (localizzazione, reddito, consistenza, destinazione) che consigliano di operare consistentemente in questo settore"[8].

Quanto all'altro settore, costituito dai nuovi investimenti mobiliari, questi sono orientati preferibilmente verso i titoli obbligazionari specialmente dell'area EURO e, in minor misura, extra-euro, ovvero verso azioni.

Le amministrazioni statali vigilanti non hanno svolto sul punto rilievi formali ma solo suggerimenti di larga massima (come quello di coniugare sempre la redditività con il criterio della sicurezza nell'attuazione degli investimenti), né d'altra parte si rinvengono osservazioni preclusive in ordine ai consuntivi, nei quali dette amministrazioni si limitano a formulare indirizzi ritenuti efficaci sul versante gestionale o contabile.

[8] Cfr. relazione al bilancio preventivo 1999, pag. 28, nella quale inoltre si assume che "la elevata mobilità dei valori mobiliari richiede una particolare attenzione in tale tipo di investimento e conferma la validità nel tempo del valore immobiliare", anche atteso il "calo dei tassi sui mercati finanziari".

5. Il regolamento di contabilità.

Nel presupposto che la disciplina in materia si conforma a quella civilistica e cioè a quella relativa alle società di capitale, in quanto compatibile con la natura previdenziale dell'attività dell'Associazione, il regolamento contiene i principi contabili di riferimento e i criteri generali per la formazione del bilancio d'esercizio e la corretta rappresentazione della situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'Ente.

È stabilito un bilancio di previsione – costituito dal conto economico, dal preventivo finanziario e dal piano degli investimenti – ispirato alla competenza economica, onde i proventi e i costi concorrono alla formazione del reddito di esercizio nel periodo in cui si manifestano, indipendentemente dal momento del pagamento o dell'incasso.

Il conto economico è strutturato per voci di proventi e di costi classificati per natura economica, il preventivo finanziario traduce in termini di entrate e uscite monetarie l'attività programmata nel conto economico previsionale – e consta delle previsioni delle fonti e degli impieghi, nonché di quelle dei flussi di cassa - e il piano degli investimenti attiene ai fondi disponibili dei quali è cenno nel precedente paragrafo 4.4..

Sono poi dettate le regole per la formazione del bilancio d'esercizio e i relativi principi di valutazione (delle immobilizzazioni – materiali, immateriali e finanziarie – e dei crediti) ed è disciplinata la struttura del bilancio d'esercizio, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa.

L'INARCASSA ha adeguato la propria contabilità alla nuova disciplina a decorrere dal 1997, e possono essere formulate valutazioni comparative tra i vari anni del periodo in esame, per effetto di una riclassificazione dei dati relativi al 1996 e 1997, di cui ai prospetti contenuti nel presente referto.

6. Sintesi delle essenziali risultanze contabili del periodo.

Tabella n. 1

DATI DI SINTESI DELLA GESTIONE DELL'ENTE

(Valori espressi in miliardi di lire)

	1995	1996	1997	1998	1999
Prestazioni	191,54	213,21	245,36	251,51	277,31
Contributi	263,99	312,65	351,36	375,89	426,40
Iscritti (numero)	51.650	62.573	68.359	74.190	81.070
Avanzo economico	180,00	255,40	188,06	220,52	264,76
Netto patrimoniale	2.361,05	2.616,46	2.804,52	3.025,04	3.289,80
Personale:					
Presenze effettive (media annua)	175	164	158	180	194

Con riserva di più ampie analisi da effettuare nei pertinenti successivi paragrafi, va anticipato che dalla tabella n. 1 emerge l'espansione complessiva dell'Ente sotto i più rilevanti parametri nel periodo in esame.

Gli iscritti sono aumentati del 36,4% e le relative contribuzioni del 38,09%, ciò ha consentito prestazioni che, giunte nel 1999 a 277,31 miliardi, si sono incrementate del 33% rispetto al 1995.

Il netto patrimoniale è aumentato del 28,23%, grazie all'avanzo economico variamente emerso in ciascun anno.

All'operatività dell'Ente ha contribuito una struttura di risorse umane passata da 175 a 194 unità.

PARTE III

La gestione previdenziale ed assistenziale

7 Le entrate contributive.

7.1. *Gli iscritti*

L'andamento delle iscrizioni, come già anticipato, è risultato in costante ascesa, e tale trend vale sia per gli ingegneri che per gli architetti; nell'intero periodo la percentuale degli architetti iscritti (sul totale degli iscritti) è rimasta superiore a quella degli ingegneri, collocatasi quest'ultima tra il 43,5% del 1995 e il 45,33% del 1997.

Tabella n. 2

PROSPETTO DEGLI ISCRITTI

	Ingegneri iscritti alla Cassa	Ingegneri iscritti all'Albo (e non alla Cassa)	Architetti iscritti alla Cassa	Architetti iscritti all'Albo (e non alla Cassa)	Totale iscritti	Totale Non Iscritti
1995	22.470	95.336	29.180	38.129	51.650	133.465
1996	28.052	96.158	34.521	38.675	62.573	134.833
1997	30.991	99.874	37.368	41.460	68.359	141.334
1998	33.558	99.996	40.632	43.555	74.190	145.552
1999	36.356	98.304	44.714	42.940	81.070	141.244

Fonte: Inarcassa

Come emerge dalla tabella n. 2, la percentuale degli iscritti all'INARCASSA (e quindi dediti alla libera professione) risulta in costante ascesa rispetto a quella dei non iscritti (perché inseriti in attività lavorativa dipendente), essendo passata dal 38,70% del 1995 al 57,39% del 1999[9].

L'Ente sottolinea positivamente in relazione agli equilibri finanziari l'ingresso costante di giovani professionisti e quindi la sua caratteristica di ente con una prevalenza di iscritti di

[9] Secondo l'Inarcassa tale crescita è da ricollegare al maggior numero di abilitati alla professione di ingegnere e architetto, ma anche alla maggiore capacità d'accertamento delle posizioni previdenziali derivante dall'aggiornato sistema informatico e dal collegamento con l'Anagrafe Tributaria.

giovane età: sul 1999 il 30% degli architetti iscritti non superava i 35 anni di età e il 42% era compreso tra 36 e 45 anni, le percentuali erano per gli ingegneri, rispettivamente 27% e 32%. Tali positivi flussi d'ingresso in Inarcassa – ma peraltro stimati durevoli solo fino al 2004-2005 – sono stati realizzati anche in forza dell'azione dell'Ente volta ad individuare sia gli iscritti che avevano omesso negli anni precedenti di inviare la dichiarazione reddituale (ovvero questa risultava difforme rispetto ai dati dell'Anagrafe Tributaria), sia i professionisti non iscritti e tuttavia risultanti titolari di partita IVA in base a verifica presso detta Anagrafe (e quindi tenuti all'iscrizione).

7.2. *La contribuzione*

Le entrate contributive, collocatesi nel 1994 sui 260 miliardi circa, hanno espresso una evoluzione in ciascun anno successivo, fino a giungere a 426,4 miliardi nel 1999, come risulta dalla tabella n. 3.

Tabella n. 3

ENTRATE CONTRIBUTIVE

(Valori espressi in miliardi di lire)

	1995	1996	1997	1998	1999
CONTRIBUTI SOGGETTIVI DEGLI ISCRITTI					
Ricavi	162,41	197,10	228,06	210,45	245,00
CONTRIBUTI INTEGRATIVI					
Ricavi	101,48	115,50	123,30	105,77	146,22
CONTRIBUTI INDIRETTI SULLE OPERE					
Ricavi	0,10	0,05	-	-	-
CONTRIBUTI SPECIFICHE GESTIONI	-	-	-	-	5,74
ALTRI CONTRIBUTI	-	-	-	59,67	29,44
TOTALI	263,99	312,65	351,36	375,89	426,40

7.2.1. Alla formazione dell'indicato gettito hanno concorso in misura differente le varie tipologie di contribuzione, ma in misura prevalente quella soggettiva – posta a carico di ciascun iscritto – rispetto alla contribuzione integrativa – posta a carico di ciascun professionista iscritto all'albo ancorché non libero professionista – ed altre marginali forme di entrate contributive.

La contribuzione soggettiva (cfr. art. 22 statuto) è articolata in due fasce del reddito, la prima delle quali colpita da una contribuzione pari al 6%; tale aliquota è stata aumentata – come già anticipato nel paragrafo 4.1. – al 10% con riferimento al reddito prodotto nel 1998, dichiarato nel 1999 e assunto a base della contribuzione nel 2000.

La seconda fascia di reddito è assoggettata ad una aliquota contributiva del 3% che non ha subito modifica.

Il reddito posto a discrimine tra la prima e la seconda fascia è passato dai 114,2 milioni del 1995 ai 129,5 milioni del 1999 (131,6 milioni nel 2000). È rimasta inalterata la misura del contributo minimo di 1,71 milioni.

La contrazione delle entrate del 1997 per contributo soggettivo ed integrativo trae origine da un calo del reddito medio IRPEF realizzato nel 1995 dai professionisti, dichiarato nel 1996 e assunto a base della contribuzione nel 1997.

Tuttavia è risultato un incremento delle complessive entrate contributive grazie al gettito di 60 miliardi di specifiche gestioni.

7.2.2. La disciplina della contribuzione integrativa (cfr. art. 23 statuto) non ha subito modifiche, sicché il contributo in esame è costituito da una maggiorazione percentuale (2%) dell'ammontare di tutti i corrispettivi rientranti nel volume annuale d'affari ai fini IVA, il cui importo gli ingegneri e architetti iscritti agli albi (anche se non liberi professionisti iscritti all'INARCASSA) hanno titolo a ripetere dai loro singoli clienti.

Per gli iscritti all'Ente il contributo integrativo è fissato nella misura del 2% non già dei reali corrispettivi, ma d'un ammontare pari a 15 volte il contributo minimo soggettivo; il corrispondente importo varia dalle 513 mila lire del 1995 alle 579 mila lire del 1999 (588.000 nel 2000).

Va sottolineato l'incremento del gettito in esame nell'ultimo biennio (e specialmente nel 1999) - dopo il calo del 1997 – dati i collegamenti del contributo integrativo con le spese e le realizzazioni derivanti da commesse pubbliche.

In tema di contributo integrativo va fatto cenno alla legge n. 415 del 1998 – che ha modificato ed integrato la legge quadro sui lavori pubblici (legge n. 109/1994).

È ivi infatti stabilito che anche le società di capitale che eseguono ricerche, progettazioni, studi di fattibilità, direzioni di lavori e consulenze sono tenute ad applicare a carico del cliente il contributo integrativo pari al 2% del fatturato.

Il meccanismo sanzionatorio in tema di contributi investe il ritardo, l'infedeltà o l'omissione della comunicazione (da effettuare entro il 30 giugno) del reddito professionale netto realizzato nell'anno precedente[10].

La verifica del contenuto delle comunicazioni degli interessati può poi portare ad appurare eventuali eccedenze dell'importo dichiarato dai medesimi e a determinare eventuali diminuzioni di crediti (riflettentesi in insussistenze attive nel conto economico).

L'attività sanzionatoria è risultata fonte di cospicue entrate nel 1998, in particolare di 27,17 miliardi (di 4,41 miliardi nel 1997 e di soli 860 milioni nel 1999).

Va in proposito ricordato che, sebbene con la legge n. 140 del 28 maggio 1997 agli enti previdenziali privatizzati fosse stato conferito il potere di deliberare in materia di sanzioni e di condono contributivo, l'INARCASSA con delibera del 18 marzo 1998 decise di non concedere alcun condono previdenziale, ma di proseguire nella lotta all'evasione contributiva, applicando le sanzioni prescritte e utilizzando all'uopo le informazioni messe a disposizione dall'Anagrafe tributaria.

Siffatta decisione è sottesa all'emerso potenziamento dell'attività dell'Ente nell'area del controllo delle iscrizioni e delle dichiarazioni reddituali, ma tale potenziamento deve configurarsi a carattere strutturale, nella prospettiva della riduzione massima possibile dell'evasione contributiva.

[10] La misura della sanzione è del 100% del contributo evaso e del 50% in caso di ritardo nel versamento dei contributi, (in base alla modifica degli articoli 8,36 e 37 dello Statuto deliberata il 23 marzo 1999 ed approvata dal Ministero il 24 agosto 1999).

7.3. *La morosità contributiva.*

In tema di contribuzione va poi segnalato un altro dato emerso dai documenti di bilancio e cioè quello relativo all'esposizione debitoria (verso l'Ente) degli iscritti, passata dai quasi 134 miliardi del 1995 ai 204,8 miliardi del 1999 con una progressiva espansione[11].

Tali importi sono rilevanti se considerati in sé, ed altresì in rapporto ai corrispondenti contributi di ciascun anno, rispetto ai quali risultano attestati su aliquote percentuali del 44%, che però diventa il 48% nel 1999.

Al riguardo l'Ente specifica che l'accentuato incremento dei crediti verso gli iscritti in tale anno è riconducibile, oltre che all'aumento del numero degli iscritti, al modificato regime della riscossione erariale[12], che non comporta più l'accredito del "non riscosso per riscosso" (cfr. rel. al consuntivo, pag. 77).

Tale innovazione normativa si aggiunge – secondo l'Ente – alla cronica modalità di rendicontazione da parte dei singoli esattori, priva spesso delle necessarie informazioni analitiche per la individuazione dei singoli pagamenti effettuati dagli iscritti.

Sono state perciò ridefinite le regole operative – in vista di una radicale revisione dei tempi e delle modalità di riscossione dei contributi – che secondo l'Ente manifesteranno i loro effetti a partire dal 2000.

La Corte, in ogni modo, sottolinea l'esigenza che sia posta la massima cura in ordine alla riduzione della massa creditoria verso gli iscritti, atteso il livello abnorme della medesima.

Quanto poi allo specifico importo accantonato nel fondo svalutazione crediti, nei documenti di bilancio non emergono spiegazioni sulle ragioni per le quali, mentre nel 1999 i crediti contributivi sono aumentati – come innanzi rilevato – da 165,5 miliardi (1998) a 204,8 miliardi, lo specifico accantonamento nel predetto fondo risulta invece diminuito, sicché la consistenza del medesimo è passata da 46,4 miliardi (1998) a 35,85 miliardi[13] (cfr. All. n. 7 ai due consuntivi).

---

[11] I dati degli anni intermedi sono: 139,47 miliardi (1996); 151,7 miliardi (1997) e 165,5 miliardi (1998).

[12] Il D.Lvo n. 112 del 13 aprile 1999 ha determinato il versamento da parte degli esattori delle sole somme riscosse e non già di tutti gli importi iscritti a ruolo.

[13] Nel 1997 la consistenza è stata di 14,38 miliardi a fronte di 151,7 miliardi di crediti contributivi.

La tematica dei crediti contributivi induce a segnalare all'Ente l'esigenza della costante verifica della loro rischiosità riscossiva, della quale emerge dai documenti di bilancio l'avvenuto specifico monitoraggio nel 1997 con la conseguente collocazione (nella posta "Accantonamento per rischi" del conto economico) dell'importo di 15,2 miliardi onde ricondurre i crediti iscritti in bilancio al valore presumibile di realizzo.

In effetti detto accantonamento risultava giustificato anche dal paventato rischio per l'Ente di dover procedere a restituzioni in favore degli iscritti di somme contributive eccedenti rispetto al dovuto ovvero per errate imputazioni di incasso[14] e tali motivazioni costituiscono ammissione d'un non ordinato assetto operativo in un settore di fondamentale rilievo per l'Ente.

La previsione di consistenti debiti verso gli iscritti per eccedenza di versamenti o per cancellazioni retroattive ha poi suggerito un prudenziale adeguamento nel 1998 dell'accantonamento, portato a 17,86 miliardi, importo questo confermato nel 1999.

Alla luce delle esposte risultanze contabili l'Ente è tenuto a definire sollecitamente se le cennate consistenti somme accantonate conservano attualità e fondamento e in caso affermativo a provvedere alla rimozione delle cause sottese alla formazione della patologia dianzi descritta.

8. Le prestazioni istituzionali.

8.1. *Notazioni preliminari.*

Il regime giuridico in materia di prestazioni istituzionali non ha subito modifiche per effetto della privatizzazione dell'Ente.

Una significativa innovazione è invece intervenuta di recente mediante la delibera del Comitato Nazionale dei delegati del 23 marzo 1999, modificativa dell'art. 25 dello statuto, che disciplina la pensione di vecchiaia (spettante agli iscritti con più di 65 anni di età e almeno 30 anni di contribuzione)[15].

[14] Cfr. rel. al consuntivo 1997, pag. 66.

[15] Per la pensione di anzianità il requisito relativo agli anni di contribuzione è 35.

Premesso che tale pensione era commisurata al 2% della media dei più elevati dieci redditi annuali professionali rivalutati dell'ultimo quindicennio di attività professionale, la modifica statutaria ha ampliato a 20 i più elevati redditi annuali da assumere a base della determinazione pensionistica e a 25 gli anni solari entro i quali individuare i 20 più elevati redditi annuali.

Dalla documentazione allegata al consuntivo 1999 non emerge il previsto aggravio di spese derivanti a carico delle finanze dell'Ente da detto più favorevole – per gli iscritti - calcolo della pensione.

Tuttavia nella nota in data 24 agosto 1999 del Ministero del lavoro, con la quale è stata espressa l'approvazione della indicata delibera, si dà atto (oltre che dei positivi profili di legittimità della medesima, anche) della compatibilità del provvedimento "con la tenuta finanziaria della gestione" dell'INARCASSA.

Resta peraltro da sottolineare il singolare indirizzo generale dell'Ente ove si pongano a raffronto l'esposta modifica statutaria e l'altra, assunta in base all'ultimo bilancio tecnico – della quale è cenno nel precedente paragrafo 4.1. – con la quale è stata aumentata dal 6 al 10% l'aliquota del contributo soggettivo sulla prima fascia di reddito, al fine di rinviare di qualche anno l'insufficienza – prevista per il 2005 – delle entrate contributive rispetto alle prestazioni istituzionali.

Ovviamente nell'imminente nuovo bilancio tecnico sarà oggetto di puntuale verifica di compatibilità – con proiezione pluriennale – la ricaduta sulle finanze dell'Ente della descritta modifica statutaria.

La cennata aliquota del 2% continua ad essere applicata ad una prima fascia di redditi medi e si riduce all'1,71%, all'1,43% e all'1,14% per le fasce successive. L'ampiezza delle medesime non varia più annualmente in rapporto all'indice nazionale generale annuo dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati calcolato dall'ISTAT, ma secondo la previsione statutaria contemplata nell'art. 25, c. 5 (redditi medi fino a 57,1 milioni; fino a 85,8 milioni; fino a 100,2 milioni e fino a 114,2 milioni; la parte eccedente tale scaglione non è rilevante ai fini della pensione).

A fronte di tale sbarramento pensionistico, lo statuto (art. 25/4) continua a stabilire anche una misura minima della pensione (che non può essere inferiore a otto volte il contributo soggettivo minimo, fissato in 1.710.000), in proporzione alle variazioni

dell'indice nazionale generale annuo dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati calcolato dall'ISTAT.

8.2. *I flussi delle prestazioni.*

Tabella n. 4

PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

(Valori espressi in miliardi di lire)

TIPOLOGIE	1995	1996	1997	1998	1999
Prestazioni previdenziali	181,52	202,76	233,23	243,68	265,07
Prestazioni assistenziali	4,31	4,51	5,72	5,64	8,82
- Indennità di maternità					6,40
- Polizza sanitaria integrativa					2,42
Rimborsi agli iscritti	5,71	5,94	6,41	1,84	2,13
Altre prestazioni istituzionali				0,35	1,29
TOTALE	**191,54**	**213,21**	**245,36**	**251,51**	**277,31**

8.2.1. Come emerge dalla unita tabella 4, fra le varie tipologie di spese per prestazioni istituzionali, quella previdenziale ha rappresentato una rilevantissima aliquota dell'intera spesa per prestazioni, essendo essa risultata compresa (nel periodo in esame) tra il 95% (1996 e 1997) e il 97,02 (1999).

La spesa poi per pensioni di vecchiaia ha assorbito i tre quarti circa dell'intera spesa, previdenziale; il residuo 25% risulta ripartito prioritariamente tra pensioni indirette (di reversibilità e pensioni ai superstiti)[16] e in esigua misura tra pensioni di anzianità, inabilità e invalidità[17].

Se si ha riguardo non agli importi di spesa ma al numero delle pensioni in essere, quelle per vecchiaia si collocano su oltre la metà e quelle indirette su oltre il 40% (a fronte, rispettivamente, del 75% e del 20% del corrispondente importo pensionistico erogato).

[16] La pensione di reversibilità spetta al coniuge (in eventuale concorso con figli minori) del pensionato deceduto, quella indiretta nel caso di decesso del professionista ancora in servizio.

[17] La pensione di inabilità presuppone un'incapacità totale e permanente all'esercizio professionale per malattia o infortunio; quella per invalidità presuppone una diminuzione continuativa all'esercizio professionale superiore a due terzi, derivante da infermità o deficit fisico o mentale.

È poi da considerare che rispetto all'onere complessivo delle pensioni di vecchiaia e di anzianità una rilevante quota (il 75%) del medesimo attiene a pensioni che hanno avuto inizio dopo il 1990.

L'INARCASSA è consapevole[18] che "sul fronte della gestione previdenziale non tutte le possibili fonti di inefficienza" risultano superate, sicché si configurano sempre necessari ulteriori interventi organizzativi e migliorativi della cultura dell'apparato preposto all'istruttoria delle varie procedure pensionistiche, nella prospettiva della riduzione delle domande giacenti[19].

8.2.2. Sul versante delle prestazioni assistenziali, particolare rilievo assume l'indennità di maternità (della durata di cinque mesi) corrisposta alle libere professioniste iscritte all'INARCASSA, in base alla legge n. 379 del 1990 e determinata nella misura di 5/12 del reddito percepito e denunciato ai fini IRPEF dalle medesime professioniste nel secondo anno antecedente a quello della domanda di concessione dell'indennità.

A fronte dell'onere supportato dall'Ente – i soggetti beneficiari sono risultati numerosi (706 nel 1999)[20] – a decorrere da tale anno è stato istituito un contributo per l'indennità in esame, fissato in 72.000 lire annue a carico di ciascun iscritto e in 75.000 lire per l'anno 2000[21].

L'entrata da tale contribuzione è risultata nel 1999 di 5,74 miliardi, che ha coperto il 90% circa dell'onere connesso, pari a 6,4 miliardi.

La residua parte (2,4 miliardi) dell'importo di 8,82 miliardi esposto nella tabella 4 si riferisce al premio inerente ad una speciale polizza sanitaria integrativa, costituita dall'Ente a favore dei propri iscritti e pensionati, attiva a partire dal settembre 1999[22].

---

[18] Cfr. pag. 24 della relazione al consuntivo 1998.

[19] L'Ente rende noto che all'inizio del 1999 l'arretrato pensionistico (per esame istruttorio in corso) era di 564 domande, mentre alla fine dell'anno è risultato ridotto a 323 domande (cfr. pag. 38 della relazione al consuntivo 1999).

[20] Nel 1998 sono stati 659, ma di più nell'anno precedente (675).

[21] Negli anni precedenti gli iscritti all'Ente hanno beneficiato dell'esonero totale da tale contribuzione, in base al decreto emanato ai sensi dell'art. 5 della L. n. 379 dai Ministri del lavoro e del tesoro.

[22] Le richieste di copertura a seguito di sinistro sono state 133, delle quali solo 108 accolte dalla Compagnia di assicurazione; di queste n. 87 hanno riguardato ricoveri in strutture private convenzionate con la Compagnia stessa, 7 in strutture private non convenzionate e 14 in strutture del S.S.N.

8.2.3. Gli importi indicati nella tabella n. 4 come rimborsi agli iscritti si ricollegano alla disciplina statutaria contenuta nell'art. 40, la quale prevede che i soci con almeno 65 anni di età che non hanno maturato i requisiti assicurativi per il diritto a pensione possono ottenere il rimborso dei contributi soggettivi, maggiorati dell'interesse del 5%, o, in alternativa una rendita vitalizia commisurata all'ammontare dei contributi restituibili.

8.2.4. Quanto alla correntezza dei versamenti pensionistici un affidabile indizio è data dall'andamento dei debiti a fine di ciascun esercizio, risultati 2,5 miliardi (1999), 3,01 miliardi (1998), 1,64 miliardi (1997), 2,28 miliardi (1996), importi questi che, ove rapportati ai corrispondenti volumi di prestazioni, non assurgono a valenze patologiche, anche perché la maggior parte delle singole somme trae origine dalla non completa erogazione di fine anno.

Ciò che invece induce a perplessità è la coeva esistenza di crediti verso pensionati (sebbene per importi inferiori all'ammontare dei cennati debiti relativi a ciascun esercizio): si pensi al 1998 con oltre 2 miliardi di crediti verso pensionati o al 1997 (1,5 miliardi).

Poiché trattasi di eccedenze di pensioni erogate (e quindi da ripetere), il fenomeno costituisce sintomo di una possibile inadeguata struttura documentale posta a base delle erogazioni pensionistiche e va decisamente fronteggiato, anche perché non risulta se detti crediti generino interessi attivi a favore dell'Ente.

9. I saldi (contributi-prestazioni) e gli indici di copertura.

Nell'unita tabella n. 5 sono contenuti i dati essenziali di detti saldi

Tabella n. 5

I SALDI CONTRIBUTI-PRESTAZIONI

(Valori espressi in miliardi di lire)

TIPOLOGIE	1995	1996	1997	1998	1999
Contributi	264,00	312,65 (+18,43%)	351,36 (+12,38%)	375,89 (+6,98%)	426,4 (+13,44%)
Prestazioni	191,54	213,21 (+11,31%)	245,36 (+15,08%)	251,51 (+2,51%)	277,31 (+10,26%)
Saldi	72,46	99,44 (+37,23%)	106,0 (+6,60)	124,38 (+17,34%)	149,09 (+19,87%)
Indici di copertura	1,38	1,46 (+6,52%)	1,41 (-2,72%)	1,49 (+4,19%)	1,54 (+3,36%)

Gli importi esposti evidenziano un equilibrio finanziario della gestione previdenziale ed assistenziale nel periodo in esame, sempre più favorevole, come è comprovato dall'espansione progressiva dei saldi attivi, ed altresì dall'indice di copertura; nel 1999 il volume delle entrate ha superato per il 54% quello delle prestazioni.

Dalla stessa tabella n. 5 emerge che la dinamica incrementativa dei contributi è risultata in ogni anno maggiore rispetto a quella delle prestazioni: solo nel 1997 l'incremento percentuale delle prestazioni è risultato superiore rispetto a quello dei contributi (13,11% a fronte del 9,46%), ciò che ha determinato una leggera diminuzione dell'indice di copertura (dall'1,46 all'1,43).

Come già sottolineato nei paragrafi che precedono, le risultanze della tabella n. 5 si ricollegano sia alla favorevole dinamica degli iscritti, aumentati nel periodo in esame del 36,3%, con conseguente espansione delle entrate contributive, sia alla più accentuata attività di controllo svolta dall'Ente in tema di evasione contributiva, sia soprattutto al rapporto iscritti-pensionati (e al conseguente onere pensionistico) ancora favorevole grazie al costante incremento degli iscritti: questi nel 1999 sono stati 81.070 ed i pensionati 10.814.

10. L'equilibrio di breve e medio periodo.

L'Ente nelle relazioni ai consuntivi sottolinea l'età media soddisfacente degli iscritti grazie all'incremento degli stessi (in genere neo-laureati), configura anche la prevedibile prossima contrazione dei medesimi e quindi un invecchiamento medio, con la conseguente attenuazione dell'attuale rapporto ottimale iscritti-pensionati.

Già nel precedente paragrafo 4.1. sono state anticipate le considerazioni conclusive del bilancio tecnico redatto nel 1997 con riferimento al 31 dicembre 1996 e proiezione quindicennale.

Nel breve periodo – e cioè fino al 2004 – l'indice di copertura è stato previsto di segno positivo, data la congruità delle contribuzioni rispetto alle prestazioni.

A fronte però di siffatto equilibrio finanziario era stata ipotizzata una graduale insufficienza dei flussi contributivi a partire dal 2005, onde veniva suggerito un aumento dell'aliquota del contributo soggettivo relativa alla prima fascia di reddito (dal 6% al 10%), in effetti dall'Ente deliberato nel 1998.

In tal modo risulterebbe impregiudicata fino al 2008 la consistenza del patrimonio dell'Ente, che, diversamente, avrebbe dovuto far fronte agli impegni istituzionali anche con proventi patrimoniali.

È però da soggiungere – secondo l'Ente – che le previsioni dell'entrata contributiva del 1998 e del 1999 effettuate in sede di bilancio tecnico sono state superate dalla realtà – anche senza l'aumento dell'aliquota di equilibrio che produce effetti sul bilancio dell'Ente solo a cominciare dall'anno 2000 – e ciò specialmente per l'aumento degli iscritti ma anche per la più serrata lotta all'evasione contributiva.

Da tutto ciò deriva in atto una obiettiva incertezza sull'equilibrio finanziario di medio periodo, che potrà essere dissipata solo dal bilancio tecnico in corso di elaborazione con riferimento al 31 dicembre 1999.

A margine delle espresse constatazioni si ritiene utile puntualizzare che, sebbene in ordine agli enti previdenziali privatizzati l'ordinamento attribuisca alla Corte solo il controllo generale sulla gestione delle assicurazioni obbligatorie, tuttavia reali si

configurano le interdipendenze tra quest'ultima e le aree gestionali (di detti enti) di diversa natura.

Si intende far riferimento alla gestione dei beni immobili rappresentativi di investimenti effettuati dagli enti a garanzia del pagamento delle pensioni sugli assicurati, ovvero di quella dei beni mobili e dei relativi investimenti volti a garantirne "una possibilità di rapida trasformazione in capitale liquido", come dispone l'art. 6, c. 2 dello statuto.

Ed in definitiva la stessa gestione delle risorse umane, benché sottratta alle varie tipologie di controlli ministeriali cui erano soggetti gli enti previdenziali prima della privatizzazione, va ugualmente monitorata, potendo la gestione delle assicurazioni obbligatorie risentire pregiudizio da modalità atipiche, se non devianti, di detta gestione del personale.

Per tali ragioni nei successivi paragrafi del presente referto sono esposti, sia pur succintamente, gli essenziali fatti di gestione propriamente estranei all'area della previdenza, ma, tuttavia, con la medesima correlabili in un rapporto strumentale o solo eventuale.

PARTE IV

La gestione del patrimonio immobiliare

11. Valore, implementazione e composizione

Nel periodo in esame gli investimenti immobiliari (fabbricati) effettuati dall'Ente per oltre 267 miliardi hanno fatto ascendere il loro valore lordo di bilancio alla fine del 1999 a quasi 896 miliardi, che, detratti gli ammortamenti (77,41 miliardi), è diventato di 818,48 miliardi netti, come risulta dalla tabella n. 6 (i dati di detta tabella sono inferiori a quelli della posta relativa alle immobilizzazioni materiali della tabella n. 11, i quali comprendono, oltre ai valori dei fabbricati, anche quelli relativi a impianti e macchinari, nonché agli acconti per immobilizzazioni in corso).

Tabella n. 6

CONSISTENZA DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

(Valori espressi in miliardi di lire)

Anno	Acquisizioni	Ammortamenti	Valori lordi di bilancio	Totale ammortamenti	Valori netti di bilancio
1995	=	8,38	628,35	43,52	584,83
1996	59,92	7,15	688,10	52,35	635,75
1997	40,74	7,18	729,49	59,53	669,96
1998	107,47	8,64	836,96	68,17	768,79
1999	58,93	9,24	895,89	77,41	818,48

L'ammortamento degli immobili è effettuato in ogni anno applicando l'aliquota dell'1% per le unità immobiliari destinate a reddito e del 2% per le unità immobiliari strumentali.

Il 23,20% del totale degli investimenti lordi (207,8 miliardi) è stato effettuato nell'ultimo triennio e riguarda 14 dei complessivi 55 compendi immobiliari, localizzati sostanzialmente in parti uguali nel centro-sud e nel nord dell'Italia[23].

[23] Solo sei risultano gli immobili localizzati nel sud e nelle isole. Quello più consistente (54 miliardi) è stato acquistato a Milano nel 1998.

Nella materia degli acquisti immobiliari va premesso che con deliberazione del 23 giugno 1999[24] il regolamento di contabilità è stato integrato con il titolo VII relativo all'attività contrattuale.

Negli articoli 67 n. 6 e 69 – che disciplinano l'attività di acquisto ed alienazione degli immobili – è previsto il ricorso alla trattativa privata; è stabilito poi che l'attività stessa può essere svolta direttamente dall'Ente ovvero da società di primaria importanza specializzata nel settore, all'uopo incaricato dal consiglio di amministrazione; a tale organo spetta il potere decisionale nella materia in esame, da esercitare previo parere motivato dalla commissione di congruità.

È da precisare che il valore lordo di bilancio corrisponde al valore di acquisto rivalutato *ex lege*[25] ed incrementato da quello relativo alle manutenzioni straordinarie e che di esso solo 15,87 miliardi riguardano immobili strumentali, essendo perciò detto valore lordo attinente quasi esclusivamente a destinazione locativa (fatta eccezione dell'immobile adibito a sede dell'Ente), distinta in uso abitativo, uso commerciale e pertinenze (garage, soffitte, cantine).

Tale triplice utilizzazione si articola nel 1999 secondo le seguenti percentuali di superficie locabile: 23,4% (uso abitativo), 52,3% (uso commerciale) e 24,3% (pertinenze), per un totale di 306.465 mq.

L'Ente si è dotato di un nuovo sistema informatico del patrimonio immobiliare, entrato in funzione nel maggio del corrente anno.

12. La redditività

Dai documenti di bilancio dell'Inarcassa emergono diversi dati attinenti al calcolo del reddito acquisito negli anni in esame dal patrimonio immobiliare (destinato a reddito).

Nell'unita tabella n. 7 essi sono stati evidenziati nelle due categorie dei proventi lordi e dei proventi netti, entrambe poi rapportate al valore netto degli immobili, al fine di pervenire al dato, rispettivamente della redditività lorda e di quella netta.

---

[24] L'approvazione interministeriale è stata data con nota del 5 agosto 1999. L'articolato riproduce sostanzialmente la disciplina recata dal D.P.R. n. 696/1979, applicata dall'Ente prima della privatizzazione.

[25] Trattasi della legge n. 131/1983 e della legge n. 413/1991.

Lo scarto tra la prima e la seconda è in funzione dell'ammontare dei costi complessivi di gestione, variamente articolati.

Intanto va premesso che l'incidenza dei medesimi sul valore netto è rimasta inalterata nel quinquennio essendo risultata del 4,46% nel 1995, del 4,17 nel 1996, (4,89% nel 1997, del 4,75% nel 1998 e del 5,1 nel 1999), nonostante l'espansione dei costi diretti (manutenzioni in particolare) risultata più che proporzionale all'incremento del valore degli immobili.

Tabella n. 7

LA REDDITIVITÀ

(Valori espressi in miliardi di lire)

Anno	1 Proventi Lordi	2 Valore Netto immobili	3 Redditività lorda (1x100):2	4 Costi diretti	5 Costi indiretti	6 ICI IRPEG	7 Ammor-tamenti	8 Costi complessivi (4+5+6+7)	9 Proventi netti (1-8)	10 Redditività Netta (9x100):2
1995	33,31	612,89	5,43	4,97	2,06	12,24	8,06	27,33	5,98	0,98
1996	36,85	672,56	5,48	6,83	2,05	13,11	6,83	28,08	8,77	1,30
1997	39,29	657,32	5,97%	7,86	2,65	14,78	6,86	32,15	7,14	1,08%
1998	45,77	756,25	6,05%	9,43	3,11	15,11	8,33	35,98	9,79	1,29%
1999	52,40	805,90	6,50%	11,42	3,68	17,48	8,68	41,26	11,14	1,38%

A. Gli importi della colonna 2 sono inferiori a quelli della colonna finale della tabella n. 6, che riguardano tutto il patrimonio immobiliare, anche quello strumentale e non solo quello da reddito.

B. I costi diretti comprendono: manutenzioni, consumi e compensi ed amministratori e portieri.

C. I costi indiretti si riferiscono: al personale del servizio ed alla ripartizione pro-quota delle spese generali dell'Ente.

Tale andamento non è confermato da quello più rilevante (ai fini della redditività) relativo al rapporto tra costi complessivi e proventi lordi, passato dal 48,5% del 1995 e 47,6% del 1996 al 78,7% del 1999 (78,6% nel 1998 e perfino 81,8% nel 1997).

Va poi considerato il rapporto fondamentale tra proventi lordi e valore netto degli immobili (prescindendo perciò dai costi): emerge un'incidenza su quest'ultimo dei primi in ragione del 5,43% nel 1995, progressivamente aumentata al 6,50% nel 1999 e quindi di oltre un punto percentuale.

Tuttavia, tale incremento è risultato inferiore rispetto a quello relativo ai costi complessivi, ciò che ha determinato una redditività netta solo dell'1,38% nel 1999

(sebbene in leggero incremento rispetto a quella dei due anni precedenti (1,29% nel 1998 e 1,08% nel 1997).

Alla stregua di siffatte risultanze, nonostante "la validità nel tempo del valore immobiliare" (cfr. precedente paragrafo 4.4), ben esiguo risulta l'indicato reddito netto del capitale investito, sebbene l'Ente abbia proceduto alla rinegoziazione dei canoni in dipendenza della nuova normativa emanata in materia.

Se l'elemento più significativo della contrazione del reddito è da individuare nella spesa manutentoria, orientamento d'investimento da sperimentare appare quello della ristrutturazione del patrimonio edilizio con l'estromissione dal medesimo delle unità più vetuste.

Altra condotta da valutare è quella della costante verifica in ordine alla maggiore convenienza tra l'investimento abitativo e quello commerciale, anche se in ordine a quest'ultimo va sottolineato che le tipologie immobiliari spesso necessitano di interventi di adeguamento per la destinazione delle unità ad uso ufficio, ed altresì che l'indice medio annuo di locazione delle superfici immobiliari si presenta per quelle destinate ad uso commerciale dell'87%, a fronte del 95% di quelle destinate ad uso abitativo (lo "sfitto" delle pertinenze raggiunge un quarto delle medesime).

Dai documenti di bilancio emerge inoltre che i proventi per canoni di locazione attinenti ad anni precedenti non sono esigui, risultano collocati su percentuali (dell'ammontare dei canoni dell'anno in corso) superiori al 10% (nel 1998 l'aliquota è stata del 12,8%, con 5,16 miliardi a fronte di 40,1 miliardi).

PARTE V

La gestione del patrimonio mobiliare

13. Consistenza e struttura

Come emerge dall'unita tabella n. 8, la consistenza del patrimonio mobiliare dell'Ente è andata progressivamente aumentando, in particolare del 6,6% (1998) e dell'8,3% (1999) con riferimento agli ultimi due anni, fino a raggiungere al 31 dicembre del 1999 l'importo di oltre 2.277 miliardi.

13.1. A comporre la consistenza del portafoglio mobiliare concorre in primo luogo la sezione facente capo al circolante, costituita da attività finanziarie diverse dalle immobilizzazioni: trattasi di titoli dell'attivo circolante detenuti per attività di negoziazione.

Vengono in rilievo prioritariamente gli investimenti costitutivi del portafoglio amministrato e cioè le obbligazionari (specialmente nell'area euro), in base alle specifiche strategie fissate dal Comitato nazionale dei delegati, su proposta del Consiglio di amministrazione, in sede di piano dei fondi disponibili (si veda il precedente paragrafo 4.4).

Una seconda tipologia ha riguardo ai titoli del portafoglio non amministrato, ma gestito direttamente dall'Ente (le gestioni patrimoniali).

Vengono poi in rilievo i titoli immobilizzati, detenuti cioè a scopo di investimento duraturo.

Anche tali investimenti sono costituiti da titoli (obbligazioni) relativi in prevalenza all'area euro.

I crediti verso le banche rappresentano quasi per intero gli investimenti "pronto contro termine", mentre le disponibilità liquide sono costituite dai saldi del c/c bancario di Tesoreria comprensivo degli interessi netti e dei saldi dei conti correnti postali e bancari degli amministratori degli immobili dell'Ente.

13.2. Il quadro degli investimenti mobiliari contenuto nella tabella n. 8 sottende l'adozione di strategie, di anno in anno sottoposte agli adattamenti suggeriti dal mercato e dall'istituzionale interesse dell'Ente.

Va colto in particolare il regresso degli investimenti finanziari in euro nell'ultimo biennio (pur risultando essi quelli più cospicui dell'intero patrimonio mobiliare), indotto da una ipotizzata fase di debolezza iniziale dell'euro, che si è rivelata concreta.

Il criterio di scelta da parte dell'Ente risulta, a suo dire, indirizzato nei confronti dei gestori capaci di equilibrare gli obiettivi dell'Ente stesso, costituiti non solo dal conseguimento dei migliori rendimenti, rispetto ai rendimenti medi del mercato, ma altresì dall'esigenza di far salvo il corretto rapporto rischio-rendimento, trattandosi di un organismo previdenziale.

Con riferimento in particolare, poi, alle disponibilità liquide, il ricorso all'impiego "pronti contro termine", ha costituito – secondo l'Ente – una misura di attenta gestione dei flussi di tesoreria, attesa l'esigenza del contenimento al minimo della giacenza dei medesimi nei conti, in ragione della progressiva contrazione dei relativi tassi.

Tabella n. 8

PATRIMONIO MOBILIARE

(Valori espressi in miliardi di lire)

TIPOLOGIE	1999	1998	1997	1996	1995
A. Crediti verso banche	42,14	51,87	130,5	134,8	3,08
B. Disponibilità liquide	35,52	46,35	62,5	38,1	61,7
C. Immobilizzazioni finanziarie	771,29	517,26	535,37	652,46	685,17
D. Attività finanziarie non costituenti immobilizzazioni	1.433,77	1.475,1	1.240,7	975,37	998,08
D.1. Portafoglio amministrato	1.104,19	1.191,2	1.118,12	859,27	878,08
- area euro	858,49	939,6	1.077,01	758,98	
- area extraeuro	245,70	251,6	41,11		
- titoli di Stato	=	=	=		878,08
- titoli esteri	=	=	=	100,29	=
D.2. Gestioni patrimoniali	329,68	283,9	122,58	116,1	120
TOTALE	**2.282,72**	**2.090,58**	**1.969,07**	**1.800,73**	**1.748,03**

14. La redditività

Il trend del rendimento evidenzia una progressiva contrazione del medesimo, dovuta all'andamento generale del mercato nazionale ed internazionale, nonostante la costante vigilanza dell'Ente sulle linee di tendenza del mercato stesso.

Dalla documentazione di bilancio emerge un calo specialmente nell'ultimo triennio, essendosi il rendimento – che nel 1995 era risultato dell'11,81% - collocato sull'8,34% nel 1997, sul 6,49% nel 1998 e sul 5,77% nel 1999.

Trattasi di redditività netta – e perciò al netto delle ritenute tributarie alla fonte (applicate ai vari proventi realizzati) – ed altresì calcolata sulla consistenza media di ciascun anno.

La relazione amministrativa ai vari bilanci rende contezza della genesi dei rendimenti netti afferenti alle varie tipologie d'investimenti e alla analitica rassegna ivi contenuta si fa perciò rinvio.

In relazione all'ultimo biennio e alla più cospicua sezione del patrimonio mobiliare, è sufficiente ad ogni modo, tenere presente che il rendimento netto medio delle obbligazioni a reddito fisso (area euro) si è collocato sul 5,63% nel 1999 (8,27% nel 1998) e quello dell'area obbligazionaria extra euro sull'11,08% (6,05% nel 1998).

Anche il comparto azionario ha realizzato nel 1999 un incremento di reddito, essendo passato questo al 17,7% (3,33% nel 1998).

Quanto poi al raccordo tra attività gestoria e piano degli investimenti, va sottolineata la generale conformità degli investimenti effettuati dall'Ente alle previsioni del piano, nel senso dei mai superati limiti finanziari quivi previsti.

In concreto, peraltro, la effettiva attività d'investimento si è collocata al di sotto delle previsioni del piano, sia per gli investimenti finanziari che per quelli immobiliari.

Quanto ai primi, ad esempio, lo scarto è stato di quasi il 60% nel 1997, del 47,6% nel 1998, ma di solo il 10,4% nel 1999.

Conclusivamente, ove si abbia riguardo alle risultanze reddituali immobiliari – di cui alla tabella n. 7 – appare maggiore la convenienza nell'investimento mobiliare, che perciò è privilegiato dall'Ente in sede di elaborazione dei piani d'impiego, approvati dai competenti ministeri con la fondata avvertenza che sia coniugato il principio della redditività con quello della sicurezza degli investimenti mobiliari effettuati.

PARTE VI

Risorse umane e strumentali

15. Costo degli organi istituzionali

Nel presupposto della rilevanza delle spese inerenti alla organizzazione e struttura dell'Ente sulla dinamica dei costi-ricavi e del trend patrimoniale, determinative di un eventuale pregiudizio sull'equilibrio di gestione dell'Ente stesso – con conseguenti ripercussioni sulla gestione delle assicurazioni – la Corte ritiene di integrare la rassegna delle fondamentali parti che precedono con essenziali cenni sul versante organizzativo e strutturale.

Sotto il cennato profilo va inizialmente considerato il costo relativo al funzionamento degli organi istituzionali, cresciuto per effetto degli aumenti deliberati a metà del 1996, quanto agli assegni ed alle indennità corrisposte al Presidente e ai componenti degli organi collegiali di amministrazione e di controllo.

Va tenuto presente in particolare che ai delegati continua ad essere corrisposto solo il gettone di presenza, stabilito nei confronti di tutti i componenti degli organi collegiali per la partecipazione a ciascuna delle adunanze (complessivamente da 30 a 37 per anno) in 70.000 lire lorde nel 1991, aumentate a 500.000 lorde dal 12 luglio 1996.

L'indennità del Presidente è aumentata da milioni mensili lordi 8,35 a 12,5 milioni (150 milioni lordi annui) con la cennata decorrenza (al Vice Presidente è stata corrisposta la metà dell'importo spettante al Presidente).

Anche l'indennità mensile lorda spettante ai consiglieri è aumentata dalla data or ora indicata da 160.000 lire mensili lorde a lire 3.125.000 mensili lorde.

L'onere complessivo concernente gli organi statutari – come emerge dalla Nota integrativa – attestatosi nel 1995 sui 2 miliardi circa è notevolmente aumentato, essendo risultato già nel 1996 di quasi 3 miliardi, diventati 4,1 miliardi nel 1997 e 4,6 miliardi nel 1998, poi 3,7 miliardi nel 1999.

L'oscillazione della spesa è in funzione specialmente dal numero delle riunioni del Comitato, composto da 193 delegati, cui occorre rimborsare le spese di viaggio e soggiorno a Roma e corrispondere il gettone di presenza di 500.000 lire per ciascuno dei

due giorni di durata media dell'adunanza. Rilevano altresì le spese per le operazioni elettorali negli anni in cui queste si svolgono e in ogni anno le spese inerenti al funzionamento dei vari comitati consultivi previsti dall'art. 14 dello statuto.

Quanto da ultimo all'organo di controllo interno, l'indennità mensile lorda del Presidente è passata da 380.000 lire a 3 milioni, quella dei revisori da 300.000 lire a 2 milioni e quella dei supplenti da 80.000 lire a 333.333.

16. Il costo del personale

L'unita tabella n. 9 reca i dati (di sintesi ed analitici) concernenti l'andamento del costo dell'apparato burocratico.

Tabella n. 9

COSTO GLOBALE DEL PERSONALE

(Valori espressi in milioni di lire)

	1995	1996	1997	1998	1999
Stipendi ed altri assegni fissi	5.765	7.344	7.773	7.658	8.593
Compensi lavoro straordinario e incentivo personale	2.258	2.289	2.606	2.743	3.254
Indennità e rimborso spese trasporto-missioni	9	35	72	106	247
Oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Ente	2.653	3.255	3.658	(1) 2.679	3.009
Corsi per il personale	168	568	336	219	761
Altri oneri sociali	183	397	463	463	563
Equo indennizzo	90	-	8	-	-
Subtotale	**11.126**	**13.887**	**14.916**	**13.868**	**16.627**
Trattamento di fine rapporto	741	787	806	1.218	1.147
Fondo integrativo di previdenza	-	(2) 10.584	606	602	513
Costo totale	**11.867**	**25.258**	**16.328**	**15.688**	**18.087**
Unità personale (media annua)	175	164	158	180	194

1) La riduzione degli oneri sociali è da correlarsi essenzialmente all'abolizione dei contributi S.S.N. a carico dell'Ente, nonché alle agevolazioni contributive inerenti alle assunzioni mediante contratti di formazione lavoro.
2) Il dato del 1996 risente dell'accantonamento, effettuato per la prima volta, del deficit risultante dal bilancio attuariale del Fondo di Previdenza.

N.B. Per omogeneità di raffronto i dati del 1996 sono quelli (riclassificati) esposti dall'Ente nel bilancio 1997. Analogamente i dati 1997 sono stati rilevati dal bilancio 1998 (nel quale risultano riclassificati).

16.1. *Il fondo integrativo di previdenza*

Quanto ai primi, una corretta valutazione comparativa dei dati nell'arco temporale in esame non può tenere non conto dell'eccezionale posta del 1996 relativa al fondo integrativo di previdenza sul quale va effettuata specifica riflessione.

È noto che in base alla legge n. 70 del 1975 i vari fondi di previdenza integrativa furono "congelati" al 3 aprile di detto anno, data dalla quale non furono più consentite nuove iscrizioni, con conseguenti riflessi negativi sull'equilibrio strutturale degli stessi fondi.

Nel 1996 l'Ente decise perciò un proprio eccezionale apporto al fondo, corrispondente al deficit del medesimo risultante dal bilancio.

Quanto al calo del dato della tabella n. 9 relativo al 1999 (da 602 a 513 milioni), va tenuta presente la soppressione a decorrere dal 1°ottobre 1999 disposta con l'art. 64 della legge n. 144 del 17 maggio 1999, di tutti i fondi di previdenza integrativa del personale e quindi anche di quello in esame, con congelamento dei relativi trattamenti (tuttavia rivalutabili annualmente in base all'incremento del costo della vita).

A decorrere perciò dal 1° ottobre 1999 è venuto meno il fondo come gestione distinta dall'INARCASSA, ma la medesima tuttavia è tenuta ad assicurare il trattamento riconosciuto ai propri dipendenti in servizio il 3 aprile 1975, (ormai costituenti un ristretto numero) in applicazione del comma 4 di detto art. 64.

Sebbene quivi sia stabilito che nei bilanci degli enti – tenuti a proseguire i trattamenti integrativi – "è istituita apposita evidenza contabile", dal consuntivo al 1999 non emerge adeguata indicazione al riguardo (non costituisce integrale evidenza contabile, invero, il cenno contenuto alle pagg. 73 e 85 della relazione), che perciò – ininfluente essendo la prevista regolamentazione di tutto l'art. 64, non ancora emanata – va posta in avvenire più compiutamente (in uno specifico Allegato al bilancio, accanto a quelli già in essere).

In tale sede, oltre al numero degli iscritti ancora in servizio e quello dei pensionati, nonché alla consistenza delle prestazioni spettanti ai primi (in via virtuale) e ai secondi (in concreto), andranno specificati gli importi pensionistici integrativi in ciascun anno corrisposti e l'ammontare riscosso del contributo di solidarietà (a carico sia degli iscritti che dei pensionati), istituito con il comma 5 di detto art. 64.

16.2. *La dinamica del costo del personale.*

In ragione della eccezionale posta di bilancio presente nel consuntivo 1996 in tema di fondo integrativo di previdenza, ed in ragione dell'esigenza nella presente sede di valutazioni comparative – con riferimento ai vari anni – in tema di costo del personale, appare perciò opportuno prescindere da tale voce, benché presente anche negli altri anni, ma in dimensioni di gran lunga inferiori, ed altresì dalla spesa per trattamenti di fine rapporto – benché solo nell'ultimo biennio eccedente il livello del precedente triennio – avendo perciò riguardo agli importi del "subtotale".

In tale contesto la dinamica di costo risulta nell'ambito del quinquennio leggermente incrementativa (salvo nel 1998) e nel complesso evidenzia un aumento dal 1995 al 1999 del 33%, in parte dovuto alla mutata tipologia retributiva (non più pubblica, ma privata).

La valutazione del costo medio è influenzata dal numero annuo di personale mediamente in servizio (che non coincide perciò con quella in servizio al 31 dicembre di ciascun anno), che è varia e in particolare è discendente fino al 1997 e in aumento nel biennio successivo.

Il costo medio presenta un'impennata proprio nel 1997 e valori inferiori nei due anni successivi, benché in aumento nel 1999 rispetto al 1998[26].

16.3. *La struttura dell'apparato.*

Peraltro, la considerazione della media annua di personale in servizio ha carattere non autosufficiente ai fini della spiegazione del livello del corrispondente costo medio, posto che quest'ultimo si fonda sulla non sempre uguale (in ciascun anno) presenza di impiegati e dirigenti, che hanno costi ben differenti[27].

A tal riguardo l'unita tabella n. 10 rende esattezza della struttura in ciascun anno dell'apparato, distinto nei due grandi comparti dirigenziale ed impiegatizio, quest'ultimo poi da disaggregare perché accanto agli impiegati a tempo indeterminato vanno considerati in taluni anni vari impiegati a tempo determinato o a contratto di

[26] Il costo medio risulta di milioni: 63,58 (1995); 84,67 (1996); 94,4 (1997); 77 (1998) e 85,7 (1999).

[27] L'impennata del 1997, trae origine anche dall'erogazione in tale anno ai dirigenti degli aumenti retributivi previsti dal primo CCNL di categoria, avente effetto retroattivo all'1.1.1996.

formazione lavoro (si pensi al 1998 nel quale questi ultimi sono stati 21 e nel 1998 nel quale sono stati 14).

Tabella n. 10

PERSONALE IN SERVIZIO

	1.1	Assunzioni	Cessazioni	31.12
1999				
Dirigenti	8	1	1	8
Impiegati	178	27	11	194
Totale	**186**	**28**	**12**	**202**
1998				
Dirigenti	4	5	1	8
Impiegati	170	27	19	178
Totale	**174**	**32**	**20**	**186**
1997				
Dirigenti	7	1	4	4
Impiegati	134	31	14	170
Totale	**141**	**32**	**18**	**174**
1996				
Dirigenti	5	3	1	7
Impiegati	182	2	38	134
Totale	**187**	**5**	**39**	**141**

Se si ha riguardo ai dati della 2ª e 3ª colonna della tabella n. 10, emerge che la movimentazione massima di personale è avvenuta nel 1997 e nel 1998 ed è costituita da un elevato numero di unità cessate (in genere con consistenti retribuzioni in godimento) e di unità assunte (con retribuzioni perciò iniziali e quindi inferiori).

Quanto alle assunzioni l'Ente riferisce che le medesime sono state effettuate previa selezione espletata da apposita società di ricerca all'uopo incaricata.

16.4. *La formazione.*

La cennata movimentazione dell'organico in servizio, sfociata nell'assunzione di nuove unità, ha determinato due conseguenze.

È risultata ridotta l'età e l'anzianità media dei dipendenti (nel 1999 quest'ultima si è attestata su 8 anni e 10 mesi) e si è configurato un miglioramento – secondo l'Ente – del livello formativo, posto che in atto la presenza di dipendenti in possesso di diploma di laurea è superiore al 25% del totale (60% i diplomati e 15% i dipendenti con licenza media).

Ciò, peraltro, non ha esonerato l'Ente dal sottoporre il personale neo-assunto, privo perciò di esperienza, a corsi di formazione, che hanno riguardato la contabilità generale, la gestione finanziaria, i sistemi informativi, la legge sulla privacy (n. 675/1996), l'igiene e la sicurezza (L. n. 662/1994), la prevenzione antincendi e nel 1999 in particolare la gestione dei fondi mobiliari, l'aggiornamento delle normative in materia fiscale e previdenziale, nonché l'impiego delle nuove tecnologie nella gestione dei processi operativi (ciò è alla base della più elevata spesa nel 1999 – rispetto agli altri anni – per la formazione del personale, con 761 milioni).

16.5. *Il premio di produttività.*

Quanto alla componente relativa all'incentivo al personale, la preponderante aliquota dell'importo riportato nella tabella n. 9 (giunto a 3,25 miliardi nel 1999 dai 2,25 miliardi del 1995) attiene al premio di produttività, come emerge dai documenti di bilancio[28].

Tale premio è erogato in ragione del raggiungimento del risultato conseguito nella realizzazione dei progetti finalizzati ad obiettivi predeterminati.

Questi sono stati in particolare la modifica di norme regolamentari, il miglioramento delle relazioni con gli iscritti, l'andamento della produttività mediante la modifica delle procedure in essere e la qualità delle medesime, la diminuzione del contenzioso e dei ritardi accumulati nelle attività correnti, l'aumento del livello di informatizzazione dell'Ente e il

[28] In particolare nell'ultimo triennio il premio di produttività ha comportato oneri per miliardi: 2,55 (1999); 2,18 (1998) e 1,98 (1997).

miglioramento della gestione patrimoniale: gli obiettivi sono stati assegnati entro un mese dall'inizio del periodo di valutazione.

I progetti finalizzati agli obiettivi hanno coinvolto tutte le unità di personale in servizio, sono stati suscettibili di misurazione e consuntivati alla fine del periodo.

16.6. *Principali indicatori del costo del personale.*

Premesso poi che dal 1997 la struttura organizzativa dell'Inarcassa si articola in otto servizi, quindici reparti[29] ed una segreteria, vanno evidenziati i più rilevanti indicatori del costo del personale nell'ultimo triennio, posta la inattendibilità degli indicatori nel 1996, anno nel quale il costo complessivo del personale risulta alterato a motivo dell'inclusione in esso dell'accantonamento del deficit relativo al fondo di previdenza del personale.

In relazione ai costi del servizio l'incidenza del costo del personale ha palesato una lieve crescita, essendo passata dal 4,97% (1997) al 5,3% del 1999 (nel 1998 l'aliquota è stata del 4,55%).

Se, poi, anziché nei confronti dell'intero costo del servizio, il rapporto è effettuato nei confronti delle sole prestazioni istituzionali, il livello dell'indicatore è solo di poco superiore (6,65% nel 1997; 6,23% nel 1998 e 6,52% nel 1999).

Da ultimo, l'indicatore di incidenza sulla massa contributiva evidenzia che a fronteggiare il costo del personale è stata sufficiente un'aliquota del gettito contributivo inferiore al 5% e in particolare del 4,34% nel 1997, del 4,17% nel 1998 e del 4,24% nel 1999.

Sotto tutti e tre gli indicati profili, perciò, è emerso un andamento del costo dell'apparato pressoché stabile.

[29] Detti reparti costituiscono l'articolazione dei seguenti otto servizi: iscrizioni; prestazioni; patrimonio immobiliare; patrimonio mobiliare; affari generali-personali; amministrazione e controllo; informatica e gestione risorse; studi e ricerche.

17. Il costo delle risorse strumentali

Dai documenti di bilancio emerge che con il 1999 il livello di informatizzazione dell'Ente ha assunto carattere generale, disponendo ciascun dipendente di una propria postazione e il complesso degli addetti un elevato grado di alfabetizzazione informatica, indipendentemente dai livelli di loro appartenenza o dai servizi ove siano collocati.

Nel 1999 altresì l'INARCASSA ha segnato il passaggio ad una piena autonomia della gestione del sistema informativo, grazie all'ultimazione del collaudo che ha completato il lungo e complessivo iter di realizzazione del SINIA.

L'Ente perciò ha ora completa autonomia nella autoproduzione di tutte quelle modifiche ai software applicativi che continuamente richiedono l'evoluzione delle esigenze dei diversi suoi Servizi e la crescente rapidità nella trasformazione di architettura e contenuto del sistema informativo.

L'INARCASSA si ripromette di incrementare le attività di progettazione volte a definire i parametri per sviluppare le prestazioni del sistema e per raggiungere livelli massimi nella sicurezza e nella protezione dei dati.

Nel 1998 poi è entrato in operatività il sito Web (INARCASSA.it.) ai fini di un concreto miglioramento della comunicazione, con riferimento alle norme che regolano l'attività dell'Ente e alla prescritta modulistica. Sono state anche attivate caselle di posta elettronica per favorire l'utenza.

Siffatto programma ha comportato per la sua attuazione un potenziamento dell'impiego di risorse specialmente nell'ultimo triennio, posto che a fronte di una spesa nel 1996 per manutenzione hardware e per servizi informatici, rispettivamente, di milioni 67 e 197, nel 1997 detta spesa è stata di 982 e 806 milioni, nel 1998 è stata di 1.156 milioni e 338 milioni e nel 1999 di 784 e 429 milioni.

Le operazioni di collaudo del SINIA, ultimate poi nel 1999, hanno altresì comportato impiego di risorse, qualificate come consulenze in bilancio, prevalentemente da ricollegare ad oneri per la direzione dei lavori e per l'attività del collaudatore del progetto SINIA.

In tema di consulenze vanno incidentalmente menzionate per la loro consistenza quelle legali (500 milioni nel 1997; 594 milioni nel 1998 e 642 milioni nel 1999, su un

totale rispettivamente di 1,5 miliardi, 1,6 miliardi circa e 1,08 miliardi): va, peraltro, tenuto presente che l'INARCASSA non ha ritenuto di dotarsi di un minimo di struttura professionale legale (che, presumibilmente, non avrebbe potuto soddisfare integralmente le sue esigenze), attesa la convenienza economica del ricorso alla consulenza ed assistenza esterne all'Ente.

PARTE VII

Quadro complessivo economico-patrimoniale

18. Valutazione d'insieme del conto economico

Le notazioni contenute nel presente e nei successivi paragrafi sono ispirate ad esigenze integrative dell'esposizione sin qui condotta delle linee gestionali dell'Ente emerse nel periodo in esame sul versante previdenziale e su quelli strettamente connessi (come sono gli investimenti immobiliari e mobiliari, nonché quelli nelle risorse umane).

Quanto al conto economico, il dato di fondo attiene – come emerge dalla tabella n. 10 bis – al conseguito avanzo in ciascun anno, palesatisi in aumento progressivo, fatta eccezione di quello relativo al 1997 (inferiore a quello del 1996, a motivo essenzialmente dell'eccezionale apporto in tale anno delle sopravvenienze attive – 56,2 miliardi – concernenti interessi su titoli di competenza del 1995)[30].

Va poi sottolineato che i bilanci degli ultimi due anni sono stati redatti sia in lire che in euro; l'Ente non si è potuto avvalere infatti – a motivo della sua natura giuridica – della facoltà prevista per le imprese in genere dall'art. 16 del D.lvo 24 giugno 1998, n. 213 a decorrere dal 1° gennaio 1999 "di adottare l'euro quale moneta di conto al posto della lira", ciò che diverrà obbligatorio dal 1° gennaio 2002 per tutti i soggetti.

Altra notazione di carattere generale attiene al carico tributario d'esercizio sostenuto dall'Ente, attestatosi sul 5,84% del risultato d'esercizio nel 1999, sul 5,60% nel 1998, sul 6,39% nel 1997 e sul 4,66% nel 1996[31].

Alla formazione degli importi esposti nella tabella n. 10 bis concorre l'ICI (3,78 miliardi nel 1999; 3,61 miliardi nel 1998 e 3,17 nel 1997), oltre, ovviamente all'IRPEG (15,9 miliardi nel 1999, 12,6 miliardi nel 1998 e 12,2 miliardi nel 1997) e nell'ultimo biennio all'IRAP (598 milioni nel 1998 e 550 milioni nel 1999).

---

[30] La notevole sopravvenienza passiva del 1995 (47,28 mld) deriva dalla cancellazione di crediti contributivi inesigibili.

[31] Quanto all'esercizio 1995, retto da disciplina contabile pubblicistica (DPR n. 696/79), dal consuntivo finanziario risultano impegni per IRPEG di 12,66 mld, per ILOR di 472 milioni e per ICI di 2,44 mld (oltre alle imposte e ritenute sui titoli per un importo complessivo di 26,3 miliardi).

Tabella n. 10 bis

CONTO ECONOMICO

(Valori espressi in milioni di lire)

	1995	1996	1997	1998	1999
A) Proventi del servizio					
Contributi	263.998	312.648	351.360	375.889	426.400
Proventi accessori	36.904	37.216	39.784	80.680	56.123
Totale (A)	300.902	349.864	391.144	456.569	482.523
B) Costi del servizio					
Per materiale di consumo	700	776	557	355	321
Per servizi	191.540	213.216	245.364	251.509	277.313
Servizi diversi	16.693	13.466	17.444	19.405	21.392
Per godimenti di beni	1.089	0	0	455	401
Per il personale	11.867	25.258	16.328	15.689	18.087
Ammortamenti e svalutazioni	11.665	20.539	20.114	46.021	14.162
Accantonamenti per rischi		1.090	21.979	3.627	90
Altri accantonamenti		2.193	0	0	0
Oneri diversi di gestione	566	10.681	6.524	7.321	7.868
Totale (B)	234.120	287.219	328.310	344.382	339.634
Differenza (A-B)	66.782	62.645	62.834	112.187	142.889
C) Proventi ed oneri finanziari					
Proventi da partecipazione	0	0	0	3.493	2.913
Altri proventi finanziari	166.864	181.056	149.099	137.104	155.690
Interessi ed oneri finanziari	42.633	5.988	4.859	10.520	16.209
Differenza	124.231	175.068	144.240	130.077	142.394
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie					
Rivalutazioni	0	0	3.895	168	5.892
Svalutazioni	0	4.589	2.256	9.048	14.469
Differenza	0	-4.589	1.639	-8.880	-8.577
E) Proventi ed oneri straordinari					
Proventi	36.267	56.217	1.907	1.209	11.528
Oneri	47.280	21.443	9.719	839	7.015
Differenza	-11.013	34.774	-7.812	370	4.513
Risultato prima delle imposte	180.000	267.898	200.901	233.754	281.219
Imposte d'esercizio	0	12.494	12.838	13.235	16.452
Avanzo d'esercizio	180.000	255.404	188.063	220.519	264.767

Nello stato patrimoniale l'Ente ha istituito appositi "fondi imposte" variamente quantificati in ciascun anno in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale a legislazione vigente, che dovrà essere sopportato nell'anno successivo con riferimento a ciascun esercizio.

La consistenza massima di detto fondo è stata di 3,03 miliardi (1999) e di 2,19 miliardi (1996), mentre quella minima di 599 milioni (1997).

19. Il saldo proventi-costi del servizio.

19.1. Quanto ai proventi, premesso che quelli contributivi sono stati oggetto di esame nel precedente paragrafo 7, cui si fa perciò rinvio, va precisato che dal 1998 la posta relativa ai proventi accessori – comprensiva in particolare dei canoni di locazione (cfr. tab. n. 7) – annovera anche i proventi delle sanzioni contributive (cfr. paragrafo 7.2.2.), in ragione della loro natura, mentre precedentemente essi erano non propriamente collocati tra i proventi finanziari.

Ciò rende ragione dell'aumento nel 1998 dei proventi accessori e della contrazione dei proventi finanziari (che peraltro nel 1999 poi, sono aumentati per la migliorata redditività degli investimenti mobiliari).

19.2. Sul versante dei costi si richiamano le notazioni contenute nel paragrafo 8, per quanto attiene ai servizi, e cioè alle prestazioni istituzionali, nel paragrafo 16 in tema di personale, nel paragrafo 15 per gli organi istituzionali e nel paragrafo 17 per i beni strumentali.

La posta economica "servizi diversi" comprende – oltre alle due ultime tipologie di spesa or ora indicate – le tradizionali spese per "acquisti di beni e servizi", come denominate nei bilanci pubblicistici.

In tema di ammortamenti e svalutazioni il drastico calo della posta nel 1999, dopo un trend in progressivo aumento, attiene a queste ultime che saranno ora nominate, dopo brevi cenni in tema di ammortamenti.

I conferimenti annuali al fondo ammortamento sono progressivamente aumentati, pervenendo a 13,1 miliardi nel 1999 (12,55 miliardi nel 1998; 10,5 miliardi nel 1997;

9,9 miliardi nel 1996) e sono commisurati a percentuali (del costo storico) variamente stabilite in relazione ai singoli cespiti ammortizzati.

Come già anticipato nel paragrafo 12, l'aliquota relativa ai fabbricati è dell'1% se sono da reddito (locati) e del 2% se sono strumentali; quella relativa agli impianti e arredi è del 10%, mentre è del 20% quella concernente gli automezzi e le macchine d'ufficio. È pure del 20% l'aliquota che attiene al software.

Gli importi annuali dei vari fondi svalutazione crediti – che vanno dai 20,2 miliardi del 1997 ai 53,66 miliardi del 1998, ridottisi poi a 43,7 miliardi nel 1999 e che non sono compresi nella posta "fondi e rischi" del patrimonio, perché detratti dell'ammontare dei crediti– si riferiscono alla previsione della recuperabilità dei crediti di locazione, dei crediti contributivi e cioè dei crediti verso gli iscritti, nonché dei crediti verso i pensionati (nel 1999, risultati rispettivamente, 20,82 mld; 243 mld e 1,94 mld, a fronte dei 24,79 mld, 203,64 mld e 3,21 mld del 1998).

Pur essendo detti crediti aumentati complessivamente nel 1999 da 231,64 a 265,8 miliardi, il livello complessivo dei tre fondi svalutazione crediti è diminuito da 53,64 a 43,7 miliardi circa e ciò per la riduzione apportata al fondo svalutazione crediti verso i contribuenti, nonostante l'aumento da 203,6 a 243 miliardi di detti crediti; l'accantonamento infatti della posta economica "ammortamenti e svalutazioni" è stato di soli 1,01 miliardi nel 1999 quanto alle svalutazioni (e 13,5 miliardi per gli ammortamenti), mentre nel 1998 era stato di 33,47 miliardi circa (e 12,55 i miliardi accantonati per gli ammortamenti). Va poi sottolineata la significatività dei crediti verso i pensionati – sebbene diminuiti nel 1999 – che insorgono per somme pensionistiche erogate e non dovute, il che deve indurre l'Ente a sottoporre a costante verifica l'idoneità delle competenti strutture operative e delle relative procedure erogative (cfr. paragrafo 8.2.4.) anche con riferimento ad ipotesi di crediti per cancellazioni retroattive.

Conclusivamente, nel paragrafo 9 e nella tabella n. 5 sono stati esaminati i rapporti emersi tra i volumi dei contributi e quelli relativi alle prestazioni e sono stati sottolineati i saldi sempre positivi e gli indici di copertura in ogni anno favorevoli.

Poiché i contributi e le prestazioni costituiscono la parte più consistente rispettivamente dei proventi e dei costi del servizio, come esposti nel conto economico, i saldi quivi evidenziati sono tutti di segno positivo e gli indici di copertura solo

leggermente inferiori a quelli esposti nella tabella n. 5, essendo risultati: 1,20 (1995); 1,21 (1996); 1,19 (1997); 1,32 (1998) e 1,42 (1999).

20. I proventi e gli oneri finanziari e straordinari

Quanto ai proventi finanziari – premesso il rinvio a quanto anticipato nel paragrafo 13 e alla tabella n. 8 – si precisa che nell'ultimo biennio sono stati classificati come proventi da partecipazioni – prima collocati genericamente nei proventi finanziari – i dividendi nonché le plusvalenze da alienazione di titoli azionari.

Gli importi attivi più consistenti sono i proventi da titoli iscritti nel circolante, gestiti sia direttamente dall'Ente che mediante terzi gestori, nonché i proventi su titoli immobilizzati (detenuti cioè a scopo di investimento duraturo), e i proventi su operazioni in pronti contro termine o su depositi bancari.

Gli oneri finanziari sono costituiti da interessi passivi (su restituzione di contributi o su mutui immobiliari), da commissioni bancarie (per negoziazione titoli) e da perdite nella negoziazione dei titoli stessi (minusvalenze)[32].

La rilevanza – rispetto all'intero conto economico – assunta dal saldo attivo dei proventi ed oneri finanziari, esposto nella tabella n. 10 bis (che ha raggiunto il massimo nel 1996 con oltre 175 miliardi), può essere desunta dal suo rapporto con l'avanzo d'esercizio, rispetto al quale esso si è collocato sul 69% (1995), 68,5% (1996), 76,7% (1997) e, nonostante la sfavorevole congiuntura del mercato immobiliare nell'ultimo periodo, sul 58,99% nel 1998 e sul 53,76% nel 1999.

I proventi e gli oneri straordinari – costituiti, rispettivamente, da sopravvenienze attive o passive – progressivamente sono diminuiti rispetto ai livelli del primo biennio in esame[33].

[32] Le minusvalenze mobiliari dai 2,6 miliardi del 1997 sono passate a 7,38 miliardi nel 1998 e a 14 miliardi nel 1999.

[33] In particolare i 56,2 miliardi di sopravvenienze attive del 1996 si ricollegano, per oltre 53 miliardi, ad interessi (su titoli) di competenza del 1995, ma riscossi all'inizio del 1996.

21. Valutazione d'insieme delle risultanze patrimoniali

Il dato prioritariamente rilevante è costituito dalla consistenza del patrimonio netto, in progressiva espansione, come evidenzia l'unita tabella n. 11, dalla quale si desume un incremento nel quinquennio del 39,34%.

Come già anticipato nel paragrafo 4.2., la riserva legale – che costituisce una delle tre componenti del patrimonio netto – ascende a valori che sono multipli di quelli minimi prescritti dal D.lvo n. 509 e a quanto ivi esposto si fa rinvio.

L'Ente poi destina a riserva facoltativa ulteriori risorse, che – eccettuato il conto del patrimonio del 1995 non ancora articolato in riserva legale speciale e riserva facoltativa – sono progressivamente aumentate e ad ogni modo in ciascun anno hanno superato l'ammontare della riserva legale.

Concorre poi alla formazione del patrimonio netto l'avanzo dell'esercizio, giunto nel 1999 al livello più elevato nel quinquennio (264,7 miliardi), sicché la consistenza complessiva di detto patrimonio costituisce garanzia suppletiva per gli iscritti dell'erogazione delle pensioni in un arco temporale sia breve sia medio-lungo, ove anche in quest'ultimo (a decorrere cioè dal 2008) dovesse venir meno l'indice di copertura contributi-prestazioni: al riguardo, ad ogni modo, il bilancio tecnico, in corso di definizione, conterrà le indicazioni necessarie in ordine ad un eventuale tempestivo ritocco delle aliquote contributive (cfr. paragrafo 10).

22. I crediti e i debiti

Premesso che per talune fondamentali componenti del conto del patrimonio va fatto opportuno rinvio ai paragrafi che precedono (in particolare, per le immobilizzazioni, ai paragrafi da 11 a 14), si ritiene utile nella presente sede qualche ulteriore riflessione su talune poste contabili che assumono rilievo per l'Ente.

Tabella n. 11

STATO PATRIMONIALE

(Valori espressi in milioni di lire)

	1995	1996	1997	1998	1999
ATTIVO					
Immobilizzazioni					
Immobilizzazioni immateriali	12.134	7.459	6.577	6.703	5.467
Immobilizzazioni materiali	682.184	642.546	675.417	781.362	828.587
Immobilizzazioni finanziarie	1.560.035	652.461	535.376	517.259	771.290
	2.254.353	1.302.466	1.217.370	1.305.324	1.605.344
Attivo circolante					
Crediti	173.869	302.851	307.755	236.725	268.785
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	998	975.376	1.240.754	1.475.094	1.433.768
Disponibilità liquide	61.686	38.172	62.529	46.351	35.521
	236.553	1.316.399	1.611.038	1.758.170	1.738.074
Ratei e risconti	0	40.415	38.519	36.059	32.206
TOTALE ATTIVO	2.490.906	2.659.280	2.866.927	3.099.553	3.375.624
Conti d'ordine	18.379	55.377	143.523	57.946	12.902
PASSIVO					
Patrimonio netto					
Riserva legale	0	965.763	1.089.610	1.184.625	1.184.625
Altre riserve	2.181.050	1.395.288	1.526.845	1.619.893	1.840.413
Avanzo dell'esercizio	180.000	255.404	188.063	220.519	264.767
	2.361.050	2.616.455	2.804.518	3.025.037	3.289.805
Fondi per rischi ed oneri	0	13.606	33.873	37.143	43.543
T.F.R	5.093	5.343	4.240	4.004	4.351
Debiti	124.763	23.012	24.037	32.610	35.854
Ratei e risconti	0	864	259	759	2.071
TOTALE PASSIVO	2.490.906	2.659.280	2.866.927	3.099.553	3.375.624
Conto d'ordine	18.379	55.377	143.523	57.946	12.902

22.1. Quanto alla situazione creditoria esposta nella tabella n. 11, la componente più rilevante è data dai crediti verso i contribuenti che, rispetto al totale, costituiscono l'aliquota più elevata (77% nel 1999)[34] e che si articolano come risulta dalla tabella n. 12.

Tabella n. 12

ESPOSIZIONE CREDITORIA VERSO CONTRIBUENTI

(Valori espressi in milioni di lire)

Anno	Contribuenti Diretti	Servizio riscossione tributi	Contribuenti Diversi	Totale
1995	102.576	30.879	503	133.958
1996	106.455	32.851	190	139.496
1997	114.739	36.851	132	151.772
1998	121.653	43.870	0	165.523
1999	204.844	0	0	204.844

I dati quivi contenuti sono al netto dell'importo iscritto nel fondo svalutazione crediti (per tale tipologia creditoria), che in ciascun anno risulta quantificato dall'Ente secondo un apprezzamento prudenziale delle prospettive di irrecuperabilità di una certa aliquota di crediti[35].

Ad ogni modo, si sottolinea quanto già evidenziato nel paragrafo 7.3 – cui comunque si fa rinvio – che cioè appare singolare il fatto che all'aumento nel 1999 dell'esposizione creditoria verso i contribuenti corrisponda una diminuzione del citato fondo.

La residua tipologia creditoria è sintetizzata nella unita tabella n. 13 nella quale – premesso che i crediti verso banche sono la parte più rilevante ed attengono o ad operazioni "pronti contro termine" in essere alla data del 31 dicembre o a liquidità sui conti di gestione patrimoniale – risultano evidenziati gli importi (di notevole consistenza) relativi ai crediti verso i locatari (al netto del relativo fondo svalutazione).

[34] Le aliquote degli altri anni sono: 46,06% (1998); 49,3% (1997); 66,4% (1996) e 76,2% (1995).

[35] Detto fondo è risultato composto di miliardi: 38,2 (1999); 46,4 (1998); 14,38 (1997); 7,6 (1996) che non fanno parte della posta patrimoniale "fondi per rischi ed oneri", perché detratti direttamente dalla posta relativa ai crediti (cfr. par. 19.2).

Per quanto nel 1999 si registrino rispetto all'anno precedente un recupero e una regolarizzazione del pregresso, l'entità del credito in esame non appare esigua, sicché l'Ente è tenuto a perseguire più incisivamente la morosità locativa, onde restringere l'area in limiti fisiologici.

I crediti verso lo Stato poi non presentano carattere anomalo perché o si tratta di interessi su depositi vincolati presso la Tesoreria dello Stato ovvero di anticipazioni effettuate dall'Ente per l'erogazione di pensioni ad ex-combattenti, per le quali il Ministero del tesoro provvede al rimborso.

Per contro – come già anticipato in varie occasioni – assumono carattere singolare i crediti verso i pensionati per somme erogate e non dovute, attesa la loro entità, specialmente nel 1998, peraltro incisivamente ridottasi nell'anno successivo, sicché si intendono reiterate le considerazioni espresse nei paragrafi 7.3 e 19.

Tabella n. 13

SITUAZIONE CREDITI

(Valori espressi in milioni di lire)

Anno	Verso locatari	Verso lo Stato				Verso pensionati	Verso banche				Diversi
		Int. su dep. vincolati	Tratt.quiescenza ex combattenti	Altri	Totale		Pronti contro termine	Saldi gestioni patrimoniali	Altri	Totale	
1995	12.496	13.425	765	184	14.374	1.316	2.219	745	121	3.085	
1996	16.501	9.095	767	0	9.862	914	134.220	416	218	134.854	1
1997	15.623	7.374	1.151	0	8.525	1.507	129.986	359	4	130.349	15
1998	18.698	5.535	746	561	6.842	2.056	49.997	1.833	40	51.870	34
1999	16.477	2.769	1.133	561	4.463	794	39.999	2.137	3	42.139	68

22.2. La situazione debitoria esposta in bilancio, sebbene in aumento dal 1996 in poi, non assume rilevanza atipica, anche in relazione alla causa genetica sottesa a gran parte degli importi debitori, costituiti per oltre un terzo da debiti tributari: trattasi in tal caso di ritenute alla fonte operate nel mese di dicembre ma versate nel successivo mese di gennaio.

I debiti poi verso locatari sono costituiti da depositi cauzionali ricevuti in base ai contratti di locazione in essere.

Anche i debiti verso banche si configurano estranei a situazioni patologiche, consistendo essi in importi da corrispondere ai gestori bancari per imposte da questi anticipate su capitale gain e così i debiti verso pensionati riconducibili a ratei pensionistici maturati ma non liquidati per irreperibilità dei beneficiari.

Sul totale dei debiti esposti nella tabella n. 11 i debiti verso i fornitori (di beni e servizi) si sono attestati su percentuali oscillanti tra il 18,6% (1996) e il 22,3% (1999), ma gran parte di dette aliquote (oltre la metà) riguarda, per importi consistenti, uno o due fornitori, e per il resto vari fornitori, ciascun creditore di importo inferiore a 100 milioni.

Quanto alle attività finanziarie si fa rinvio ai paragrafi 13 e 14, mentre la posta relativa ai fondi "per rischi ed oneri" è costituita in particolare dal fondo di previdenza integrativa del personale e da vari fondi diversi (fondo imposte, fondo per controversie in corso, fondo rischi verso iscritti, relativo a crediti di quasi certa irrecuperabilità, etc.).

23. La liquidità

L'INARCASSA utilizza per le disponibilità liquide prevalentemente un conto corrente acceso presso l'Istituto tesoriere e conti correnti postali, ma anche fondi cassa presso altre banche.

Premesso che i relativi interessi affluiscono nella posta "proventi diversi" del conto economico, le disponibilità in genere risultano ripartite prioritariamente presso il conto corrente dell'Istituto tesoriere, ma talora (cfr. 1998) presso i conti correnti postali.

Avuto riguardo ai livelli della liquidità registratisi al 31 dicembre di ogni anno ed attesi gli esigui tassi bancari o postali, una contrazione della posta patrimoniale in esame per effetto di un più remunerativo impiego andrebbe perseguita dall'Ente.

24. Le ricorrenti riclassificazioni

L'esame dei consuntivi del periodo in esame ha consentito di verificare il ricorso non sporadico da parte dell'Ente a riclassificazioni di poste contabili del precedente esercizio: ad esempio, i proventi dei contributi soggettivi del 1997, risultanti nel relativo bilancio 228 miliardi, in quello successivo figurano per 190 miliardi e cioè al netto di cancellazioni che nel 1997 erano state considerate come oneri straordinari. Ed analoghe modifiche retroattive si riscontrano per le altre tipologie contributive.

Non si sottovaluta che in via teorica il cambio di normativa contabile (non più pubblicistica ma civilistica) possa suggerire talora adeguamenti e aggiustamenti nella classificazione di talune poste: la nota integrativa del bilancio 1998 ne esplicita diversi con riferimento al bilancio 1997 (cfr pag. 58).

Peraltro, superato il periodo di rodaggio della nuova disciplina contabile, è auspicabile che non siano più introdotte modifiche a bilanci pregressi, attesa l'esigenza del rispetto d'uno dei fondamentali canoni del bilancio stabiliti dal codice civile e cioè quello della "chiarezza e precisione" del documento, che presuppone l'intangibilità del bilancio stesso, una volta conclusosi il suo iter formativo ed intervenuta la pronuncia approvativa delle amministrazioni statali indicate dal D.Lvo n. 509/94.

PARTE VIII

Considerazioni di sintesi

Già nel precedente referto la Corte affermava che la privatizzazione della Cassa ingegneri e architetti interveniva in un contesto gestionale connotato da positive risultanze economico-patrimoniali, che costituivano una premessa valida ai fini della prosecuzione dell'equilibrio di bilancio anche dopo la incisiva riforma ordinamentale.

La rassegna dei fatti di gestione sin qui svolta costituisce conferma di quanto ivi prefigurato.

La riforma dell'Ente è stata attuata e tutti gli indicatori gestionali e di bilancio hanno manifestato nel periodo in esame andamenti evolutivi.

1. Quanto ai primi, il numero degli iscritti è aumentato del 36,24% e in misura percentuale, anche superiore, è lievitata la massa delle entrate contributive (+38%).
Queste, rapportate al volume delle prestazioni pensionistiche, ugualmente in espansione (+33%), hanno espresso un indice di copertura aumentato da 1,38 a 1,54 (+10,39%), risultando perciò di tutta sicurezza l'indice di autonomia contributiva nel breve periodo.

2. Nel medio periodo – e cioè dopo il 2.005 – le risultanze del bilancio tecnico del 1997 – rapportato al 31 dicembre 1996 – avevano ipotizzato un saldo tecnico negativo e suggerito quindi l'adozione di misure incrementative dell'aliquota di equilibrio (dal 6 al 10% del contributo soggettivo sulla prima fascia di reddito), dall'Ente disposte con effetto sul reddito prodotto dai professionisti nel 1998 e dichiarato nel 1999, con conseguenti riflessi sul bilancio dell'Ente nel 2000.
Le risultanze di bilancio di tale anno e specialmente quelle dell'ulteriore bilancio tecnico (rapportato al 31 dicembre 1999), che saranno definite (dall'attuario all'uopo incaricato) nei prossimi mesi, costituiranno fattore decisivo per l'eventuale ricorso a ritocchi dell'attuale aliquota d'equilibrio del 10%.

3. Resta ad ogni modo da sottolineare la funzione di garanzia sussidiaria o eventuale (del puntuale pagamento delle prestazioni) svolta dal cospicuo patrimonio netto

dell'Ente (incrementatosi nel quinquennio del 28,23%). Il 36% del relativo ammontare (3.290 miliardi circa) e cioè 1.186,6 miliardi si ricollega alla prescrizione del D.Lvo n. 509/1994 e successive modificazioni in tema di riserva legale. Rispetto al limite minimo legale dato dall'ammontare quintuplicato delle pensioni in essere al 31 dicembre 1994, esso costituisce un multiplo corrispondente (non a 5 volte, ma) a quasi 22 volte il volume di dette pensioni a tale data.

Il 60% del patrimonio netto 1999 trae origine inoltre da riserve che l'Ente ha (sempre) destinato ad ulteriore garanzia del puntuale adempimento delle prestazioni istituzionali.

Sebbene in percentuale minore, in ogni anno il patrimonio netto è risultato formato anche dall'avanzo d'esercizio, quest'ultimo cresciuto nel quinquennio di oltre il 32%.

4. Anche la redditività netta del patrimonio immobiliare dell'Ente, giunto a 828,5 miliardi circa di valore netto di bilancio (+28,55% nel quinquennio) ha manifestato un andamento evolutivo (dallo 0,98% del 1995 all'1,38% del 1999) nel periodo in esame, benché obiettivamente detta redditività sia risultata di esigua consistenza, ma per ragioni di carattere generale (in tema di locazione di immobili) fortemente riduttive della redditività lorda, come evidenziato nella tabella n. 7. Per contro la redditività del patrimonio mobiliare netto (passato dai 1.722,35 miliardi del 1995 ai 2.277,14 miliardi del 1999), in sé superiore mediamente rispetto a quella indicata precedentemente, ha manifestato una curva riflessiva, essendo passata dall'11,81% del 1995 al 5,77% del 1999, in ciò determinante essendo stato l'andamento generale del mercato nazionale ed internazionale dei titoli.

5. Nel 1999 a fronte di 81.070 iscritti i pensionati sono stati 10.814, risultando perciò un rapporto favorevole (7,5), grazie all'accresciuto numero dei professionisti iscritti (in genere neo-laureati): al trattamento pensionistico di ciascun pensionato si provvede con la contribuzione che affluisce da 7,5 iscritti.

6. Dai conti economici poi sono emersi in ogni anno validi indici di autonomia operativa, posto che i proventi hanno superato i costi del servizio, con un differenziale inoltre in progressiva crescita, poiché passato dal 28% del 1995 al 40% del 1999.

Quanto alla significativa tipologia dei costi rappresentata da quelli relativi al personale (le unità in media nel quinquennio sono state 174), l'incidenza di questi su quelli complessivi del servizio si è collocata tra il 4,97% (1997) e il 5,3% (1999), l'incidenza di essi su quelli relativi alle prestazioni istituzionali ha oscillato tra il 6,23% (1998) e il 6,65% (1997) e da ultimo quasi stabile è risultata anche l'incidenza sulla massa contributiva, essendo emerso che la spesa per il personale è stata fronteggiata con un'aliquota del gettito contributivo inferiore al 5% (il 4,34% la percentuale risultata massima, quella del 1997).

7. In base all'esame dei consuntivi e dei dettagliati documenti ai medesimi allegati si dà atto che sebbene la legge n. 140/1997 avesse contemplato la facoltà degli enti previdenziali privatizzati di deliberare in materia di sanzioni e condono contributivo, l'Ente ha deciso nel 1997 di non disporre alcun condono previdenziale, ma di proseguire nella lotta all'evasione contributiva, applicando le sanzioni prescritte – costituite dal 100% del contributo evaso e dal 50% in caso di ritardo oltre 90 giorni – e utilizzando all'uopo le informazioni messe a disposizione dall'Anagrafe tributaria.

L'attività sanzionatoria è risultata fonte di entrate specialmente nel 1998 con 27,17 miliardi (soli 860 milioni nel 1999), ma il potenziamento dell'attività dell'Ente nel controllo delle iscrizioni e delle dichiarazioni reddituali deve configurarsi a carattere strutturale.

8. Dal conto del patrimonio emerge una consistenza creditoria dell'Ente passata da 173,8 miliardi (1995) a 268,8 miliardi circa (1999).

Nel paragrafo 22 i dati sono stati disaggregati al fine di appurare l'entità di essi avente rilevanza anomala, individuata nella esposizione creditoria verso i locatari, verso i contribuenti ed altresì verso i pensionati.

Quanto alla prima – che ha oscillato tra i 12,5 miliardi circa del 1995 e i 18,7 miliardi circa del 1998 - appare necessario che l'Ente potenzi l'attività riscossiva (anche in sede contenziosa), posto che il livello di detta morosità si è collocato in ciascun anno su livelli superiori a quelli dei proventi netti realizzati nel medesimo anno (come è reso ostensibile dal raffronto dei dati della tabella n. 13 con quelli della tabella n. 7).

Anche l'esame combinato dei dati attinenti ai contributi (tabella n. 10) e all'esposizione verso i contribuenti (tabella n. 12) manifesta situazioni abnormi,

essendosi la morosità contributiva collocata su percentuali elevate dei flussi contributivi di ciascun anno, oscillanti tra il 50,7% del 1995 (e 48% del 1999) e, dall'altra parte, il 41,8% del 1998.

La terza tipologia creditizia, quella verso i pensionati (per eccedenze di importi pensionistici loro corrisposti), risulta di oltre 2 miliardi nel 1998 e, benché ridimensionata a soli 794 milioni nel 1999, deve indurre l'Ente al più attento e costante monitoraggio della idoneità delle procedure erogative di trattamenti pensionistici.

9. In data 23 marzo 1999 il Comitato dei delegati, a modifica dell'art. 25 dello statuto, ha introdotto una disciplina migliorativa del calcolo della pensione di vecchiaia spettante agli ingegneri ed architetti.

Detto trattamento non è più commisurato al 2% della media dei più elevati dieci redditi annuali professionali (rivalutati) dell'ultimo quindicennio di attività professionale, ma al 2% della media dei più elevati venti redditi annuali professionali (rivalutati) da individuare entro i 25 ultimi anni di attività professionale.

Da detto miglioramento pensionistico derivano maggiori oneri per l'Ente, che non risultano quantificati nei documenti di bilancio; il Ministero del lavoro peraltro in sede di approvazione della delibera ha dato contezza della compatibilità del provvedimento "con la tenuta finanziaria della gestione" dell'Ente.

Proprio in relazione a detta "tenuta finanziaria" la Corte ricorda la delibera del Comitato assunta poco tempo prima e cioè il 5 gennaio 1998 per (recepire le conclusioni del bilancio tecnico ed) aumentare l'aliquota contributiva dal 6% al 10% della prima fascia di reddito professionale, con ciò prevenendo nel medio periodo un'eccedenza dell'onere pensionistico sui complessivi flussi contributivi.

È da auspicare che l'imminente bilancio tecnico contenga una verifica della compatibilità delle due indicate delibere del Comitato dei delegati, che appaiono non proprio coerenti tra di loro.

10. Dal consuntivo 1999 non emerge adeguata "evidenza contabile" dei trattamenti pensionistici in favore di dipendenti in servizio il 3 aprile 1975 iscritti al fondo di previdenza integrativo, soppresso per effetto dell'art. 64 della legge 17 maggio 1999, n. 144.

Poiché il cennato adempimento, previsto nel comma 4 di detto art. 64, appare d'immediata applicabilità, ininfluente risultando la regolamentazione – non ancora emanata – della disciplina soppressiva dei fondi di previdenza integrativa, occorre che l'Ente vi provveda, all'uopo potendo istituire un apposito Allegato nei successivi bilanci consuntivi, che contenga gli elementi essenziali indicati nel paragrafo 16.1.

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER GLI INGEGNERI ED ARCHITETTI LIBERI PROFESSIONISTI (INARCASSA)

BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1995

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

PAGINA BIANCA

Il bilancio consuntivo per l'esercizio 1995 è stato redatto in conformità ai criteri stabiliti dal regolamento di contabilità di cui al D.P.R. 696/79, così come previsto dallo Statuto dell'Ente.

Il documento contabile si compone dei seguenti elaborati:

- ***rendiconto finanziario***
- ***situazione patrimoniale***
- ***conto economico***

Il ***Rendiconto finanziario*** racchiude la gestione analitica dei flussi finanziari, ponendo a raffronto gli stanziamenti previsti con il risultato dell'esercizio e si articola in 7 titoli in entrata e 4 titoli in uscita che identificano la natura delle entrate e delle spese.

All'interno di ciascun titolo la natura economica delle poste contabili è individuata dalla categoria, mentre l'oggetto specifico è indicato dal capitolo, unità fondamentale di bilancio.

In tale elaborato inoltre si evidenziano in tre sezioni distinte la gestione di competenza,quella dei residui e quella della cassa.

Nella *gestione di competenza* trovano collocazione tutte le poste inerenti obblighi o diritti sorti nell'esercizio oggetto di trattazione.La *gestione dei residui* scaturisce dalla situazione esistente all'inizio dell'esercizio movimentata dai risultati di gestione e dai movimenti di competenza che non siano stati definiti con pagamento o riscossione al termine dell'anno. La *gestione della cassa* contempla infine tutte le entrate e le uscite finanziarie realizzate nel corso dell'esercizio, sia in conto competenza che in conto residui.

La ***Situazione patrimoniale*** indica la consistenza degli elementi attivi e passivi all'inizio e al termine dell'esercizio. Essa pone altresì in evidenza le variazioni intervenute in corso d'anno nelle

singole poste contabili e l'incremento o il decremento del patrimonio netto iniziale per effetto della gestione di bilancio.

Il ***Conto economico*** evidenzia il risultato economico della gestione cioè quello inerente la gestione di competenza delle poste di parte corrente attraverso il raffronto dei dati di entrata e di uscita nella prima parte e con la valutazione, nella parte seconda, di quelle poste che pur non essendo seguite da movimenti finanziari, tuttavia incidono sul risultato di gestione (ammortamenti, accantonamenti, sopravvenienze).

Al Conto economico è annessa la ***Situazione amministrativa*** che pone in evidenza:

- la consistenza dei conti di cassa all'inizio dell'esercizio, gli incassi ed i pagamenti complessivamente eseguiti nel corso dell'anno in conto competenza ed in conto residui, nonchè il saldo alla chiusura dell'esercizio;

- il totale complessivo delle somme rimaste da riscuotere (residui attivi) e da pagare (residui passivi) alla fine dell'esercizio;

- l'avanzo o il disavanzo di amministrazione.

Dall'analisi della gestione di competenza si perviene alla formulazione delle osservazioni che seguono.

RENDICONTO FINANZIARIO

PARTE I^ - ENTRATE

TITOLO I° ENTRATE CORRENTI

Capitolo 1 - Contributi indiretti sulle opere

Il contributo sulle opere, previsto dall'art. 24 della legge 4.3.1958 n° 179 e dall'art. 5 della legge 11.11. 1971 n° 1046, ha cessato di avere applicazione il 31.12.1985, a norma di quanto stabilito dall'art.13 della legge 3.1. 1981 n° 6 che ha emanato nuove disposizioni in materia di previdenza per gli ingegneri e gli architetti.

Il gettito dell'esercizio, pari a L. 106.033.084=, conferma sostanzialmente quello preventivato ed è stato determinato dalle persistenti azioni degli uffici volte al recupero dei contributi evasi nel periodo di vigenza della normativa in precedenza menzionata.

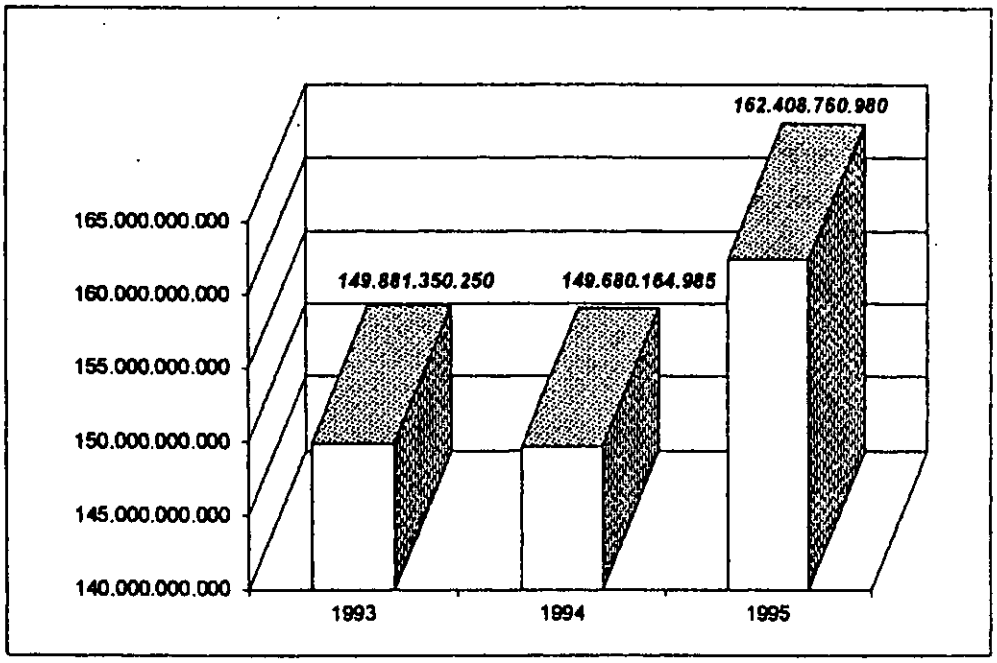
Capitolo 2 - Contributi soggettivi degli iscritti

Tale posta di bilancio, determinata in L. 162.408.760.980=, ha subito un incremento del 5,73% rispetto all'importo preventivato e dell'8,50% rispetto al consuntivo precedente.

Il gettito contributivo, pur avendo risentito della fase di depressione dell'attività professionale (il reddito medio dichiarato si è mantenuto allo stesso livello dell'anno 1993), risulta comunque incrementato per effetto dell'aumento del numero di iscritti alla Cassa, che al 31/12/95 sono risultati 22.470 per la categoria degli ingegneri e 29.180 per la categoria degli architetti, con un incremento complessivo del 4,763%.

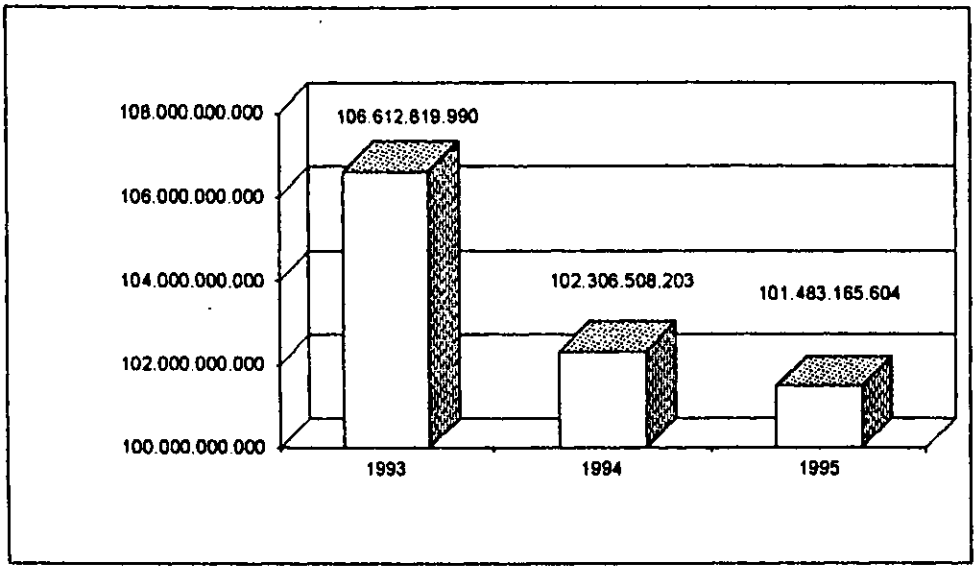
Nel 1995 il contributo soggettivo minimo è stato pari a L.1.710.000 , mentre i conguagli calcolati sui redditi prodotti nel 1994 sono stati determinati in base all'aliquota del 6% fino all'importo di L.109.900.000 e del 3% per l'eccedenza.

Si riporta di seguito il grafico relativo all'andamento dei contributi nell'ultimo triennio.



Capitolo 3 - Contributi integrativi

Il contributo integrativo, di cui all'articolo 10 della legge 3.1.1981 n° 6, è dovuto da tutti i professionisti iscritti agli Albi professionali, nella misura del 2% del volume di affari dichiarato ai fini dell'I.V.A., con un minimo annuo, dovuto comunque soltanto dagli iscritti alla Cassa, ammontante, per il 1995, a L.513.000=.



Il gettito complessivo di tale contributo, accertato nella misura di L.101.483.165.604=, ha risentito in modo particolare della fase di ristagno dell'attività professionale.Infatti, nonostante l'incremento del numero degli iscritti agli Albi professionali, l'entrata accertata è risultata inferiore alle previsioni (-2,63%) seppure ancorata sostanzialmente ai risultati del 1994.Come per il precedente capitolo si riporta l'andamento contributivo del periodo 1993-1995.

Capitolo 4 - Sanzioni amministrative

L'avvicendamento di società nella gestione della procedura informatizzata, non ha consentito l'elaborazione dei provvedimenti sanzionatori, per cui non è stato possibile nel corso dell'anno accertare le entrate relative alle maggiorazioni contributive dovute dai professionisti per i ritardi nei versamenti dei contributi e/o nelle dichiarazioni obbligatorie reddituali.Tale accertamento è stato già effettuato nell'anno 1996 per Lm.7.315.

TITOLO II° - ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI

Capitolo 5 - Trasferimenti da parte dello Stato.

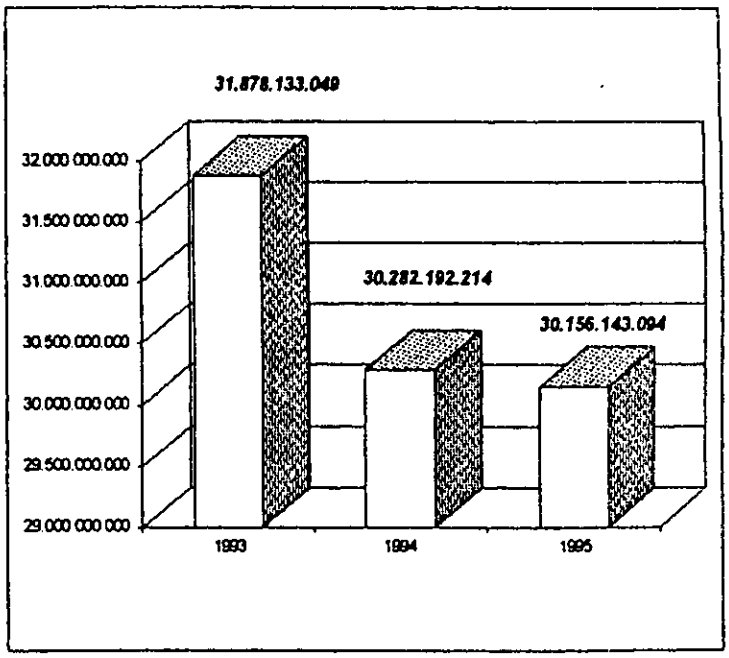
L'importo di L.375.367.187= iscritto nel capitolo riguarda le somme che il Ministero del tesoro

dovrà rimborsare per recupero di quanto anticipato dalla Cassa sulle pensioni, per la maggiorazione prevista in favore di ex combattenti e categorie similari di cui all'art. 6 della legge n° 140 del 15 aprile 1985.

TITOLO III° - ALTRE ENTRATE

Capitolo 12 - Affitti di immobili

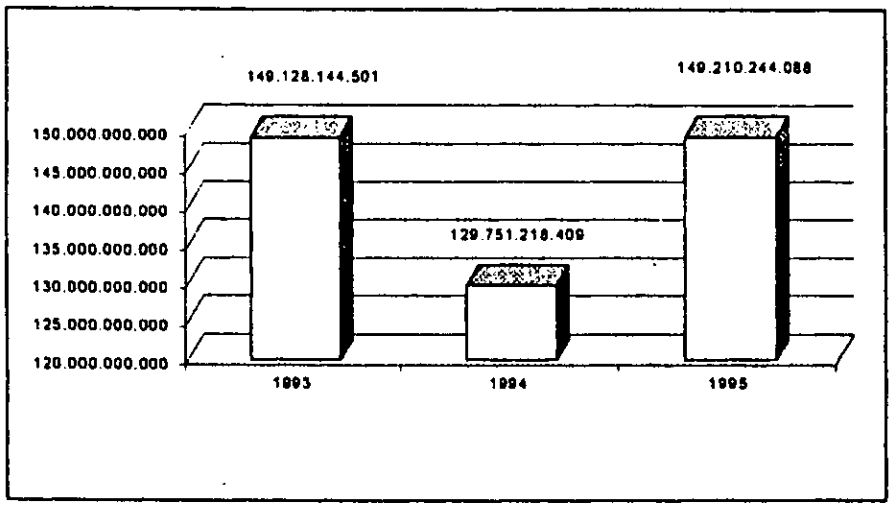
Le entrate a tale titolo ammontano a complessive L.30.156.143.094= a fronte di una previsione di L.35.014.000.000=. La ripartizione è riportata nell'allegato 2/E. La differenza tra il dato di previsione e quello definitivo, (- 13,9%), deve essere imputata a due diversi ordini di motivi:



- non è stato possibile applicare per gli immobili ad uso abitativo gli aumenti conseguenti alla disciplina dei patti in deroga, non essendosi conclusa la trattativa con i sindacati degli inquilini;
- alcune unità immobiliari ad uso diverso da quello abitativo sono rimaste sfitte permanendo la crisi economica che ha colpito le aree maggiormente significative per tale tipo di edifici (Milano - Roma).

La rappresentazione grafica riportata è relativa ai proventi conseguiti negli ultimi 3 anni.

Capitolo 13 - Interessi e premi su titoli



L'entrata registrata è di L.149. 210.244.088.e deriva dagli interessi e proventi maturati sui titoli che costituiscono il patrimonio mobiliare dell'Ente, nonchè da quelli conseguenti le operazioni di impiego a breve delle liquidità.

Gli interessi sui titoli obbligazionari ammontano a L.7.083.056.625, la differenza costituisce proventi maturati su titoli di Stato o garantiti dallo Stato.

Le risultanze della gestione titoli evidenziano un incremento dei proventi che supera le aspettative dell'esercizio per circa Lmd. 9 (+ 6,57%) ed il risultato del consuntivo 1994 (+15%).

Il risultato positivo si ricollega sia all'incremento del patrimonio mobiliare che ha prodotto reddito (passato da Lmd. 1.130 dell'1/1/94 a Lmd. 1.264 dell'1/1/95), sia all'incremento nella gestione della liquidità corrente impiegata in operazioni a breve (pronti contro termine) per un ammontare di Lmd. 222 rispetto a Lmd. 82 dell'esercizio 1994 (vedi in proposito il successivo capitolo 30).

Il rendimento lordo calcolato sul patrimonio all'1.1.1995 è stato pari all'11,81%.

Nel grafico suindicato viene riportata la comparazione tra i risultati nell'ultimo triennio.

Capitolo 15 - Interessi attivi su mutui, depositi, conti correnti liberi o vincolati

L'importo di L.17.654.349.277= riguarda principalmente gli interessi relativi ai c/c aperti presso l'istituto di credito tesoriere e quelli inerenti i depositi vincolati presso la Tesoreria Centrale dello Stato.

Specificamente vanno iscritte a tale capitolo le seguenti voci:

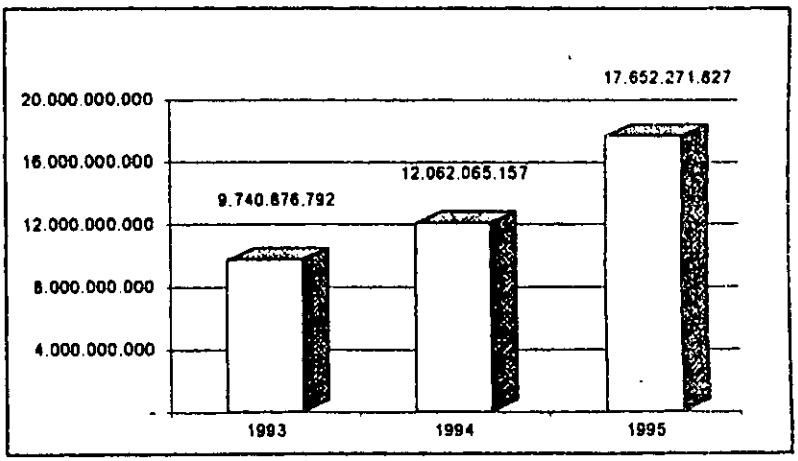
- gli interessi, pari a Lm. 3.732, maturati sul conto corrente 1/75 intrattenuto con l'istituto incaricato del servizio di cassa.

  Il tasso applicato sulle liquidità di conto è collegato al tasso ufficiale di sconto a cui si applica una riduzione del 3,6% come da convenzione.

  Nell'ultimo periodo dell'anno il tasso di interesse lordo è risultato dell'8,676%;

- gli interessi sul deposito fruttifero 957/20738 vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato, per Lm. 13.425.

  Il tasso praticato sul deposito è stato ridotto dall'8 al 6% con Decreto Ministeriale del 22/11/95 con decorrenza 1/12/95;



- gli interessi sul deposito Banca di Roma c/c 3/70, per Lm.279. Tale deposito è costituito da somme liquide accantonate per le finalità del Fondo di garanzia a completamento delle annualità di pensione previste in bilancio. All'inizio dell'esercizio 1995 il deposito è stato quasi interamente convertito in titoli di Stato che offrono un rendimento superiore;

- gli interessi su mutui e prestiti al personale per Lm. 166;
- gli interessi sui fondi degli amministratori degli immobili giacenti presso le varie agenzie della Banca di Roma, per Lm. 54;
- gli interessi sui c/c postali, per Lm. 3 , ove affluiscono le principali entrate contributive e patrimoniali prima di essere trasferite sul conto ordinario di cassa.

Il rendimento lordo calcolato sulla media tra i depositi all'1.1 ed al 31.12./1995 è pari al 7,57%.

Capitolo 17 - Recuperi e rimborsi da pensionati

La posta di bilancio, pari a L. 792.155.682=, è costituita dalle quote di pensione corrisposte e non dovute a pensionati, il cui decesso è stato tardivamente comunicato alla Cassa.

Capitolo 18 - Recuperi e rimborsi da locatari

L'entrata è stata di L.3.150.870.318 = la cui ripartizione è riportata nell'allegato 2/E.

Sebbene il capitolo abbia registrato un decremento di Lm. 1.775 circa (pari al 36,04%) occorre peraltro segnalare che le difficoltà che si stanno incontrando nella locazione degli immobili hanno un riflesso immediato sulle entrate del capitolo, poichè non consentono il recupero (a carico degli inquilini) di quegli oneri minimi di manutenzione che in ogni caso si sostengono nella ordinaria gestione.

Capitolo 21 - Interessi di mora

Le somme accertate in tale capitolo per L.866.456.088= derivano principalmente da interessi corrisposti dai locatari per ritardato versamento dei relativi canoni e dai concessionari esazione tributi per ritardato pagamento dei contributi. Nel capitolo sono affluiti anche gli interessi corrisposti dai pensionati di altro Istituto ai quali è stato concesso il pagamento dilazionato dei contributi, in mancanza di altro capitolo di bilancio.

L'entrata rispetta sostanzialmente la previsione iniziale.

Capitolo 23 - Finanziamento del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto di impiego

L'importo di L. 73.128.366= costituisce il finanziamento del fondo per l'esercizio 1995 effettuato dalla Cassa nella misura del 3% della retribuzione imponibile e dagli iscritti nella misura dell'1,50% della medesima retribuzione, ai sensi del decreto interministeriale del 22 febbraio 1971.

TITOLO IV° - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI

Capitolo 28 - Realizzi di titoli emessi o garantiti dallo stato

Il gettito ammonta a complessive L.80.174.826.303=, in linea con le previsioni e riguarda titoli scaduti nel corso dell'esercizio.

Capitolo 29 - Realizzi di obbligazioni e cartelle fondiarie

Al capitolo affluiscono i rimborsi delle quote capitali delle obbligazioni fondiarie sottoscritte dalla Cassa. Tali rimborsi conseguono ad un piano di ammortamento prefissato che prevede l'estrazione a sorte ovvero il rimborso periodico di parte del valore nominale di ogni obbligazione.

Il gettito di L. 8.909.650.000 è risultato superiore alle previsioni per Lm. 2.409.

Capitolo 30 - Realizzo di titoli e depositi fruttiferi per impiego di liquidità entro l'esercizio

Nell'esercizio 1995 l'impiego delle liquidità eccedenti le esigenze correnti di gestione in operazioni a breve è stata particolarmente significativa. Infatti, l'importo globalmente investito in operazioni pronti contro termine è stato di L.221.978.194.114=, a fronte di investimenti per circa Lm. 82.000 dell'anno precedente.

Capitolo 33 - Riscossione di mutui a medio e lungo termine

In base ai piani di ammortamento prestabiliti sono state accertate le quote capitali in restituzione dei mutui erogati al personale che ammontano a L. 21.914.002.

Capitolo 37 - Riscossione di crediti diversi

Al capitolo affluiscono le quote di ammortamento dei prestiti concessi al personale. La somma accertata nell'anno 1995 è risultata di L. 157.108.102=.

TITOLO VI° - ACCENSIONE DI PRESTITI.

Capitolo 45 - Costituzione depositi cauzionali da terzi

In questo capitolo sono contabilizzati gli importi relativi ai depositi cauzionali versati dai nuovi inquilini nel corso dell'anno nonchè quelli versati dalle ditte aggiudicatarie a garanzia delle prestazioni da eseguire.

L'entrata complessiva per l'esercizio 1995 ammonta a L. 144.128.355=.

TITOLO VII° - PARTITE DI GIRO.

Il totale delle partite di giro registrate nell'esercizio 1995 ammonta a complessive L.40.346.088.025=.

Tali partite rappresentano per la Cassa, allo stesso tempo, un debito ed un credito, giacché le operazioni di entrata e di corrispondente uscita vengono effettuate per conto di terzi.

Capitolo 47 - Ritenute erariali

Sono le somme che la Cassa trattiene, quale sostituto d'imposta, sugli emolumenti corrisposti a qualsiasi titolo al personale dipendente, ai pensionati e sugli onorari dovuti a lavoratori autonomi per prestazioni professionali.

Il prelievo fiscale è stato complessivamente di L. 32.787.112.034=, con un incremento del 20,41% rispetto all'esercizio precedente.

Capitolo 48 - Ritenute previdenziali ed assistenziali

L'entrata della partita, ammontante a L. 1.666.190.022=, è costituita dalle trattenute previdenziali ed assistenziali effettuate sugli stipendi del personale dipendente, che periodicamente vengono riversate agli Istituti di competenza.

Capitolo 49 - Ritenute diverse

La somma di L.83.284.661= costituisce il complesso delle trattenute che la Cassa ritira dagli stipendi del personale e che deve successivamente versare ai terzi (assicurazioni sulla vita, cessioni del quinto, contributi sindacali, ecc.).

Capitolo 50 - Trattenute per conto terzi

La somma di L. 95.522.394= è relativa alle trattenute operate per atti di pignoramento disposti dall'Autorità giudiziaria a carico di alcuni pensionati e per le somme trattenute per il versamento delle imposte all'erario ai soggetti che si sono avvalsi della assistenza fiscale.

Capitolo 51 - Rimborsi di somme pagate per conto terzi

La somma di L.147.570.596= si riferisce principalmente ai rimborsi a cui la Cassa ha diritto a seguito delle anticipazioni effettuate per conto di terzi, quali ad es. gli assegni familiari corrisposti al personale per conto dell'Inps, ai crediti di imposta rimborsati ai dipendenti che si sono avvalsi della assistenza fiscale.

Capitolo 52 - Partite in conto sospesi

La somma di L.5.179.812.317= comprende principalmente la riscossione di contributi versati in eccedenza rispetto alle somme dovute, ratei di pensione reincamerati dalla Cassa per pagamenti tornati indietro, ecc.

Capitolo 54 - Partite di giro del fondo di previdenza

Rappresentano le anticipazioni fatte dall'Amministrazione al fondo interno di previdenza impiegati per garantire il pagamento delle pensioni correnti.

L'anticipazione dell'esercizio ammonta a L. 386.596.001=.

PARTE II^ - SPESE

TITOLI - SPESE CORRENTI

Capitolo 1 - Assegni e indennità al Presidente, agli organi collegiali di amministrazione e ai componenti il Comitato nazionale dei delegati

La spesa attiene ai rimborsi, alle indennità, ai gettoni di presenza, alle diarie spettanti ai componenti degli Organi istituzionali della Cassa. L'importo di L.1.442.677.481 conferma il dato preventivato mentre aumenta di quasi tre volte rispetto a quello dell'esercizio precedente.

L'incremento è dovuto sia al maggior numero di riunioni effettuate dagli Organi collegiali per far fronte ai notevoli adempimenti connessi alla trasformazione giuridica dell'Ente, sia al maggior numero di rappresentanti della categoria in seno agli organi stessi.

Capitolo 2 - Compensi, indennità e rimborsi ai componenti il Collegio dei revisori dei conti

L' onere sostenuto per tale causale di spesa ammonta a L. 33.585.192= ed è leggermente maggiore rispetto a quello di Lm. 30 relativo all'anno 1994.

Capitolo 3 - Spese elezioni delegati.

Il rinnovo delle cariche istituzionali avvenuto nel 1995 ha avuto riflessi anche di tipo finanziario dovuti ai costi di gestione delle operazioni elettorali.

Nel complesso gli oneri sostenuti hanno inciso per L. 1.826.921.688, in misura decisamente inferiore alle somme stimate inizialmente in Lm. 3.000.

Capitoli 4/13 - Oneri per il personale in servizio.

Nell'anno 1995 si è avuto una riduzione del personale appartenente alle qualifiche medio-alte, sia per dimissioni volontarie che per trasferimenti presso altri Enti, ai sensi dell'articolo 7 della Legge 70/75 e dell'articolo 8 del D.P.R. 509/79.

Il numero dei dipendenti di ruolo al 31.12.1995 ammonta a 175 unità a fronte delle 187 esistenti alla data del 31.12.1994.

La spesa complessiva delle poste in riferimento ammonta a L. 11.126.195.712=, con un incremento del 4,6% rispetto a quella dell'anno precedente e con un decremento di circa il 16,28% rispetto alle previsioni.

A formare il citato incremento, peraltro notevolmente contenuto, hanno concorso l'incidenza dei miglioramenti retributivi connessi al rinnovo del CCNL del parastato sottoscritto nel luglio del 1995, l'aumento delle aliquote contributive e le retribuzioni al personale assunto a tempo determinato per far fronte alle necessità derivate dalla carenza di personale.

Nel merito si precisa quanto segue:

• *Capitolo 4* - Gli stipendi ed altri assegni al personale ammontano a L. 5.764.301.411=, di cui L. 314.279.873= per il personale a tempo determinato, con un aumento del 3,8% rispetto al 1994 ed una minore spesa del 9,7% rispetto al preventivato.

• *Capitolo 5* - L'importo erogato per tale causale di spesa, ammontante a L.2.257.377.657=, è scaturito dalla contrattazione decentrata, ai sensi degli artt. 12 e 13 del D.P.R. 43/90, e comprende compensi per lavoro straordinario, compensi incentivanti la produttività e indennità varie (rischio, disagio). Rispetto all'anno precedente la spesa ha subito un incremento 11,4%.

• *Capitolo 9* - Gli oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Ente ammontano a L.2.653.307.873= ed hanno subito per effetto dell'aumento delle aliquote contributive un incremento del 15,4% rispetto all'esercizio passato.

• *Capitolo 10* - In applicazione dell'art. 11 del DPR 509/79 è stato stabilito, tramite accordo sindacale interno, la corresponsione di un buono mensa, spendibile in appositi esercizi convenzionati al personale che supera le 8 ore lavorative giornaliere, a parziale ristoro delle spese di vitto. La Cassa partecipa alla spesa nella misura di L.15.000 a buono.

Nel 1995 gli oneri registrati al capitolo assommano a L. 183.222.000=(+7,6% rispetto al 1994).

• *Capitolo 11* - Sono stati svolti alcuni programmi di formazione professionale, peculiarmente nell'area della contabilità e del bilancio, in vista dell'adeguamento delle procedure amministrativo-contabili interne alla nuova figura giuridica assunta dalla Cassa.

Tali impegni hanno fatto scaturire oneri per L. 168.334.600= che, in un quadro di raffronto con le spese sostenute negli esercizi precedenti, denotano la particolare attenzione dedicata da Inarcassa a problemi molto sentiti come il miglioramento della professionalità degli operatori amministrativi nell'obiettivo di aumentare la qualità dei servizi.

• *Capitolo 12* - E' stata riconosciuta dagli organi competenti la invalidità per causa di servizio ad un dipendente dell'Ente. L'importo del relativo indennizzo ammonta a L. 90.294.713=.

Capitolo 14 - Oneri per il personale in quiescenza

L'importo di L.460.024.409= riguarda l'erogazione, da parte del Fondo di previdenza per il personale a rapporto d'impiego, dei trattamenti previdenziali integrativi di cui al regolamento approvato con Decreto Interministeriale del 22.02.1971

Capitolo 17 - Spese per l'acquisto di materiale di consumo, stampati, allestimenti diversi e dell'archivio, copisteria, cancelleria e per il noleggio di materiale tecnico e di macchinari, supporti meccanografici

La spesa ammonta a L. 462.438.810= e si riferisce all'acquisto di articoli di cancelleria e di materiale di consumo di cui abbisognano gli uffici.

Rispetto al precedente esercizio si è avuto un decremento di spesa del 18,23%.

Capitolo 19 - Spese per il funzionamento di Commissioni, Comitati, ecc.

L'importo di L.58.766.533= è relativo ai rimborsi di spesa corrisposti ai componenti delle varie Commissioni previste dalla normativa vigente.

Capitolo 20 - Spese per accertamenti sanitari

L'importo di L.30.274.264= riguarda le spese sostenute per:

- accertamenti sanitari nei confronti dei professionisti che hanno chiesto la pensione di inabilità e invalidità;
- revisione delle condizioni fisiche dei pensionati per invalidità, così come previsto dalla vigente normativa;
- accertamenti sanitari nei confronti del personale dipendente.

Capitolo 24 - Manutenzione, riparazione e adattamento di locali

La somma di L. 143.270.859= si riferisce alle spese sostenute per far fronte alla manutenzione ordinaria riguardante gli impianti della sede e dell'archivio remoto dell'Ente.

Capitolo 25 - Spese postali, telegrafiche e telefoniche.

La spesa sostenuta per la causale di cui all'oggetto ammonta a L. 1.596.534.684=, di cui

Lm. 438 per gli oneri che si sono affrontati in occasione del rinnovo degli organi amministrativi.
La spesa complessiva del capitolo è superiore del 67,82% rispetto al precedente esercizio.

Capitolo 33 - Oneri e compensi per speciali incarichi

Sono iscritti al capitolo i compensi dovuti a professionisti, cui sono stati conferiti incarichi per studi, analisi e consulenze specifiche afferenti le attività istituzionali e strumentali dell'Ente.

La spesa impegnata, pari a L. 632.453.343, risulta inferiore del 33% rispetto alle previsioni.

Capitolo 34 - Trasporti e facchinaggi

Alla previsione iniziale di Lm. 15 si è apportata una variazione incrementativa per Lm. 11 da ricollegarsi alle attività di trasferimento dell'archivio remoto della Cassa presso l'immobile di Monterotondo. La spesa complessiva dell'esercizio è pari a L. 25.583.182=.

Capitolo 37 - Consulenze e spese legali

La spesa di L. 610.983.956= è riferita ai compensi corrisposti ai legali che hanno patrocinato l'Ente e agli oneri conseguenti riguardanti le vertenze giudiziarie nelle quali la Cassa è parte.

In corso di esercizio è stata apportata una variazione in aumento della previsione per L.300.000.000, in quanto, nel mese di febbraio 1995 l'Ente ha dovuto corrispondere onorari e spese per circa Lm. 213 a seguito dell'esito negativo di un contenzioso precedentemente aperto con un consulente.

Capitolo 40 - Spese sistema informativo

Il capitolo ha registrato una variazione incrementativa, in corso di esercizio, per L.1.500.000.000=.

La posta di bilancio, pari a L. 1.667.270.421,= risulta inferiore del 12,2% rispetto alla somma preventivata e comprende:

• spese inerenti alle attività rese necessarie dal subentro, alla Soc. Finsiel del Raggruppamento Temporaneo di Imprese, aggiudicatario della gara per la realizzazione del progetto SINIA, nella gestione delle procedure istituzionali (circa Lm. 750);

• spese relative alla parte software del Call Canter (Lm. 485);

• costi afferenti gli interventi di manutenzione evolutiva (circa Lm. 400).

Capitolo 41 - Spese accessorie inerenti il sistema informativo

L'onere, ammontante a L.374.481.632= è riferito principalmente alle spese per canoni di manutenzione della struttura hardware e ai costi per la trasmissione dei dati su linee Telecom.

In particolare sono stati iscritti i seguenti impegni per canoni di manutenzione:

Canone assistenza tecnica Lsx - Pc Rete - Olivetti per Lm. 45

Canone Filenet Olivetti per Lm. 127.

Capitolo 42 - Pubblicazione e spedizione Notiziario "INARCASSA"

La spesa di L.274.978.385= sostenuta nel corso dell'anno, corrisponde ai costi per la stampa, l'allestimento e la spedizione del notiziario.

La limitazione della tiratura della rivista, distribuita ai soli iscritti alla Cassa, ha comportato una diminuzione del 59% della spesa. In passato il notiziario è stato recapitato a tutti gli iscritti agli albi professionali.

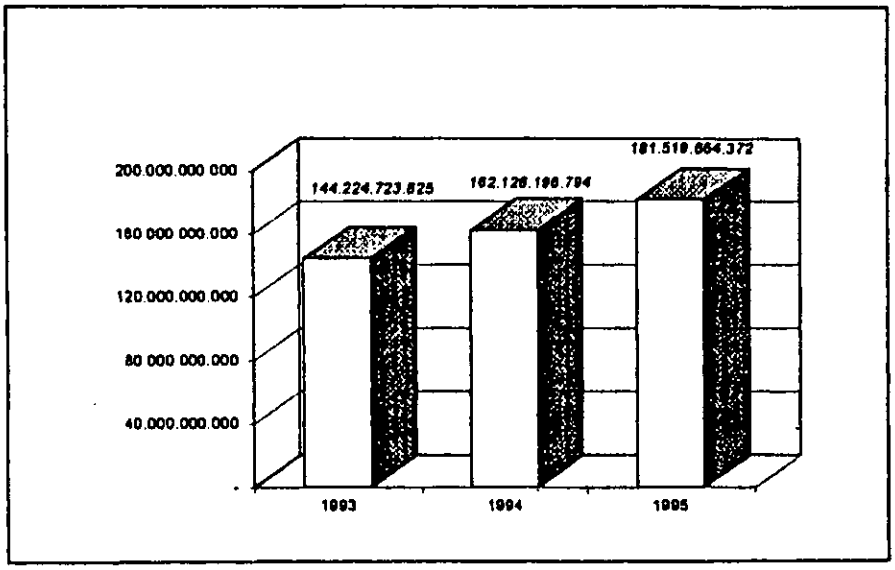
Capitolo 44 - Oneri e servizi per la gestione immobiliare, compresa la manutenzione ordinaria

La spesa sostenuta nell'anno 1995, la cui ripartizione è riportata nell'allegato n.2/S, ammonta a L.7.030.489.068=, con un aumento del 6,3% rispetto all'esercizio precedente. Parte della stessa è a

carico dei locatari ai sensi degli artt. 8 e 9 della legge n.392 del 27.07.78 (spese di portineria, servizio di pulizia, manutenzione ascensori, acqua, elettricità, riscaldamento, ecc.).

Capitolo 47 - Pensioni

La spesa sostenuta è di L.181.519.664.372=,comprensiva di quanto anticipato dalla Cassa per conto dello Stato (L.375.367.187) ai pensionati ex combattenti o appartenenti a categorie assimilate di cui alle leggi 14.4.1985 n° 140 e 29.12.1988 n° 55.



L'incremento di spesa rispetto all'esercizio passato è dell' 11,96%.

Rispetto invece alla previsione iniziale, la posta di bilancio presenta una diminuzione del 7,70% per effetto dei diversi parametri presi in considerazione nella formulazione della previsione (variazione indice ISTAT 4,5% anzichè 3,9%; aumento per applicazione normativa in materia di riscatti non verificatosi, liquidazione di un maggior numero di pensioni rispetto a quelle effettivamente liquidate ecc.)

La tabella di cui all'allegato n. 5 riporta la ripartizione fra pensioni di vecchiaia, invalidità, superstiti e reversibilità, suddivise fra pensioni intere e integrative.

Capitolo 48 - Indennità di maternità per le libere professioniste

L'ammontare della voce in oggetto, pari a L. 4.311.177.777= (+ 23,88% sul 1994), si riferisce alle indennità di maternità erogate alle libere professioniste ai sensi dell'art. 1 della L. 379/90.

Lo stanziamento iniziale si è rivelato insufficiente a motivo della rilevanza delle domande pervenute, per cui si è resa necessaria, nel corso dell'anno, una variazione incrementativa per Lm.800 di tale posta di bilancio.

Capitolo 53 - Interventi assistenziali a favore del personale in servizio, di quello cessato dal servizio e delle loro famiglie e per attività socio-ricreativo

L'importo ammonta a L. 125.853.638= e costituisce, unitamente all'onere relativo al costo reale per i prestiti, (riportato nel conto economico parte seconda - Trasferimenti passivi per L. 2.108.365), la spesa per i benefici di natura sociale ed assistenziale di cui all'articolo 59, allegato n° 6, del D.P.R. 509/1979.

Pertanto, l'onere complessivo ammonta a L. 127.962.003, inferiore all'1% delle spese per il personale preventivate.

Capitolo 54 - Interessi passivi e spese accessorie

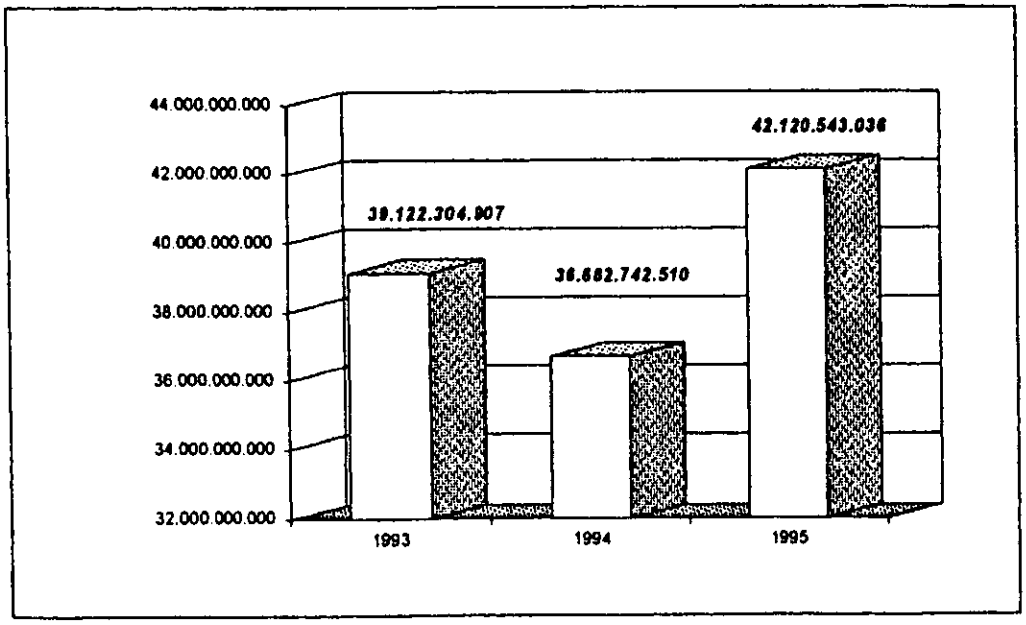
La spesa di L.508.693.134= è costituita principalmente dagli interessi passivi sui mutui fondiari assunti dalla Cassa, dagli interessi legali che la Cassa corrisponde ai diversi locatari sui depositi cauzionali, versati in occasione delle stipulazioni dei contratti di locazione, e dagli interessi dovuti sui trasferimenti delle posizioni assicurative presso altri enti previdenziali.

Capitolo 56 - Imposte, tasse, tributi vari

La spesa per il presente capitolo ammonta a L.42.120.543.036= con un incremento rispetto al peso fiscale sostenuto nell'esercizio 1994 del 14,82%.

Specificamente nel corso dell'esercizio 1995 sono stati assunti impegni di spesa per:

- IRPEG: Lm. 12.665 circa;
- ILOR: Lm. 422;
- I.C.I.: Lm. 2.437;
- imposte su titoli: Lm. 17.487;
- ritenute su interessi da deposito vincolato: Lm. 6.640;
- ritenute su interessi conto corrente postale e servizio bancoposta: Lm 44;
- ritenute su interessi da depositi conto corrente bancari: Lm 2.176;
- bolli, imposte su conto correnti amministrator ecc.: Lm.249.



Capitolo 58 - Restituzione e rimborsi diversi

La spesa è di L.5.709.839.630= e rappresenta le somme introitate in esercizi precedenti e rimborsate nell'esercizio perché non dovute. Si riferiscono in special modo a sgravi contributivi e restituzioni dirette ai professionisti.

TITOLO II° SPESE IN CONTO CAPITALE

Capitolo 66 - Acquisti immobili

L'ammontare della quota destinata agli investimenti immobiliari è stata preventivata per l'esercizio in L.49.694.000.000=, secondo il piano di impiego approvato dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale.

Nel corso dell'anno sono state impegnate L. 41.784.186.602= per l'acquisto dei seguenti immobil siti in:

- Roma - Via Crescenzio - per Lm. 10.591 - adibito ad uso ufficio;
- Genova - Via Serra - per Lm. 935 adibito ad autorimessa;
- Genova - Via Serra - per Lm. 17.050 adibito ad uso abitativo;
- Taranto - Via Ospedalicchio - per Lm. 13.200 adibito ad uso abitativo.

Capitolo 67 - Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni di immobili

Il capitolo non rileva alcuna uscita a fronte di una previsione di L.6.250.000.000=.

La previsione effettuata per lavori di ripristino degli immobili siti in Roma, Via Castiglione, Via Giusti e Via Salaria 227, non ha trovato riscontro per la mancata esecuzione dei lavori da imputarsi per Via Castiglione alla sopravvenuta decisione di vendita dell'immobile, per Via Giusti e per Via Salaria 227 al protrarsi dell'iter amministrativo per l'ottenimento dei nulla osta necessari.

Capitolo 69 - Manutenzione straordinaria immobili

L'importo ammontante a L.2.442.647.501=, riguarda spese straordinarie per manutenzioni e interventi sul patrimonio immobiliare della Cassa.

La minore spesa rispetto alle previsioni (L. 5.557.352.499=) è dovuta soprattutto al maggior tempo richiesto per lo sviluppo di alcuni progetti e relative approvazioni connesse alle opere di adeguamento alle normative vigenti, la cui realizzazione avverrà nel corso dell' anno 1996.

Capitolo 70 Acquisti di impianti, attrezzature e macchinari

Su questo capitolo sono state contabilizzate le spese per l'acquisto di beni strumentali ed in particolare di attrezzature per il sistema informatico.

La spesa complessiva, ammontante a L. 567.898.480=, riguarda soprattutto un' integrazione dell'impegno relativo alla fornitura dell'hardware per il sistema "Call Center" in favore della Soc. Tandem (Lm. 48) e gli oneri di riscatto anticipato degli impianti relativi al service esterno prestato dalla Soc. Finsiel (Lm. 472).

Capitolo 74 bis - Acquisizione sistema informatico interno

Al capitolo 74 bis sono affluite le spese di competenza dell'anno inerenti l'installazione del nuovo sistema informatico, ammontanti a L. 6.253.148.121=.

La posta ha registrato in corso di esercizio una variazione incrementativa di L.2.354.000.000=, di cui L. 1.253.148.121= effettivamente impegnate, per l'acquisizione di un ambiente di sviluppo più evoluto ed integrato rispetto ai linguaggi presenti nel progetto.

Nel 1995 sono stati realizzati gli interventi di tipo "infrastrutturale" e fornite ed installate quelle apparecchiature hardware, software di base ed ambiente, indispensabili per l'attivazione dei servizi SINIA.

E' stata avviata, inoltre, la realizzazione delle procedure operative principali ed in particolare delle aree del Servizio Iscrizioni e contributi, del Servizio Prestazioni e del Servizio Affari Generali e Personale.

Capitolo 76 - Rinnovo titoli acquistati in esercizi precedenti

La spesa sostenuta per il rinnovo di titoli acquistati in esercizi precedenti ammonta a L.85.992.500.000=, rispetto alla previsione iniziale di L. 86.500.000.000=.

Capitolo 77 - Acquisto titoli emessi o garantiti dallo Stato ed assimilati e obbligazioni fondiarie per la concessione di mutui ipotecari a iscritti

L'importo del capitolo è pari a L. 49.362.000.000= a fronte della previsione iniziale di L.49.694.000.000 (piano di impieghi per l'esercizio 1995).

Nel corso dell'esercizio sono stati acquistati i seguenti titoli:

- B.T.P. per un valore nominale di Lm. 33.000=
- C.C.T. per un valore nominale di Lm. 7.000=
- Obbl. Fond. per un valore nominale di Lm. 10.000=.

Capitolo 78 - Acquisto di titoli e depositi fruttiferi per impiego di liquidità entro l'esercizio

Il capitolo, il cui importo di spesa ammonta a L.221.978.194.114=, si riferisce agli investimenti a breve delle liquidità eccedenti il normale fabbisogno di cassa. Tali impieghi sono stati effettuati a mezzo di operazioni in pronti contro termine.

Capitolo 79- Investimenti vincolati in c/c fruttifero

L'art. 12 del D.L. 22.05.93 n. 155, convertito nella legge 19.07.93 n.243 ha istituito l'obbligo per gli enti pubblici previdenziali di investire per gli anni 1993, 1994, 1995, in un conto corrente fruttifero vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato, un importo pari al 25% delle entrate contributive riscosse nell'anno finanziario precedente a quello di riferimento.

Le entrate contributive incassate nell'anno 1994 sono ammontate a L.254.353.300.069=, comprensive degli interessi di mora di natura contributiva. Pertanto l'uscita finanziaria registrata al

capitolo è risultata di L.63.588.325.000,= corrisposta in due rate: L. 25.435.330.000 nel mese di maggio e L. 38.152.995.000= nel mese di novembre.

Capitolo 86 - Concessione di crediti diversi

L'importo di L.99.500.000= riguarda i prestiti concessi al personale ai sensi dell'art.59 del D.P.R. 509/79.

Capitolo 89 - Rimborsi di mutui

La somma di L.337.867.017= corrisponde alle quote capitali 1995 per i mutui fondiari gravanti sugli immobili della Cassa.

TITOLO IV° - PARTITE DI GIRO

Le spese aventi natura di partite di giro indicate nel presente titolo, assommano complessivamente a L.40.346.088.025= e riguardano i capitoli dal n.95 al n.103.

Per i relativi chiarimenti si rimanda al titolo VII° delle "Entrate".

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVITA'

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Casse

- Vengono ricomprese in tale voce patrimoniale le consistenze al 31.12 di ogni anno dei conti in essere presso l'istituto incaricato del servizio di cassa. Tali importi ammontano, per il 1995, a L. 60.950.959.424= di cui L. 59.244.304.850= relative al saldo di fine anno del conto corrente 1/75 di tesoreria e L.1.706.654.574= inerenti l'accantonamento, in capitale liquido, sul conto corrente 3/70 dell'ex fondo di garanzia.

Banche

- Conti correnti fondi di cassa: la somma di L.734.877.569= è costituita dai saldi dei conti correnti intrattenuti presso le varie agenzie dell'istituto incaricato del servizio di cassa per la gestione immobiliare.

Residui attivi

Il complessivo importo di L.170.784.681.027= costituisce il totale dei residui attivi risultanti al 31.12.1995, la cui ripartizione per capitoli appare nell'ultima colonna della sezione Entrate del Rendiconto Finanziario.L'importo dei residui attivi è determinato principalmente dalle modalità di pagamento dei contributi dovuti alla Cassa. Infatti risultano riscossi solo in parte sia i contributi versati tramite i Servizi i Riscossione Tributi (tre rate su quattro) sia quelli che l'Ente riscuote direttamente dagli iscritti, in quanto la seconda rata del conguaglio scade il 31 dicembre di ogni anno.

Crediti verso gli iscritti, soci e terzi contribuenti

La somma di L.133.958.345.979= riguarda principalmente i residui delle seguenti partite:

- L.88.641.133.966= per contributi soggettivi;
- L.38.282.254.737= per contributi integrativi;
- L.2.454.800.346= per sanzioni amministrative.

Crediti diversi

La somma di L.22.451.951.158= riguarda diversi capitoli del Rendiconto Finanziario.

Si evidenziano in particolare i seguenti residui:

- Lm.4.055= per interessi attivi bancari e postali;
- Lm.12.774= per fitti e recuperi oneri da locatari
- Lm.1.313= per recuperi e rimborsi da pensionati;
- Lm.1.690= per anticipazioni effettuate al Fondo di Previdenza impiegati.

Crediti verso lo Stato

Ammontano a L. 14.374.383.890= e si riferiscono principalmente ad interessi attivi su depositi vincolati presso la tesoreria dello Stato e per trasferimenti sempre da parte dello Stato per quote di pensioni agli ex combattenti (L. 140/85).

CREDITI BANCARI E FINANZIARI

Mutui ed anticipazioni attive

L'importo di L.1.511.649.821= riguarda l'ammontare dei mutui concessi al personale, ai sensi dell'art. 59 del D.P.R. 509/79 e successive integrazioni.

Prestiti al personale

Trattasi di prestiti concessi al personale con le disponibilità del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto di impiego e di quelli concessi in attuazione dell'art. 59 del D.P.R. 509/79 che ammontano, complessivamente a L.707.515.071=.

Depositi cauzionali

L'importo relativo ai depositi cauzionali per utenze varie (ENEL, ACEA, ecc) ammonta a L.885.926=.

Crediti verso la gestione immobiliare

In tale voce vengono rappresentate le somme che gli amministratori hanno sostenuto per la gestione immobiliare attingendo dai fondi messi a loro diposizione che, a fine esercizio, non risultano ancora documentate considerata la periodicità trimestrale dell'obbligo di rendicontazione.
L'importo per tale voce è pari a L.745.122.431=.

Crediti da contenzioso

La somma di L.110.259.761= è relativa ad importi prelevati dai conti di gestione degli immobili di Milano, Via Frua e Novara, Via Giulio Cesare a suo tempo gestiti dal Dr. Franzini, resosi irreperibile.

La Cassa ha affidato incarico ad un legale per accertare la natura dei prelevamenti in oggetto.

INVESTIMENTI MOBILIARI

Conto presso la Tesoreria Centrale dello Stato

Gli investimenti effettuati,ai sensi dell'art. 15 D.L.13.05.1991 n.151 e dell'art.12 del D.L. n.155, ammontano a L.214.839.690.625=.

Titoli emessi o garantiti dallo stato e assimilati

L'importo complessivo degli investimenti in titoli di Stato ed assimilati al 31.12.1995 ammonta a L.1.276.350.253.598=, e comprende anche i titoli dell'ex fondo di garanzia che nel consuntivo 1994 venivano indicati separatamente.

Obbligazioni e cartelle fondiarie

Gli investimenti in obbligazioni fondiarie, alla data del 31.12.1995, ammontano a L.69.843.500.000=.

IMMOBILI

Il patrimonio immobiliare della Cassa è iscritto in bilancio per L.628.347.711.842= oltre L.97.009.000.000= inerenti agli investimenti in corso di acquisizione a fine esercizio e agli stanziamenti per l'edilizia universitaria ex L. 23.12.1992 n° 498.

IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Il valore delle immobilizzazioni tecniche è pari a L.3.750.028.309=, per impianti, attrezzature, macchine d'ufficio, mobili e automezzi.

ALTRI COSTI PLURIENNALI

Costi pluriennali diversi

L'importo di L.12.134.318.523= non viene inserito tra le immobilizzazioni tecniche ma evidenziato in una voce apposita in quanto è l'onere sostenuto dalla Cassa per la realizzazione del progetto SINIA, per l'informatizzazione interna dell'Ente.

CONTI D'ORDINE

Conti diversi

L'importo iscritto in bilancio riguarda il Fondo di previdenza per il personale a rapporto d'impiego e ammonta a L.1.680.019.753=.

Tale importo costituisce il deficit patrimoniale della gestione al 31.12.1995.

L'inserimento della voce del Fondo di Previdenza nel Bilancio consuntivo della Cassa è previsto dall'art. 34 del Regolamento del Fondo stesso.

Beni dell'Ente presso terzi

La somma di L.16.698.803.359= è relativa a quelle somme di proprietà dell'ente che al 31.12 si trovano in giacenza presso l'Ufficio Postale.

PASSIVITA'

RESIDUI PASSIVI

Il complessivo importo di L.119.617.055.175= costituisce il totale dei residui passivi risultanti al 31.12.1995.

La ripartizione dell'importo per singolo capitolo appare nell'ultima colonna del prospetto della sezione Spese del Rendiconto Finanziario.

Debiti verso lo Stato ed altri enti

L'importo di L.10.660.781.402= si riferisce principalmente ai debiti per ritenute previdenziali e fiscali riferite al mese di dicembre 1995 (versate nel mese di gennaio 1996).

Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute

L'importo di L. 2.065.994.395= si riferisce alle rate di pensione rientrate alla Cassa in conto sospesi per decesso o irreperibilità dei titolari.

Debiti verso i fornitori

- Nel totale di L.101.058.793.843= figurano anche le seguenti voci:
- L.2.155.584.034= per acquisto di beni e servizi;
- L.95.244.042.700= riguardanti gli acquisti di immobili e gli oneri conseguenti gli stanziamenti per l'edilizia universitaria;
- L.1.851.814.378= riguardanti gli acquisti per le immobilizzazioni tecniche.

Debiti diversi

L'importo complessivo di L. 5.831.485.535= comprende:

- debiti verso il personale dipendente riguardanti il lavoro straordinario del mese di dicembre ed il conguaglio dell'incentivazione (Lm. 1.352);
- somme da restituire agli iscritti ed ai Concessionari esazione tributi concernenti contributi soggettivi ed integrativi versati in eccedenza (Lm. 1.377);
- imposta sugli interessi maturati sui conti correnti postali e bancari (Lm. 1.229);
- debiti verso i locatari (Lm. 178);
- deficit per Fondo di previdenza impiegati (Lm.1.690).

DEBITI BANCARI E FINANZIARI

Mutui e anticipazioni passive

Il capitale residuo dei vari mutui gravanti sugli immobili di proprietà della Cassa ammonta attualmente a L.1.571.865.081=.

Depositi cauzionali da terzi

Ammontano complessivamente a L.3.574.011.616= per altrettante versate a titolo di depositi cauzionali da locatari delle diverse unità immobiliari di proprietà della Cassa.

FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI

Fondo di liquidazione indennità di anzianità per il personale

Detto fondo, relativo al personale della Cassa, ammonta a fine esercizio a L.5.092.729.540=.

L'importo di cui sopra riguarda tutto il personale in servizio alla data 31.12.1995.

POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO

Fondo ammortamento immobili

Il fondo ammortamento immobili iscritto in bilancio ammonta al 31.12.1995 a complessive L.43.521.743.000=.

Fondo ammortamento impianti, attrezzature e macchinari

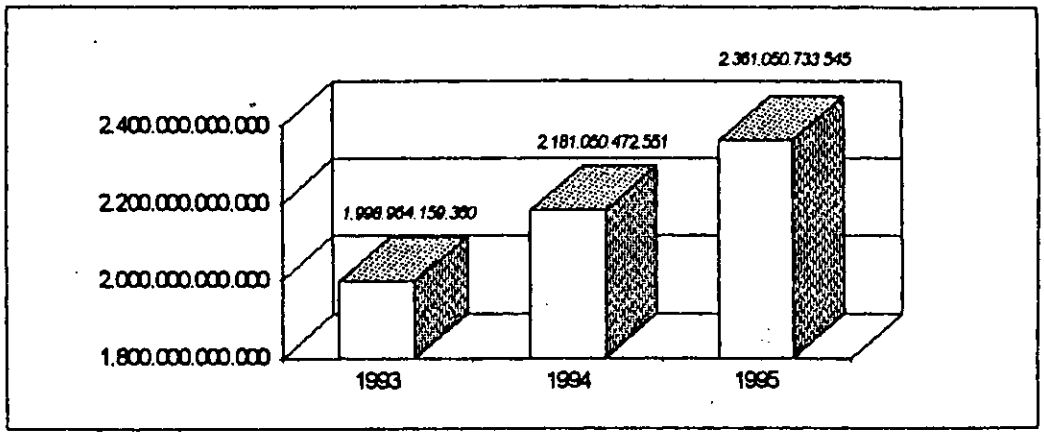
L'importo relativo all'ammortamento degli impianti e macchinari ammonta a L.51.519.722=.

Fondo ammortamento automezzi, mobili e macchine d'ufficio

Al 31.12.1995 l'importo del fondo ammonta a L.3.350.171.248=.

PATRIMONIO NETTO

Ai sensi dell'art. 6 dello Statuto la riserva legale è costituita dal patrimonio netto. Tale patrimonio, alla data del 31.12.1995, risulta di L. 2.361.050.733.545=, pari a circa 13 volte le pensioni annue in essere, notevolmente superiore alla riserva minima di cinque annualità. Una parte di tale patrimonio è impiegata in titoli di pronto smobilizzo (Lm. 1.276 - circa 7 annualità di pensioni) come disposto dalle norme statutarie.



Riserve

La posta di L. 2.181.050.472.551= compone, insieme all'avanzo economico dell'esercizio, il patrimonio netto accumulato dalla Cassa, così come previsto dall'art. 6 dello Statuto.

Nella voce riserve sono confluiti gli accantonamenti dell'ex fondo di garanzia, le riserve facoltative accumulate sino al 31.12.1994, nonchè l' avanzo economico dello scorso esercizio.

Avanzo economico dell'esercizio

La somma indicata di L.180.000.260.994= rappresenta il risultato economico dell'esercizio.

CONTO ECONOMICO

Nel conto economico sono indicate, nella prima parte le entrate e le spese di parte corrente e nella seconda parte le poste attinenti i fatti economici non finanziari aventi incidenza nella gestione, come gli impegni di esercizi precedenti, gli ammortamenti, le svalutazioni, gli accantonamenti, ecc.

PARTE PRIMA - ENTRATE E SPESE CORRENTI

Entrate Correnti (Titolo I°, II°, III°) ammontano a L.466.677.191.040=, di cui L. 263.997.959.668= per entrate contributive.

Spese Correnti (Titolo I°) ammontano a L.263.999.055.147= di cui L.185.830.842.149= per prestazioni istituzionali.

PARTE SECONDA - ENTRATE

Sopravvenienze di attività e Insussistenze di passività

L'importo di L.33.936.742.664= riguarda le variazioni in più dei residui attivi esistenti all'inizio dell'esercizio 1995.

L'importo di L.2.251.914.227= riguarda le variazioni in meno dei residui passivi esistenti all'inizio dell'esercizio 1995.

Rivalutazioni e riprese di valore

Con l'esercizio 1995 l'amministrazione ha provveduto ad aggiornare la scrittura dei beni inventariabili.ai sensi dell'art. 48 del D.P.R. 696/79. Da tale rilevazione è scaturita una rettifica per

alcuni beni che erano registrati in bilancio a valori inferiori rispetto a quelli di costo. L'importo allo scopo contabilizzato è di L. 78.306.939=.

PARTE SECONDA - SPESE

Trasferimenti Passivi

L'importo di L.1.089.108.365=, iscritto in bilancio in ottemperanza delle direttive ministeriali, rappresenta per L. 1.087.000.000= il costo figurativo per il fitto della sede e per L. 2.108.365= l'onere posto a carico dell'Ente (minor rendimento dei prestiti rispetto a quello dei depositi bancari) in dipendenza della concessione dei prestiti al personale previsti dall'art. 59 del D.P.R. 509/79.

Ammortamenti e Deperimenti

A seguito dell'aggiornamento degli inventari il Consiglio di Amministrazione ha confermato le aliquote di ammortamento applicate finora ai beni patrimoniali nella misura che segue:

- immobili 1%;
- mobili 10%;
- macchine d'ufficio 10%;
- impianti, attrezzature e macchinari 10%;
- automezzi 20%.

L'aggiornamento degli inventari ha reso necessario anche apportare delle rettifiche ai fondi di ammortamento.Pertanto gli accantonamenti applicati non corrispondono esattamente alle aliquote di ammortamento adottate.

L'importo complessivo delle poste di ammortamento risulta di L. 10.378.656.508= così ripartito:

- L. 8.384.277.672= per l'ammortamento degli immobili;
- L.11.468.670= per l 'ammortamento degli impianti, attrezzature e macchinari;
- L.1.982.910.166= per l' ammortamento degli automezzi, mobili e macchine d'ufficio.

L'importo complessivo di L. 545.141.389= riguarda, per L. 16.000.000, la cancellazione di alcuni residui attivi afferenti mutui al personale non erogati per rinuncia da parte degli interessati e, per L. 529.141.389=, le rettifiche apportate ai valori di alcuni beni patrimoniali a seguito del rinnovo degli inventari.

Adeguamento Fondo Indennità di Anzianità per il personale

La somma di L.741.387.587= rappresenta l'importo necessario per adeguare il fondo, in relazione all'anzianità di servizio maturata dai singoli dipendenti ed alle competenze spettanti ai medesimi alla data del 31.12.1995.

VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE

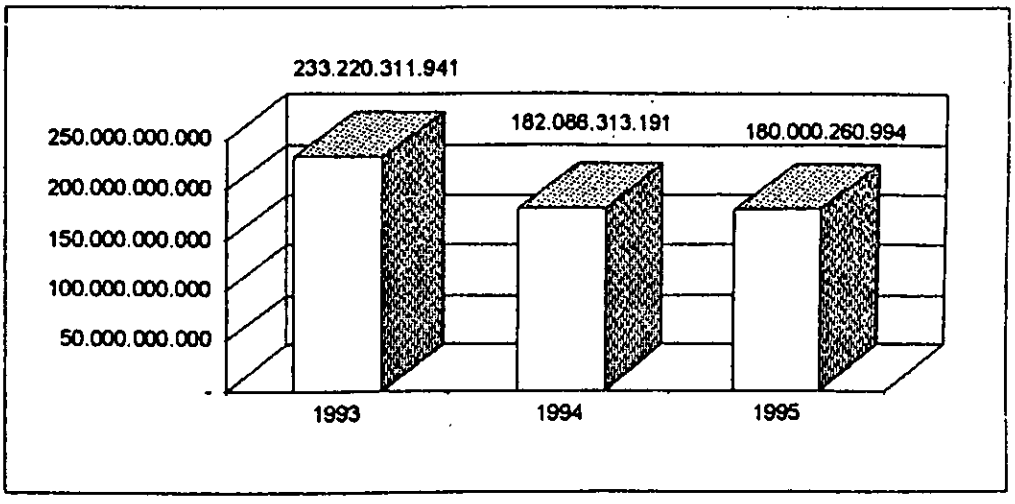
Sopravvenienze di passività e Insussistenze di attività

Tali voci riguardano le variazioni in più ai residui passivi (L.461.230.867=) e in meno ai residui attivi esistenti all'inizio dell'esercizio (L.46.818.422.378=).

AVANZO ECONOMICO

L'esercizio in esame presenta un avanzo economico di L.180.000.260.994=.

La gestione in corso evidenzia un risultato economico sostanzialmente allineato al risultato conseguito nel 1994 (-1,14%).



SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa evidenzia quanto segue:

- la consistenza dei conti di cassa all'inizio dell'anno 1995 è pari al L.572.047.163=;
- gli incassi ed i pagamenti complessivamente fatti nell'anno in conto competenza ed in conto residui, risultano rispettivamente L.791.037.563.326= e di L.732.365.305.639=;
- il saldo di cassa alla chiusura dell'esercizio è pari a L.59.244.304.850=;
- il totale complessivo delle somme rimaste da riscuotere è pari a L.170.784.681.027= e quello rimasto da pagare è pari a L.119.617.055.175=;
- l'avanzo di amministrazione al 31.12.1995 è pari a L.=110.411.930.702=.

Tutto ciò premesso, vi invito a voler approvare il proposto Conto Consuntivo per l'anno 1995.

IL PRESIDENTE

(Dott. Ing. Marcello Conti)

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COLLEGIO DEI REVISORI

PAGINA BIANCA

I sottoscritti Revisori dei Conti:

- Dott. NIUTTA Peppino - rappresentante del Ministero di Grazia e Giustizia - Presidente;
- Dott. DI CAPRIO Raffaele - rappresentante del Ministero del Tesoro;
- Dott. MICCIO Giuseppe - rappresentante del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale;
- Dott. Arch. BORCHI Carlo - rappresentante del Comitato Nazionale dei Delegati;
- Dott. Ing. LUCHERINI Luigi - rappresentante del Comitato Nazionale dei Delegati;

hanno proceduto ai sensi dell'art. 32 del D.P.R. 696 del 1979, all'esame del Conto Consuntivo dell'esercizio 1995 formato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 29/4/1995.

In merito si espone quanto segue:

A) STRUTTURA DEL BILANCIO

Gli elaborati del Conto Consuntivo:

- rendiconto finanziario;
- situazione patrimoniale;
- conto economico;
- situazione amministrativa;

sono stati redatti secondo le norme stabilite dal Regolamento approvato con il D.P.R. 696/79.

B) PREVISIONI DEL BILANCIO

Le poste iniziali delle previsioni di competenza risultano quelle stabilite ed approvate dal Comitato Nazionale dei Delegati nella seduta del 30 novembre 1994.

Il Comitato Nazionale dei Delegati nella seduta del 15 maggio 1995 ha deliberato le seguenti variazioni in termini di cassa che riguardano:

- PARTE I^ - ENTRATE + Lm. 27.141;
- PARTE II^ - SPESE + Lm. 24.649.

Inoltre, il Comitato Nazionale dei Delegati ed il Consiglio di Amministrazione, nel corso dell'esercizio, hanno deliberato le seguenti variazioni in termini di competenza e di cassa tra i sottoindicati capitoli:

PARTE II^ - SPESE

- Capitolo 4 + Lm. 335;
- Capitolo 5 + Lm. 645;
- Capitolo 9 + Lm. 550;
- Capitolo 37 + Lm. 300;
- Capitolo 40 + Lm. 1.500;
- Capitolo 48 + Lm. 800;
- Capitolo 53 + Lm. 14;
- Capitolo 60 - Lm. 7.809;
- Capitolo 63 + Lm. 850;
- Capitolo 70 + Lm. 450;
- Capitolo 74/bis + Lm. 2.354.

PARTE I^ - ENTRATE

- Avanzo di Amministrazione + Lm. 80.895

C) GESTIONE DI COMPETENZA

I dati di competenza per la parte corrente presentano le seguenti risultanze differenziali tra accertamenti e previsioni definitive (dati in milioni di lire):

	Previsioni definitive	*Accertamenti/Impegni*	*Differenze +/-*
Entrate correnti (Tit. I-II-III)	460.193	466.677	+ 6.484
Spese correnti (Tit. I)	296.563	263.999	- 32.564

Entrate

Gli scostamenti tra entrate accertate e entrate previste per la parte corrente del bilancio (+1,40%) sono stati registrati essenzialmente sui seguenti capitoli (dati in milioni di lire):

- Cap. 2 contributi soggettivi (+ Lm. 8.791);
- Cap. 3 contributi integrativi (- Lm. 2.751), da addebitare a una contrazione del volume di affari dichiarato;
- Cap. 4 sanzioni amministrative (- Lm. 1.600). La relazione del Presidente imputa il mancato accertamento dell'entrata all'avvicendamento di società nella gestione delle procedure informatiche, che non ha consentito l'emissione dei provvedimenti sanzionatori in tempo utile. Alla data odierna, comunque, risulta accertata a tale titolo la somma di Lm.7.316;
- Cap. 12 affitti e redditi di immobili (- Lm. 4.858). L'Amministrazione giustifica tale risultato negativo sia con la mancata conclusione delle trattative con il sindacato degli inquilini relativamente alla disciplina dei "patti in deroga" sia con le persistenti difficoltà incontrate nel mercato delle locazioni per gli immobili ad uso non abitativo. In merito il Collegio rileva che non hanno prodotto redddito gli immobili in via Aurelia in Roma e via Fucini in Milano, rimasti

completamente sfitti, la cui locazione era stata preventivata rispettivamente in Lm. 675 e Lm. 720. Tra gli altri immobili che hanno fatto registrare una diminuzione di reddito rispetto alla previsione di bilancio figurano altresì quelli di via Magliana Nuova in Roma, di via Cassanese in Segrate (immobile Sirio) e di via Colleoni in Agrate, tutti adibiti ad uso ufficio, per cessazione di locazione o ritardi nell'adeguamento del canone;

- Cap. 13 interessi e premi su titoli (+ Lm. 9.210);
- Cap. 15 interessi su mutui, depositi e c/c (- Lm. 1.046). Il dato è inferiore alle attese in quanto il versamento di cui all'art. 12 del D.L. 155/93 a favore della Tesoreria centrale dello Stato è stato minore rispetto a quello previsto;
- Cap. 17 recupero e rimborso da pensionati (+ Lm. 292);
- Cap. 18 recuperi e rimborsi da locatari (- Lm. 1.774). Per effetto delle mancate affittanze le spese della gestione ordinaria a carico degli inquilini rimangono a carico della Cassa. L'importo iscritto in consuntivo registra, tuttavia, un aumento del 38% rispetto al consuntivo 1994;
- Cap. 19 recuperi e rimborsi diversi (+ Lm. 301).

Spese

Le economie di bilancio verificatesi tra le spese correnti, pari a circa il 11%, derivano dai minori impegni assunti nel corso dell'esercizio rispetto alle previsioni sulle seguenti categorie di spesa:

- organi dell'ente - cat. 1^ (- Lm. 1.267)
- personale in attività e in quiescenza - cat. 2^ e 3^ (- Lm. 2.454);
- acquisto di beni e servizi - cat. 4^ (- Lm. 3.871);
- prestazioni previdenziali - cat. 5^ (- Lm. 14.469);
- oneri finanziari - cat. 7^ (- Lm. 508);
- oneri tributari - cat. 8^ (- Lm. 7.889);

- restituzioni e rimborsi diversi - cat. 9^ (- Lm. 590);
- spese non classificabili in altre voci - cat. 10 (- Lm. 1.516).

Le spese di amministrazione (personale, beni e servizi - categoria 2^, 3^ e 4^, pari Lm. 25.131) rappresentano il 5,39% delle entrate correnti a fronte del 5,49% dell'esercizio 1994.

Rispetto alle risultanze del precedente esercizio 1994 emerge, sempre per la parte corrente, la seguente situazione (in milioni):

	Entrate accertate (Tit. I-II-III)	*Spese impegnate (Tit. I)*
Esercizio 1995	466.677	263.999
Esercizio 1994	440.457	234.977
Differenza	+ 26.220	+ 29.022

Le entrate accertate sono aumentate del 5,95% rispetto a quelle dell'esercizio 1994, mentre le spese correnti hanno subito un incremento del 12,35%.

In particolare l'aumento degli oneri correnti della gestione costituiscono il risultato della somma algebrica delle seguenti principali voci di bilancio:

- Cat. 1^ - spese per gli organi dell'Ente: + Lm. 2.446, passate da Lm. 857 a Lm. 3.303, quasi quadruplicandosi per gli effetti prodotti dalla elezione dei nuovi organi istituzionali e dalla nuova composizione Comitato nazionale dei delegati;

- Cat. 2^ - spese per il personale in attività di servizio: + Lm. 489 (+ 4,60%) passate da L. 10.637 a Lm. 11.126. Il personale in servizio si è ridotto a n. 175 unità;
- Cat. 4^ - spese per beni e servizi: + Lm. 454 (+ 3,46%), passate da Lm. 13.091 a Lm. 13.545;
- Cat. 5^ - spese per prestazioni previdenziali: + Lm. 20.210 (+ 12,20%), passate da Lm.165.621 a Lm. 185.831, a casua sia dall'incremento del numero dei pensionati sia dall'adeguamento delle prestazioni al costo della vita a norma della legge n.6/1981. Il numero degli aventi titolo è passato da 12.595 a 12.920 unità;
- Cat. 8^ - oneri tributari: + Lm. 5.438 (+ 14,82%), passati da Lm. 36.683 a Lm. 42.121 in virtù del notevole incremento dei proventi di natura finanziaria;
- Cat. 9^ - rimborsi diversi: - Lm. 204 (- 3,45%) passati da Lm. 5.914 a Lm. 5.710.

D) GESTIONE DEI RESIDUI

I residui relativi all'esercizio 1995 ed esercizi precedenti presentano nel complesso una eccedenza dei residui attivi su quelli passivi per Lm. 51.168.

Tale eccedenza è così dimostrabile (in milioni di lire):

Somme rimaste da riscuotere in c/residui	44.472
Somme rimaste da riscuotere in c/competenza	126.313
totale residui attivi (a)	*170.785*

Somme rimaste da pagare in c/residui	56.974
Somme rimaste da pagare in c/competenza	62.643
totale residui passivi (b)	*119.617*
Eccedenza attiva	51.168

I ***residui attivi*** derivano principalmente dalle entrate contributive (Lm. 129.575), dai redditi e dai proventi patrimoniali (fitti, interessi su depositi per Lm. 28.026), nonchè dalle partite di giro (Lm. 4.440). L'entità dei residui attivi di natura contributiva è giustificata dal termine per il versamento della rata di conguaglio dei contributi eccedenti il minimo (previsto dall'art. 17 della legge n. 6/81 al 31 dicembre), la cui materiale riscossione si realizza all'inizio dell'esercizio successivo. E' stato accertato comunque che, alla data del 30 aprile c.a., i residui attivi contributivi riscossi risultano pari a circa Lmd. 44. Quanto ai residui attivi di natura patrimoniale si osserva che essi, per Lm. 17.481, riguardano gli interessi attivi maturati sui c/c fruttiferi (tra cui il deposito vincolato presso il Ministero del tesoro) e che alla data odierna risultano interamente riscossi.

Circa la consistenza dei residui attivi, il Collegio invita l'Amministrazione ad attivarsi affinchè si giunga prima possibile ad una riduzione degli stessi in modo da farli rientrare in limiti fisiologici assumendo tutte le iniziative necessarie a tale fine.

I ***residui passivi*** si riferiscono principalmente agli oneri per il personale in servizio, erogabili dopo la scadenza dell'esercizio (Lm. 1.435), alle spese per acquisto di beni e di servizi, in gran parte connesse alla stipulazione di contratti in prossimità della fine dell'esercizio (Lm. 2.155), agli

oneri tributari afferenti gli interessi attivi (Lm. 5.244), alle spese per restituzioni di contributi agli iscritti (Lm. 1.401), alle spese per investimenti immobiliari in corso (Lm. 95.244), alla manutenzione straordinaria sugli immobili (Lm. 1.563), agli investimenti in immobilizzazioni tecniche riferibili alla realizzazione del sistema informativo (Lm. 1.591) e alle partite di giro (Lm. 10.345).

La situazione dei residui è indicata nell'elenco allegato al consuntivo, giusta l'art.39 del Regolamento approvato dal D.P.R. n. 696/79.

E) SITUAZIONE DI CASSA, DEPOSITI FRUTTIFERI E TITOLI

1) Cassa interna

La cassa interna, istituita per le minute spese dell'Ente, è disciplinata dal regolamento approvato con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 526 del 4.12.1978. Atteso che per regolamento l'eventuale disponibilità a chiusura dell'esercizio deve essere versata al Capitolo 52 "Partite in conto sospeso", il saldo della cassa interna è azzerato.

Nell'intero esercizio 1995 il servizio di cassa interno ha avuto il seguente movimento:

Entrate: mandati emessi a favore del cassiere per costituzione del fondo cassa e successivi reintegri del fondo stesso	L. 82.704.551
Uscite: per spese sostenute come da documentazione agli atti	L. 82.704.551

Il servizio si è svolto in armonia con le norme previste dal citato regolamento.

2) Servizio di cassa

Nel corso del 1995 il servizio di cassa dell'Ente è stato curato dalla Banca di Roma (giusta la deliberazione di proroga biennale della convenzione adottata dal Consiglio di amministrazione nella riunione del 15/7/93 - n.3884, ulteriormente rinnovata per il biennio 1996-97 con delibera n. 4824 del 9/11/95) la quale ha intrattenuto nel 1995 con la Cassa due distinti conti correnti:

conto ordinario (1/75);

- conto fondo di previdenza impiegati (2/72).

Il conto fondo di previdenza per il personale a rapporto d'impiego, trae origine dal regolamento di previdenza e quiescenza del personale approvato con decreto interministeriale del 22 febbraio 1971, e costituisce una contabilità speciale ai sensi dell'art. 5 del D.P.R. n.696/79.

Il conto ordinario è distinto in più sottoconti, tra cui si evidenziano il sottoconto sospesi in attesa di reversali e il sottoconto sospesi in attesa di mandati.

I conti sospesi di cui sopra traggono origine dagli artt. 2 e 3 della citata convenzione per la gestione di servizio di cassa stipulata con la Banca di Roma.

Infatti, per le entrate la banca accredita in conto sospeso le somme che i terzi versano a qualsiasi titolo a favore dell'Ente; per le spese la banca effettua i pagamenti iscrivendoli in altro conto sospeso, qualora sia impossibile conoscere immediatamente l'esatto ammontare del pagamento (come avviene, ad esempio, in sede di prenotazione per l'acquisto di titoli).

I movimenti relativi vengono registrati dal Servizio Ragioneria con annotazioni su apposito partitario.

Le risultanze contabili rilevate nei registri dell'Ente e che trovano riscontro nell'estratto conto della Banca di Roma, sono cosl riassunte:

	c/f.do previdenza impiegati n. 2/72 (capp. 16-23-38 E)	*c/ordinario n. 1/75*	*Totale c/c di cassa*	
saldi all'1.1.95	**300.000**	**571.747.163**	**572.047.163**	
riscossioni				
- in conto competenza	460.027.109	691.636.205.569	692.096.232.678	
- in conto residui	60	98.941.330.588	98.941.330.648	
	460.027.169	790.577.536.157	791.037.563.326	(A)
totale	**460.327.169**	**791.149.283.320**	**791.609.610.489**	
	c/F.do previdenza impiegati n. 2/72 (capp. 14-57-58 U)	*c/ordinario n. 1/75*	*Totale c/c di cassa*	
pagamenti				
- in conto competenza	460.024.427	714.738.298.511	715.198.322.938	
- in conto residui	302.742	17.166.679.959	17.166.982.701	
	460.327.169	731.904.978.470	732.365.305.639	(B)
saldi al 31.12.95	**0**	**59.244.304.850**	**59.244.304.850**	

****

(A) Somma corrispondente al totale della colonna 20 del Conto Finanziario - Sezione Entrate.

(B) Somma corrispondente al totale della colonna 20 del Conto Finanziario - Sezione Spese.

****

Il saldo di L. 59.244.304.850 concorda con gli estratti conti della Banca di Roma quali risultano a seguito di raccordo.

3) Fondi di cassa per gestione immobili siti fuori Roma.

La gestione degli immobili della Cassa siti fuori Roma è curata da amministratori esterni. In seguito all'affidamento del servizio di cassa alla Banca di Roma sono stati istituiti, previe deliberazioni del Consiglio di amministrazione, presso le filiali della predetta Banca in Milano, Casoria, Bologna, Bari, Novara, Brescia, Padova, Cernusco sul Naviglio, Agrate Brianza, Segrate, Gallarate e Udine specifici conti di gestione i cui fondi sono stati reintegrati dalla Cassa, nel corso dell'esercizio, dietro presentazione di rendiconti trimestrali regolarmente documentati.

4) Obbligazioni fondiarie

Il valore capitale delle obbligazioni fondiarie ammonta al 31 dicembre 1995 a Lm. 69.843=.

5) Titoli emessi o garantiti dallo Stato

L'importo complessivo risultante al 31.12.1995 è pari a Lm. 1.276.350=.

6) Conto presso la Tesoreria centrale dello Stato

Nel corso del 1995 sono stati effettuati gli ultimi due accantonamenti obbligatori nel mese di maggio e nel mese di novembre, ai sensi dell'art. 12 D.L. 22/05/93 n. 155, per un importo complessivo di Lm. 63.588=. Tale somma si aggiunge ai depositi già effettuati in passato in applicazione della predetta norma e del D.L. 13.05.91 n. 151. Pertanto alla data del 31.12.1995 il saldo del deposito fruttifero vincolato n. 957/20738 aperto presso la Tesoreria centrale dello Stato risulta essere di Lm. 214.840=.

F) SITUAZIONE PATRIMONIALE

Il totale delle attività patrimoniali è passato da Lm. 2.303.916= a Lm. 2.537.830= con un incremento netto rispetto alla chiusura dell'esercizio decorso di Lm. 233.914=.

Il totale delle passività è passato da Lm. 122.865 a Lm. 176.779=, subendo, pertanto, un incremento di Lm. 53.914=.

Il fondo accantonamento per il trattamento di fine rapporto per il personale in servizio risulta essere di Lm. 5.093=.

I fondi di ammortamento ammontano a Lm. 46.923= e si riferiscono:

- al fondo ammortamento immobili, adeguato nella misura dell'1% del valore degli immobili iscritto in bilancio;
- al fondo ammortamento impianti, macchinari, e attrezzature (aliquota del 10%);

- al fondo ammortamento automezzi, macchine d'ufficio (aliquota del 20%) e mobili (aliquota del 10%).

Il patrimonio netto risultante a fine esercizio, di Lm. 2.361.051=, viene distinto in bilancio nelle seguenti voci:

- "riserve" per Lm. 2.181.050, nelle quali sono confluite sia la riserva dell'ex fondo di garanzia sia le riserve facoltative accumulate nelle gestioni precedenti;
- "avanzo economico dell'esercizio" per Lm. 180.000.

La riserva legale di cui all'art. 2 del d. lgs. 509/79, il cui importo non può essere inferiore a 5 annualità delle pensioni in essere, è costituita, ai sensi dell'art. 6 dello Statuto Inarcassa, dal patrimonio netto. Quest'ultimo al termine dell'esercizio oggetto di esame corrisponde a circa 13 annualità delle pensioni e, quindi, ampiamente superiore al limite minimo di legge. Il Collegio osserva che oltre la metà della riserva legale risulta coperta in titoli di pronto smobilizzo (Lm. 1.276.350).

G) CONTO ECONOMICO

Il conto economico pone in luce un avanzo di gestione Lm. 180.000=, sostanzialmente allineato al risultato del precedente consuntivo (Lm. 182.086).

Il conto economico del 1995 può essere così schematizzato (dati in milioni di lire):

1. *Saldo di parte corrente*		+	202.678
2. *Variazioni*	attive: in + nei residui attivi	+	33.937
	attive: in - nei residui passivi	+	2.252
	passive: in - nei residui attivi	-	46.818
	passive: in + nei residui passivi	-	461
3. *Fatti compensativi*	+ - positivi	+	1.089
	+ - negativi	-	1.089
4. *Fatti estranei alla gestione finanziaria*			
• ammortamenti e deperimenti		-	10.379
• fondo indennità anzianità per il personale		-	742
• riprese di valore		+	78
• svalutazioni e deprezzamenti		-	545
Avanzo economico dell'esercizio		+	180.000

H) SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa presenta al 31 dicembre 1995 un avanzo di Lm.110.412=, come da prospetto che si riporta in allegato al conto consuntivo.

I) SITUAZIONE DEL PERSONALE

Come appare dal prospetto allegato n. 3, alla data del 31.12.1995, sono in servizio alla Cassa n. 175 dipendenti (12 unità in meno rispetto alla situazione del 1994), mentre la dotazione organica risulta di 214 unità.

Le spese per il personale in attvità di servizio - Cat. 2^ ammonta a Lm. 11.126= ed incidono nella misura del 2,39% sulle entrate correnti (2,42% nel 1994).

L) RITENUTE

Le ritenute erariali ed i contributi previdenziali ed assistenziali risultano versati agli enti competenti con cadenza mensile.

Il conguaglio di fine anno relativo all'imposta sul reddito delle persone fisiche è stato regolarmente assolto con l'emissione della reversale n. 4 del 9/1/1996.

M) PIANO DI IMPIEGO

In merito al piano d'impiego di cui all'art.65 della legge 30.04.1969 n. 153, si fa presente che gli investimenti sono stati destinati per il 50% agli acquisti di beni immobili e per il restante 50% agli acquisti di valori mobiliari, nel rispetto della approvazione ministeriale intervenuta con nota 12/4PS/30743.

Relativamente agli investimenti in immobili si prende atto che nel corso del 1995 sono stati assunti impegni di spesa, conseguenti alla stipula di preliminari, per un importo complessivo di Lm. 41.784, pari all'84,09% del programma definito nel piano di impiego.

Quanto agli investimenti in valori mobiliari si riconosce che il piano è stato interamente completato, essendo stati sottoscritti titoli per Lm. 49.362, di cui Lm. 10.000 in obbligazioni fondiarie destinate al finanziamento dei mutui agli iscritti.

N) ESAME CONTABILE AMMINISTRATIVO

Sotto il profilo contabile amministrativo l'esame condotto sulla scorta dei registri e degli atti dell'Ente ha posto in evidenza:

- la corrispondenza delle risultanze di bilancio con le scritture contabili;
- le spese sono state tutte contenute nell'ambito degli stanziamenti di bilancio ed erogate con mandati di pagamento documentati e quietanzati direttamente dal beneficiario ovvero con accrediti tramite l'istituto tesoriere o con versamenti su c/c postali;
- tutte le operazioni di riscossione e pagamento trovano riscontro presso il tesoriere e non esistono gestioni fuori bilancio;

- le variazioni ai residui attivi e passivi hanno formato oggetto di apposite delibere del Consiglio di amministrazione, giusta l'art. 39 del regolamento di contabilità e la riduzione dei residui attivi è dovuta a più esatti accertamenti;
- i benefici di natura assistenziale e sociale al personale sono contenuti nei limiti dell'1% delle spese per il personale, ai sensi dell'art.28 del D.P.R. 246/83;
- per quanto concerne gli oneri ed i servizi per la gestione immobiliare, pari a Lm.7.030=, il Collegio rileva che l'onere finanziario a carico dell'Ente si riduce a Lm.3.880= per effetto del rimborso delle spese di Lm. 3.150= a carico dei locatari.

Il Collegio prende atto dell'avvenuto rinnovo dell'inventario dei beni mobili che, pertanto, risulta aggiornato al 31/12/95.

Nel complesso la gestione dell'Ente risulta condotta con regolare applicazione della normativa vigente in materia e con criteri di economicità, oculatezza e sana amministrazione.

Tutto ciò premesso i sottoscritti revisori esprimono l'avviso favorevole all'approvazione del conto consuntivo della Cassa per l'esercizio finanziario 1995.

Roma, 7 maggio 1996

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

F.to Dott. Peppino Niutta

F.to Dott. Raffaele Di Caprio

F.to Dott. Giuseppe Miccio

F.to Dott. Arch. Carlo Borghi

F.to Dott. Ing. Luigi Lucherini

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		TITOLO I			
		ENTRATE CONTRIBUTIVE			
		Cat. 1^ ALIQUOTE CONTRIBUTIVI DATORI DI LAVORO E/O DEGLI ISCRITTI			
1.01.01.0	1	Contributi indiretti sulle opere	100.000.000	=	=
1.01.02.0	2	Contributi soggettivi degli iscritti (art. 9 L. 6/81)	153.618.000.000	=	=
1.01.03.0	3	Contributi integrativi (art. 10 L. 6/81)	104.234.000.000	=	=
1.01.04.0	4	Sanzioni amministrative	1.600.000.000	=	=
		Totale Categoria 1^	259.552.000.000	=	=
		Cat. 2^ QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI			
1.02.01.0	5	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni: Contributo indennita' maternita' (art.5 L.379/90)	=	=	=
		segue:			

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME ACCERTATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
100.000.000	106.033.084	=	106.033.084	6.033.084	=
153.618.000.000	96.243.616.309	66.165.144.671	162.408.760.980	8.790.760.980	=
104.234.000.000	70.577.862.648	30.905.302.956	101.483.165.604	=	2.750.834.396
1.600.000.000	=	=	=	=	1.600.000.000
259.552.000.000	166.927.512.041	97.070.447.627	263.997.959.668	8.796.794.064	4.350.834.396
=	=	=	=	=	=

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
1.01.01.0	217.551.149	20.545.359	197.005.790	217.551.149	=
1.01.02.0	80.053.908.225	47.839.273.589	22.475.989.295	70.315.262.884	21.109.506.696
1.01.03.0	39.715.403.446	27.351.491.284	7.376.951.781	34.728.443.065	9.960.980.259
1.01.04.0	7.126.457.525	3.724.468.956	2.454.800.346	6.179.269.302	=
	127.113.320.345	78.935.779.188	32.504.747.212	111.440.526.400	31.070.486.955
1.02.01.0	=	=	=	=	=

	GESTIONE DI CASSA				
zioni	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	100.000.000	126.578.443	26.578.443	=	197.005.790
30.848.152.037	191.610.000.000	144.082.889.898	=	47.527.110.102	88.641.133.966
14.947.940.640	132.433.000.000	97.929.353.932	=	34.503.646.068	38.282.254.737
947.188.223	8.726.000.000	3.724.468.956	=	5.001.531.044	2.454.800.346
46.743.280.900	332.869.000.000	245.863.291.229	26.578.443	87.032.287.214	129.575.194.839
=	=	=	=	=	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 2^ - segue :			
1.02.02.0	5	Contribuzione ai fini assistenziali dell'Ente	=	=	=
		Totale Categoria 2^	=	=	=
		TOTALE TITOLO I	259.552.000.000	=	=
		TITOLO II			
		ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI			
		Cat. 3^ TRASFERIMENTI DA PARTE DELLO STATO			
2.03.01.0	5	Trasferimenti da parte dello Stato (art. 14 D.P.R. 1.2 1986 n.13)	445.000.000	=	=
		Totale Categoria 3^	445.000.000	=	=
		Cat. 4^ TRASFERIMENTI DA PARTE DELLE REGIONI			
2.04.01.0	6	Trasferimenti da parte delle regioni	=	=	=
		Totale Categoria 4^	=	=	=

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME ACCERTATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
259.552.000.000	166.927.512.041	97.070.447.627	263.997.959.668	8.796.794.064	4.350.834.396
445.000.000	=	375.367.187	375.367.187	=	69.632.813
445.000.000	=	375.367.187	375.367.187	=	69.632.813
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
1.02.02.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
	127.113.320.345	78.935.779.188	32.504.747.212	111.440.526.400	31.070.486.955
2.03.01.0	775.924.047	386.191.595	389.732.452	775.924.047	=
	775.924.047	386.191.595	389.732.452	775.924.047	=
2.04.01.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=

	GESTIONE DI CASSA				
zioni	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
46.743.280.900	332.869.000.000	245.863.291.229	26.578.443	87.032.287.214	129.575.194.839
=	445.000.000	386.191.595	=	58.808.405	765.099.639
=	445.000.000	386.191.595	=	58.808.405	765.099.639
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 5^ TRASFERIMENTI DA PARTE DEI COMUNI E DELLE PROVINCE			
2.05.01.0	7	Trasferimenti da parte dei Comuni e delle province	=	=	=
		Totale Categoria 5^	=	=	=
		Cat. 6^ TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI DEL SETTORE PUBBLICO			
2.06.01.0	8	Contributi e concorsi erogati da enti pubblici	=	=	=
		Totale Categoria 6^	=	=	=
		TOTALE TITOLO II	445.000.000	=	=
		TITOLO III			
		ALTRE ENTRATE			
		Cat. 7^			

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME ACCERTATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
445.000.000	=	375.367.187	375.367.187	=	69.632.813

	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				
CODICE	Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
2.05.01.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
2.06.01.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
	775.924.047	386.191.595	389.732.452	775.924.047	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
"	"	"	"	"	"
"	"	"	"	"	"
"	"	"	"	"	"
"	"	"	"	"	"
"	445.000.000	386.191.595	"	58.808.405	765.099.639

CODICE	CAPITOLO			PREVISIONI		
				Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione			in aumento	in diminuzione
1	2	3		4	5 (7-4)	6 (4-7)
		ENTRATE DERIVANTI DALLA VENDITA DI BENI E PRESTAZIONE DI SERVIZI				
3.07.01.0	9	Ricavi dalla vendita di pubblicazioni		=	=	=
3.07.02.0	10	Proventi derivanti dalla prestazione di servizi		=	=	=
3.07.03.0	11	Realizzi per cessione materiale fuori uso		10.000.000	=	=
		Totale Categoria 7^		10.000.000	=	=
		Cat. 8^ REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI				
3.08.01.0	12	Affitti e redditi di immobili		35.014.000.000	=	=
3.08.02.0	13	Interessi e premi su titoli		140.000.000.000	=	=
3.08.03.0	14	Dividendi ed altri proventi su titoli azionari e partecipazioni		=	=	=
3.08.04.0	15	Interessi attivi su mutui, depositi, conti correnti o vincolati		18.700.000.000	=	=
3.08.05.1	16	Interessi attivi su mutui, depositi e prestiti del Fondo di Previdenza per il				
		segue :				

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME ACCERTATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
"	"	"	"	"	"
"	"	"	"	"	"
10.000.000	"	"	"	"	10.000.000
10.000.000	"	"	"	"	10.000.000
35.014.000.000	22.326.333.968	7.829.809.126	30.156.143.094	"	4.857.856.906
140.000.000.000	149.210.244.088	"	149.210.244.088	9.210.244.088	"
"	"	"	"	"	"
18.700.000.000	173.942.548	17.480.406.729	17.654.349.277	"	1.045.650.723

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
3.07.01.0	=	=	=	=	=
3.07.02.0	=	=	=	=	=
3.07.03.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
3.08.01.0	8.915.534.895	6.200.000.000	2.715.534.895	8.915.534.895	=
3.08.02.0	=	=	=	=	=
3.08.03.0	=	=	=	=	=
3.08.04.0	11.906.521.909	11.905.680.949	840.960	11.906.521.909	=
3.08.05.1					

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	10.000.000	=	=	10.000.000	=
=	10.000.000	=	=	10.000.000	=
=	40.414.000.000	28.526.333.968	=	11.887.666.032	10.545.344.021
=	140.000.000.000	149.210.244.088	9.210.244.088	=	=
=	=	=	=	=	=
=	18.700.000.000	12.079.623.497	=	6.620.376.503	17.481.247.689

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 8^ - segue:			
		personale a rapporto d'impiego	=	=	=
		Totale Categoria 8^	193.714.000.000	=	=
		Cat. 9^ POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI			
3.09.01.0	17	Recuperi e rimborsi da pensionati	500.000.000	=	=
3.09.02.0	18	Recuperi e rimborsi dovuti da locatari	4.925.000.000	=	=
3.09.03.0	19	Recuperi e rimborsi diversi	100.000.000	=	=
		Totale Categoria 9^	5.525.000.000	=	=
		Cat. 10^ ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI			
3.10.01.0	20	Entrate eventuali	=	=	=
3.10.02.0	21	Interessi di mora	900.000.000	=	=
3.10.03.0	22	Oblazioni, lasciti, donazioni, eredita' ed atti di liberalita'	=	=	=
3.10.04.1	23	Finanziamento del Fondo di Previdenza segue:			

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME ACCERTATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
=	=	3.481	3.481	3.481	=
193.714.000.000	171.710.520.604	25.310.219.336	197.020.739.940	9.210.247.569	5.903.507.629
500.000.000	373.971.631	418.184.051	792.155.682	292.155.682	=
4.925.000.000	3.058.847.610	92.022.708	3.150.870.318	=	1.774.129.682
100.000.000	383.567.976	16.945.815	400.513.791	300.513.791	=
5.525.000.000	3.816.387.217	527.152.574	4.343.539.791	592.669.473	1.774.129.682
=	=	=	=	=	=
900.000.000	688.914.508	177.541.580	866.456.088	=	33.543.912
=	=	=	=	=	=

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
	60	60	=	60	=
	20.822.056.864	18.105.681.009	2.716.375.855	20.822.056.864	=
3.09.01.0	1.405.459.871	486.847.715	894.845.151	1.381.692.866	=
3.09.02.0	2.272.871.596	137.060.185	2.135.811.411	2.272.871.596	=
3.09.03.0	68.997.651	27.952.265	41.045.386	68.997.651	=
	3.747.329.118	651.860.165	3.071.701.948	3.723.562.113	=
3.10.01.0	=	=	=	=	=
3.10.02.0	1.483.960.449	157.442.369	4.192.773.789	4.350.216.158	2.866.255.709
3.10.03.0	=	=	=	=	=
3.10.04.1					

GESTIONE DI CASSA					
zioni in meno	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni in piu'	Differenze rispetto alle previsioni in meno	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	=	60	60	=	3.481
=	199.114.000.000	189.816.201.613	9.210.244.148	18.508.042.535	28.026.595.191
23.767.005	500.000.000	860.819.346	360.819.346	=	1.313.029.202
=	4.925.000.000	3.195.907.795	=	1.729.092.205	2.227.834.119
=	100.000.000	411.520.241	311.520.241	=	57.991.201
23.767.005	5.525.000.000	4.468.247.382	672.339.587	1.729.092.205	3.598.854.522
=	=	=	=	=	=
=	900.000.000	846.356.877	=	53.643.123	4.370.315.369
=	=	=	=	=	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 10^ - segue :			
		per il personale a rapporto d'impiego	47.000.000	=	=
		Totale Categoria 10^	947.000.000	=	=
		TOTALE TITOLO III	200.196.000.000	=	=
		TOTALE ENTRATE CORRENTI	460.193.000.000	=	=
		TITOLO IV			
		ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI			
		Cat. 11^ ALIENAZIONE DI IMMOBILI E DIRITTI REALI			
4.11.01.0	24	Alienazione di immobili (da reddito)	=	=	=
		Totale Categoria 11^	=	=	=
		Cat. 12^ ALIENAZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
4.12.01.0	25	Alienazione di immobili, impianti, attrezzature e macchinari	=	=	=
		Totale Categoria 12^	=	=	=

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME ACCERTATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
47.000.000	73.128.366	=	73.128.366	26.128.366	=
947.000.000	762.042.874	177.541.580	939.584.454	26.128.366	33.543.912
200.196.000.000	176.288.950.695	26.014.913.490	202.303.864.185	9.829.045.408	7.721.181.223
460.193.000.000	343.216.462.736	123.460.728.304	466.677.191.040	18.625.839.472	12.141.648.432
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
	=	=	=	=	=
	1.483.960.449	157.442.369	4.192.773.789	4.350.216.158	2.866.255.709
	26.053.346.431	18.914.983.543	9.980.851.592	28.895.835.135	2.866.255.709
	153.942.590.823	98.236.954.326	42.875.331.256	141.112.285.582	33.936.742.664
4.11.01.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
4.12.01.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=

	GESTIONE DI CASSA				
zioni	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	47.000.000	73.128.366	26.128.366	=	=
=	947.000.000	919.485.243	26.128.366	53.643.123	4.370.315.369
23.767.005	205.596.000.000	195.203.934.238	9.908.712.101	20.300.777.863	35.995.765.082
46.767.047.905	538.910.000.000	441.453.417.062	9.935.290.544	107.391.873.482	166.336.059.560
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 13^ REALIZZO DI VALORI MOBILIARI			
4.13.01.0	26	Realizzo Fondo di Garanzia in capitale liquido o titoli di Stato ed assimilati	=	=	=
4.13.02.0	27	Cessioni di conferimenti e quote in altri enti	=	=	=
4.13.03.0	28	Realizzi di titoli emessi o garantiti dallo Stato acquistati in esercizi precedenti	80.000.000.000	=	=
4.13.04.0	29	Realizzi di obbligazioni e cartelle fondiarie	6.500.000.000	=	=
4.13.05.0	30	Realizzi di titoli e depositi fruttiferi per impiego di liquidita' entro l'esercizio	300.000.000.000	=	=
4.13.06.0	31	Riscossione di altri titoli di credito	=	=	=
		Totale Categoria 13^	386.500.000.000	=	=
		Cat. 14^ RISCOSSIONE DI CREDITI segue:			

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME ACCERTATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
"	"	"	"	"	"
"	"	"	"	"	"
80.000.000.000	80.174.826.303	"	80.174.826.303	174.826.303	"
6.500.000.000	8.909.650.000	"	8.909.650.000	2.409.650.000	"
300.000.000.000	221.978.194.114	"	221.978.194.114	"	78.021.805.886
"	"	"	"	"	"
386.500.000.000	311.062.670.417	"	311.062.670.417	2.584.476.303	78.021.805.886

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
4.13.01.0	"	"	"	"	"
4.13.02.0	"	"	"	"	"
4.13.03.0	"	"	"	"	"
4.13.04.0	"	"	"	"	"
4.13.05.0	"	"	"	"	"
4.13.06.0	"	"	"	"	"
	"	"	"	"	"

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	80.000.000.000	80.174.826.303	174.826.303	=	=
=	6.500.000.000	8.909.650.000	2.409.650.000	=	=
=	300.000.000.000	221.978.194.114	=	78.021.805.886	=
=	=	=	=	=	=
=	386.500.000.000	311.062.670.417	2.584.476.303	78.021.805.886	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento	Variazioni in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 14^ - s e g u e :			
4.14.01.0	32	Prelevamenti di depositi bancari	=	=	=
4.14.02.0	33	Riscossione di mutui a medio e lungo termine	15.000.000	=	=
4.14.03.0	34	Incassi di annualita' e semestralita' scontate a terzi	=	=	=
4.14.04.0	35	Riscossione di prestiti ed anticipazioni a breve termine (al personale)	=	=	=
4.14.05.0	36	Ritiro di depositi a cauzione presso terzi	=	=	=
4.14.06.0	37	Riscossione di crediti diversi	160.000.000	=	=
4.14.07.1	38	Riscossione di crediti del Fondo di Previdenza Impiegati	1.000.000	=	=
		Totale Categoria 14^	176.000.000	=	=
		TOTALE TITOLO IV	386.676.000.000	=	=
		TITOLO V			
		ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE			

GESTIONE DI COMPETENZA					
	SOMME ACCERTATE			Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
=	=	=	=	=	=
15.000.000	21.914.002	=	21.914.002	6.914.002	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
160.000.000	157.108.102	=	157.108.102	=	2.891.898
1.000.000	302.742	=	302.742	=	697.258
176.000.000	179.324.846	=	179.324.846	6.914.002	3.589.156
386.676.000.000	311.241.995.263	=	311.241.995.263	2.591.390.305	78.025.395.042

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
4.14.01.0	99.740.239	99.740.239	=	99.740.239	=
4.14.02.0	=	=	=	=	=
4.14.03.0	=	=	=	=	=
4.14.04.0	=	=	=	=	=
4.14.05.0	=	=	=	=	=
4.14.06.0	=	=	=	=	=
4.14.07.1	=	=	=	=	=
	99.740.239	99.740.239	=	99.740.239	=
	99.740.239	99.740.239	=	99.740.239	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	=	99.740.239	99.740.239	=	=
=	15.000.000	21.914.002	6.914.002	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	160.000.000	157.108.102	=	2.891.898	=
=	1.000.000	302.742	=	697.258	=
=	176.000.000	279.065.085	106.654.241	3.589.156	=
=	386.676.000.000	311.341.735.502	2.691.130.544	78.025.395.042	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 15^ TRASFERIMENTI DALLO STATO			
5.15.01.0	39	Trasferimenti dallo Stato	=	=	=
		Totale Categoria 15^	=	=	=
		Cat. 16^ TRASFERIMENTI DALLE REGIONI			
5.16.01.0	40	Trasferimenti dalle Regioni	=	=	=
		Totale Categoria 16^	=	=	=
		Cat. 17^ TRASFERIMENTI DA COMUNI E PROVINCE			
5.17.01.0	41	Trasferimenti da Comuni e Province	=	=	=
		Totale Categoria 17^	=	=	=
		Cat. 18^ TRASFERIMENTI DA ALTRI ENTI DEL SETTORE PUBBLICO			
		segue:			

GESTIONE DI COMPETENZA					
	SOMME ACCERTATE			Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
5.15.01.0	"	"	"	"	"
	"	"	"	"	"
5.16.01.0	"	"	"	"	"
	"	"	"	"	"
5.17.01.0	"	"	"	"	"
	"	"	"	"	"

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 18^ - segue :			
5.18.01.0	42	Trasferimenti ad altri enti del settore pubblico	"	"	"
		Totale Categoria 18^	"	"	"
		TOTALE TITOLO V	"	"	"
		TITOLO VI			
		ACCENSIONE DI PRESTITI			
		Cat. 19^ ASSUNZIONE DI MUTUI			
6.19.01.0	43	Assunzione di mutui	"	"	"
		Totale Categoria 19^	"	"	"
		Cat. 20^ ASSUNZIONE DI ALTRI DEBITI FINANZIARI			
6.20.01.0	44	Contrazione di debiti diversi	"	"	"
6.20.02.0	45	Costituzione depositi cauzionali da terzi	500.000.000	"	"
		Totale Categoria 20^	500.000.000	"	"

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME ACCERTATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
500.000.000	144.128.355	=	144.128.355	=	355.871.645
500.000.000	144.128.355	=	144.128.355	=	355.871.645

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
5.18.01.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
6.19.01.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
6.20.01.0	=	=	=	=	=
6.20.02.0	8.627.961	=	8.627.961	8.627.961	=
	8.627.961	=	8.627.961	8.627.961	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	500.000.000	144.128.355	=	355.871.645	8.627.961
=	500.000.000	144.128.355	=	355.871.645	8.627.961

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 21^ EMISSIONE DI OBBLIGAZIONI			
6.21.01.0	46	Emissione di obbligazioni	=	=	=
		Totale Categoria 21^	=	=	=
		TOTALE TITOLO VI	500.000.000	=	=
		TITOLO VII PARTITE DI GIRO			
		Cat. 22^ PARTITE DI GIRO			
7.22.01.0	47	Ritenute erariali	24.800.000.000	=	=
7.22.02.0	48	Ritenute previdenziali e assistenziali	1.800.000.000	=	=
7.22.03.0	49	Ritenute diverse	100.000.000	=	=
7.22.04.0	50	Trattenute per conto terzi	100.000.000	=	=
7.22.05.0	51	Rimborsi somme pagate per conto terzi	100.000.000	=	=
		segue:			

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME ACCERTATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
500.000.000	144.128.355	=	144.128.355	=	355.871.645
24.800.000.000	32.609.834.734	177.277.300	32.787.112.034	12.505.618.962	4.518.506.928
1.800.000.000	1.666.190.022	=	1.666.190.022	=	133.809.978
100.000.000	83.284.661	=	83.284.661	=	16.715.339
100.000.000	95.522.394	=	95.522.394	=	4.477.606
100.000.000	145.425.880	2.144.716	147.570.596	47.570.596	=

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
6.21.01.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
	8.627.961	=	8.627.961	8.627.961	=
7.22.01.0	142.497.323	142.497.323	=	142.497.323	=
7.22.02.0	15.812	=	=	=	=
7.22.03.0	=	=	=	=	=
7.22.04.0	=	=	=	=	=
7.22.05.0	13.452.547	2.565.685	10.713.715	13.279.400	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	500.000.000	144.128.355	=	355.871.645	8.627.961
=	24.800.000.000	32.752.332.057	12.470.829.251	4.518.497.194	177.277.300
15.812	1.800.000.000	1.666.190.022	=	133.809.978	=
=	100.000.000	83.284.661	=	16.715.339	=
=	100.000.000	95.522.394	=	4.477.606	=
173.147	100.000.000	147.991.565	47.991.565	=	12.858.431

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 22^ - segue :			
7.22.06.0	52	Partite in sospeso	7.000.000.000	=	=
7.22.07.0	53	Somme riscosse per conto di terzi	100.000.000	=	=
7.22.08.1	54	Partite di giro di pertinenza del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	650.000.000	=	=
7.22.09.0	55	Riscossione I.V.A.	=	=	=
		Totale Categoria 22^	34.650.000.000	=	=
		TOTALE TITOLO VII	34.650.000.000	=	=

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME ACCERTATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
7.000.000.000	2.506.792.632	2.673.019.685	5.179.812.317	"	1.820.187.683
100.000.000	"	"	"	"	100.000.000
650.000.000	386.596.001	"	386.596.001	"	263.403.999
"	"	"	"	"	"
34.650.000.000	37.493.646.324	2.852.441.701	40.346.088.025	12.553.189.558	6.857.101.533
34.650.000.000	37.493.646.324	2.852.441.701	40.346.088.025	12.553.189.558	6.857.101.533

	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				
CODICE	Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
7.22.06.0	2.087.596.679	459.573.075	1.576.838.090	2.036.411.165	=
7.22.07.0	=	=	=	=	=
7.22.08.1	=	=	=	=	=
7.22.09.0	=	=	=	=	=
	2.243.562.361	604.636.083	1.587.551.805	2.192.187.888	=
	2.243.562.361	604.636.083	1.587.551.805	2.192.187.888	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni in meno	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
51.185.514	7.000.000.000	2.966.365.707	=	4.033.634.293	4.249.857.775
=	100.000.000	=	=	100.000.000	=
=	650.000.000	386.596.001	=	263.403.999	=
=	=	=	=	=	=
51.374.473	34.650.000.000	38.098.282.407	12.518.820.816	9.070.538.409	4.439.993.506
51.374.473	34.650.000.000	38.098.282.407	12.518.820.816	9.070.538.409	4.439.993.506

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		RIEPILOGO DEI TITOLI			
		TITOLO I	259.552.000.000	=	=
		TITOLO II	445.000.000	=	=
		TITOLO III	200.196.000.000	=	=
		TITOLO IV	386.676.000.000	=	=
		TITOLO V	=	=	=
		TITOLO VI	500.000.000	=	=
		TITOLO VII	34.650.000.000	=	=
		TOTALE DELLE ENTRATE	882.019.000.000	=	=
		DISAVANZO DI COMPETENZA	=	=	=

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME ACCERTATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
259.552.000.000	166.927.512.041	97.070.447.627	263.997.959.668	8.796.794.064	4.350.834.396
445.000.000	"	375.367.187	375.367.187	"	69.632.813
200.196.000.000	176.288.950.695	26.014.913.490	202.303.864.185	9.829.045.408	7.721.181.223
386.676.000.000	311.241.995.263	"	311.241.995.263	2.591.390.305	78.025.395.042
"	"	"	"	"	"
500.000.000	144.128.355	"	144.128.355	"	355.871.645
34.650.000.000	37.493.646.324	2.852.441.701	40.346.088.025	12.553.189.558	6.857.101.533
882.019.000.000	692.096.232.678	126.313.170.005	818.409.402.683	33.770.419.335	97.380.016.652
"	"	"	"	"	"

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
	127.113.320.345	78.935.779.188	32.504.747.212	111.440.526.400	31.070.486.955
	775.924.047	386.191.595	389.732.452	775.924.047	=
	26.053.346.431	18.914.983.543	9.980.851.592	28.895.835.135	2.866.255.709
	99.740.239	99.740.239	=	99.740.239	=
	=	=	=	=	=
	8.627.961	=	8.627.961	8.627.961	=
	2.243.562.361	604.636.083	1.587.551.805	2.192.187.888	=
	156.294.521.384	98.941.330.648	44.471.511.022	143.412.841.670	33.936.742.664
	=	=	=	=	=

	GESTIONE DI CASSA				
zioni	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
46.743.280.900	332.869.000.000	245.863.291.229	26.578.443	87.032.287.214	129.575.194.839
=	445.000.000	386.191.595	=	58.808.405	765.099.639
23.767.005	205.596.000.000	195.203.934.238	9.908.712.101	20.300.777.863	35.995.765.082
=	386.676.000.000	311.341.735.502	2.691.130.544	78.025.395.042	=
=	=	=	=	=	=
=	500.000.000	144.128.355	=	355.871.645	8.627.961
51.374.473	34.650.000.000	38.098.282.407	12.518.820.816	9.070.538.409	4.439.993.506
46.818.422.378	960.736.000.000	791.037.563.326	25.145.241.904	194.843.678.578	170.784.681.027
=	=	=	=	=	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		TITOLO 1			
		SPESE CORRENTI			
		Cat. 1^ SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE			
1.01.01.0	1	Assegni e indennita' alla presidenza, compensi, indennita' e rimborsi ai componenti del Comitato Nazionale dei Delegati e degli Organi Collegiali di Amministrazione	1.500.000.000	=	=
1.01.02.0	2	Compensi, indennita' e rimborsi ai componenti il Collegio dei Revisori dei Conti	70.000.000	=	=
1.01.03.0	3	Spese elezione delegati	3.000.000.000	=	=
		Totale Categoria 1^	4.570.000.000	=	=
		Cat. 2^ ONERI PER IL PERSONALE IN ATTIVITA' DI SERVIZIO			
1.02.01.0	4	Stipendi ed altri assegni al personale	6.050.000.000	335.000.000	=
		segue:			

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME IMPEGNATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
1.500.000.000	1.434.162.481	8.515.000	1.442.677.481	=	57.322.519
70.000.000	33.444.732	140.460	33.585.192	=	36.414.808
3.000.000.000	1.784.122.838	42.798.850	1.826.921.688	=	1.173.078.312
4.570.000.000	3.251.730.051	51.454.310	3.303.184.361	=	1.266.815.639
6.385.000.000	5.751.749.263	12.552.148	5.764.301.411	=	620.698.589

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
1.01.01.0	62.304.865	62.304.865	=	62.304.865	=
1.01.02.0	=	=	=	=	=
1.01.03.0	296.370.000	296.370.000	=	296.370.000	=
	358.674.865	358.674.865	=	358.674.865	=
1.02.01.0	15.534.514	15.534.514	=	15.534.514	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	1.563.000.000	1.496.467.346	=	66.532.654	8.515.000
=	70.000.000	33.444.732	=	36.555.268	140.460
=	3.297.000.000	2.080.492.838	=	1.216.507.162	42.798.850
=	4.930.000.000	3.610.404.916	=	1.319.595.084	51.454.310
=	6.401.000.000	5.767.283.777	=	633.716.223	12.552.148

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 2^ - segue :			
1.02.02.0	5	Compensi per lavoro straordinario e compensi incentivanti la produttivita'	1.645.000.000	645.000.000	=
1.02.03.0	6	Indennita' e rimborso spese per missioni all'interno	65.000.000	=	=
1.02.04.0	7	Indennita' e rimborso spese trasporto per missioni all'estero	20.000.000	=	=
1.02.05.0	8	Indennita' e rimborso spese trasporto per trasferimenti	=	=	=
1.02.06.0	9	Oneri previdenziali e assistenziali a carico dell'Ente	2.480.000.000	550.000.000	=
1.02.07.0	10	Altri oneri sociali a carico dell'Ente	400.000.000	=	=
1.02.08.0	11	Corsi per il personale e partecipazione alle spese per i corsi indetti da enti, istituzioni e amministrazioni varie	500.000.000	=	=
1.02.09.0	12	Equo indennizzo al personale per la perdita dell'integrita' fisica per infermita' contratta per causa di servizio	600.000.000	=	=
1.02.10.0	13	Progetti finalizzati	=	=	=
		Totale Categoria 2^	11.760.000.000	1.530.000.000	=

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME IMPEGNATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
2.290.000.000	1.215.224.726	1.042.152.931	2.257.377.657	=	32.622.343
65.000.000	9.357.458	=	9.357.458	=	55.642.542
20.000.000	=	=	=	=	20.000.000
=	=	=	=	=	=
3.030.000.000	2.374.132.712	279.175.161	2.653.307.873	=	376.692.127
400.000.000	183.222.000	=	183.222.000	=	216.778.000
500.000.000	143.344.600	24.990.000	168.334.600	=	331.665.400
600.000.000	90.294.713	=	90.294.713	=	509.705.287
=	=	=	=	=	=
13.290.000.000	9.767.325.472	1.358.870.240	11.126.195.712	=	2.163.804.288

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
1.02.02.0	1.070.659.738	1.068.448.418	=	1.068.448.418	=
1.02.03.0	=	=	=	=	=
1.02.04.0	=	=	=	=	=
1.02.05.0	=	=	=	=	=
1.02.06.0	320.859.675	320.859.675	=	320.859.675	=
1.02.07.0	=	=	=	=	=
1.02.08.0	80.920.000	4.641.000	76.279.000	80.920.000	=
1.02.09.0	=	=	=	=	=
1.02.10.0	=	=	=	=	=
	1.487.973.927	1.409.483.607	76.279.000	1.485.762.607	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
2.211.320	3.361.000.000	2.283.673.144	=	1.077.326.856	1.042.152.931
=	65.000.000	9.357.458	=	55.642.542	=
=	20.000.000	=	=	20.000.000	=
=	=	=	=	=	=
=	3.351.000.000	2.694.992.387	=	656.007.613	279.175.161
=	400.000.000	183.222.000	=	216.778.000	=
=	581.000.000	147.985.600	=	433.014.400	101.269.000
=	600.000.000	90.294.713	=	509.705.287	=
=	=	=	=	=	=
2.211.320	14.779.000.000	11.176.809.079	=	3.602.190.921	1.435.149.240

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 3^ ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA			
1.03.01.1	14	Pensioni ed altri oneri a carico del Fondo di Previdenza	700.000.000	=	=
1.03.02.0	15	Oneri derivanti dall'applicazione delle leggi 24.5.1970 N.336 e 9.10.1971 N.824	50.000.000	=	=
		Totale Categoria 3^	750.000.000	=	=
		Cat. 4^ SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI			
1.04.01.0	16	Acquisto di libri, riviste, giornali ed altre pubblicazioni	35.000.000	=	=
1.04.02.0	17	Spese per l'acquisto di materiale di consumo, stampati, allestimenti diversi e dell'archivio, copisteria, cancelleria e per il noleggio di materiale tecnico e di macchinari, supporti meccanografici	700.000.000	=	=
1.04.03.0	18	Spese di rappresentanza	30.000.000	=	=
1.04.04.0	19	Spese per il funzionamento di commissio- segue :			

GESTIONE DI COMPETENZA					
	SOMME IMPEGNATE			Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
700.000.000	460.024.409	=	460.024.409	=	239.975.591
50.000.000	=	=	=	=	50.000.000
750.000.000	460.024.409	=	460.024.409	=	289.975.591
35.000.000	24.088.961	5.264.866	29.353.827	=	5.646.173
700.000.000	394.824.727	67.614.083	462.438.810	=	237.561.190
30.000.000	9.419.631	304.500	9.724.131	=	20.275.869

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
1.03.01.1	=	=	=	=	=
1.03.02.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
1.04.01.0	=	=	=	=	=
1.04.02.0					
	246.558.886	219.420.222	15.713.950	235.134.172	=
1.04.03.0	643.535	643.535	=	643.535	=
1.04.04.0					

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	700.000.000	460.024.409	=	239.975.591	=
=	50.000.000	=	=	50.000.000	=
=	750.000.000	460.024.409	=	289.975.591	=
=	35.000.000	24.088.961	=	10.911.039	5.264.866
11.424.714	947.000.000	614.244.949	=	332.755.051	83.328.033
=	31.000.000	10.063.166	=	20.936.834	304.500

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 4^ - segue:			
		ni, comitati ecc.	300.000.000	=	=
1.04.05.0	20	Spese per accertamenti sanitari	50.000.000	=	=
1.04.06.0	21	Spese per il trasferimento della sede	=	=	=
1.04.07.0	22	Acquisto vestiario e divise	40.000.000	=	=
1.04.08.0	23	Inserzioni e pubblicizzazioni	150.000.000	=	=
1.04.09.0	24	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti della sede ed archivio storico dell'Ente	150.000.000	=	=
1.04.10.0	25	Spese postali, telegrafiche e telefoniche	1.900.000.000	=	=
1.04.11.0	26	Spese per studi, indagini, rilevazioni e consulenze attuariali	300.000.000	=	=
1.04.12.0	27	Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni e congressi	200.000.000	=	=
1.04.13.0	28	Spese per concorsi	100.000.000	=	=
1.04.14.0	29	Manutenzione, noleggio ed esercizio di mezzi di trasporto e spese di locomozione	40.000.000	=	=
		segue:			

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME IMPEGNATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
300.000.000	54.584.040	4.182.493	58.766.533	=	241.233.467
50.000.000	30.238.264	36.000	30.274.264	=	19.725.736
=	=	=	=	=	=
40.000.000	=	=	=	=	40.000.000
150.000.000	21.214.400	=	21.214.400	=	128.785.600
150.000.000	143.270.859	=	143.270.859	=	6.729.141
1.900.000.000	1.585.765.664	10.769.020	1.596.534.684	=	303.465.316
300.000.000	=	=	=	=	300.000.000
200.000.000	21.937.900	=	21.937.900	=	178.062.100
100.000.000	13.351.000	=	13.351.000	=	86.649.000
40.000.000	38.262.752	1.130.500	39.393.252	=	606.748

	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
CODICE	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
	4.998.000	4.998.000	=	4.998.000	=
1.04.05.0	=	=	=	=	=
1.04.06.0	=	=	=	=	=
1.04.07.0	=	=	=	=	=
1.04.08.0	=	=	=	=	=
1.04.09.0	4.995.761	146.511	4.849.250	4.995.761	=
1.04.10.0	4.567.840	2.965.480	=	2.965.480	=
1.04.11.0	=	=	=	=	=
1.04.12.0	=	=	=	=	=
1.04.13.0	=	=	=	=	=
1.04.14.0	2.100.500	2.100.500	=	2.100.500	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	305.000.000	59.582.040	=	245.417.960	4.182.493
=	50.000.000	30.238.264	=	19.761.736	36.000
=	=	=	=	=	=
=	40.000.000	=	=	40.000.000	=
=	150.000.000	21.214.400	=	128.785.600	=
=	155.000.000	143.417.370	=	11.582.630	4.849.250
1.602.360	1.905.000.000	1.588.731.144	=	316.268.856	10.769.020
=	300.000.000	=	=	300.000.000	=
=	200.000.000	21.937.900	=	178.062.100	=
=	100.000.000	13.351.000	=	86.649.000	=
=	43.000.000	40.363.252	=	2.636.748	1.130.500

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 4^ - segue:			
1.04.15.0	30	Canoni d'acqua sede	15.000.000	=	=
1.04.16.0	31	Spese per l'energia elettrica per illuminazione e forza motrice sede	250.000.000	=	=
1.04.17.0	32	Combustibili ed energia elettrica per riscaldamento e condizionamento e spese per la conduzione degli impianti tecnici della sede	300.000.000	=	=
1.04.18.0	33	Oneri e compensi per speciali incarichi, perizie e consulenze	950.000.000	=	=
1.04.19.0	34	Trasporti e facchinaggi	15.000.000	11.000.000	=
1.04.20.0	35	Premi di assicurazione	30.000.000	=	=
1.04.21.0	36	Manutenzione, riparazione macchine, mobili, impianti ed attrezzature d'ufficio	100.000.000	=	=
1.04.22.0	37	Consulenze e spese legali	400.000.000	300.000.000	=
1.04.23.0	38	Spese per studi ed attivita' relativa all'immagine esterna e alle comunicazioni con l'utenza	100.000.000	=	=
1.04.24.0	39	Iscrizione e quote di partecipazione ad Associazioni	50.000.000	=	=
		segue:			

GESTIONE DI COMPETENZA

Definitive	SOMME IMPEGNATE			Differenze rispetto alle previsioni	
	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
15.000.000	4.076.000	=	4.076.000	=	10.924.000
250.000.000	114.101.000	=	114.101.000	=	135.899.000
300.000.000	130.093.501	13.391.020	143.484.521	=	156.515.479
950.000.000	349.301.418	283.151.925	632.453.343	=	317.546.657
26.000.000	17.896.972	7.686.210	25.583.182	=	416.818
30.000.000	11.116.499	=	11.116.499	=	18.883.501
100.000.000	12.051.204	32.522.700	44.573.904	=	55.426.096
700.000.000	610.983.956	=	610.983.956	=	89.016.044
100.000.000	4.316.175	10.888.500	15.204.675	=	84.795.325
50.000.000	=	=	=	=	50.000.000

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
1.04.15.0	=	=	=	=	=
1.04.16.0	15.116.000	15.116.000	=	15.116.000	=
1.04.17.0	12.190.133	1.132.371	=	1.132.371	=
1.04.18.0	274.622.250	143.990.000	130.632.250	274.622.250	=
1.04.19.0	=	=	=	=	=
1.04.20.0	=	=	=	=	=
1.04.21.0	25.585.000	25.585.000	=	25.585.000	=
1.04.22.0	54.116.500	54.116.500	=	54.116.500	=
1.04.23.0	156.160.793	129.980.793	26.180.000	156.160.793	=
1.04.24.0	=	=	=	=	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	15.000.000	4.076.000	=	10.924.000	=
=	266.000.000	129.217.000	=	136.783.000	=
11.057.762	313.000.000	131.225.872	=	181.774.128	13.391.020
=	1.225.000.000	493.291.418	=	731.708.582	413.784.175
=	26.000.000	17.896.972	=	8.103.028	7.686.210
=	30.000.000	11.116.499	=	18.883.501	=
=	126.000.000	37.636.204	=	88.363.796	32.522.700
=	754.000.000	665.100.456	=	88.899.544	=
=	257.000.000	134.296.968	=	122.703.032	37.068.500
=	50.000.000	=	=	50.000.000	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 4^ - segue:			
1.04.25.0	40	Spese sistema informativo	400.000.000	1.500.000.000	"
1.04.26.0	41	Spese accessorie inerenti al Sistema Informativo	500.000.000	"	"
1.04.27.0	42	Pubblicazione e spedizione notiziario "INARCASSA"	500.000.000	"	"
1.04.28.0	43	Servizio pulizia e disinfestazioni locali sede	200.000.000	"	"
1.04.29.0	44	Oneri e servizi per la gestione immobiliare compresa la manutenzione ordinaria	7.800.000.000	"	"
1.04.30.0	45	Retribuzione ed oneri previdenziali portieri e pulitori	"	"	"
		Totale Categoria 4^	15.605.000.000	1.811.000.000	"
		Cat. 5^ SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI			
1.05.01.0	46	Rendite	"	"	"
1.05.02.0	47	Pensioni	195.500.000.000	"	"
1.05.03.0	48	Indennita' maternita' libere professioniste	4.000.000.000	800.000.000	"
		segue:			

GESTIONE DI COMPETENZA					
	SOMME IMPEGNATE			Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
1.900.000.000	990.932.731	676.337.690	1.667.270.421	=	232.729.579
500.000.000	277.567.527	96.914.105	374.481.632	=	125.518.368
500.000.000	274.978.385	=	274.978.385	=	225.021.615
200.000.000	170.019.664	=	170.019.664	=	29.980.336
7.800.000.000	6.392.293.435	638.195.633	7.030.489.068	=	769.510.932
=	=	=	=	=	=
17.416.000.000	11.696.686.665	1.848.389.245	13.545.075.910	=	3.870.924.090
=	=	=	=	=	=
195.500.000.000	181.519.664.372	=	181.519.664.372	=	13.980.335.628
4.800.000.000	4.311.177.777	=	4.311.177.777	=	488.822.223

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
1.04.25.0	796.719.678	705.291.978	74.434.500	779.726.478	=
1.04.26.0	77.590.856	65.580.662	=	65.580.662	=
1.04.27.0	81.721.960	81.721.960	=	81.721.960	=
1.04.28.0	=	=	=	=	=
1.04.29.0	740.497.212	621.068.045	55.384.839	676.452.884	=
1.04.30.0	=	=	=	=	=
	2.498.184.904	2.073.857.557	307.194.789	2.381.052.346	=
1.05.01.0	=	=	=	=	=
1.05.02.0	=	=	=	=	=
1.05.03.0	=	=	=	=	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
16.993.200	2.697.000.000	1.696.224.709	=	1.000.775.291	750.772.190
12.010.194	578.000.000	343.148.189	=	234.851.811	96.914.105
=	582.000.000	356.700.345	=	225.299.655	=
=	200.000.000	170.019.664	=	29.980.336	=
64.044.328	8.541.000.000	7.013.361.480	=	1.527.638.520	693.580.472
=	=	=	=	=	=
117.132.558	19.921.000.000	13.770.544.222	=	6.150.455.778	2.155.584.034
=	=	=	=	=	=
=	195.500.000.000	181.519.664.372	=	13.980.335.628	=
=	4.800.000.000	4.311.177.777	=	488.822.223	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento	Variazioni in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 5^ - segue :			
1.05.04.0	48	Erogazioni e prestazioni assistenziali	=	=	=
		Totale Categoria 5^	199.500.000.000	800.000.000	=
		Cat. 6^ TRASFERIMENTI PASSIVI			
1.06.01.0	49	Allo Stato	=	=	=
1.06.02.0	50	Alle regioni	=	=	=
1.06.03.0	51	A comuni e province	=	=	=
1.06.04.0	52	Ad altri enti del settore pubblico	=	=	=
1.06.05.0	53	Interventi ai fini assistenziali e sociali a favore del personale in servizio, di quello cessato dal servizio e delle loro famiglie	112.000.000	14.000.000	=
		Totale Categoria 6^	112.000.000	14.000.000	=
		Cat. 7^ ONERI FINANZIARI			
1.07.01.0	54	Interessi passivi e spese accessorie segue :	1.000.000.000	=	=

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME IMPEGNATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
"	"	"	"	"	"
200.300.000.000	185.830.842.149	"	185.830.842.149	"	14.469.157.851
"	"	"	"	"	"
"	"	"	"	"	"
"	"	"	"	"	"
"	"	"	"	"	"
126.000.000	50.900.330	74.953.308	125.853.638	"	146.362
126.000.000	50.900.330	74.953.308	125.853.638	"	146.362
1.000.000.000	508.693.134	"	508.693.134	"	491.306.866

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
1.05.04.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
1.06.01.0	=	=	=	=	=
1.06.02.0	=	=	=	=	=
1.06.03.0	=	=	=	=	=
1.06.04.0	=	=	=	=	=
1.06.05.0					
	79.111.238	78.856.738	254.500	79.111.238	=
	79.111.238	78.856.738	254.500	79.111.238	=
1.07.01.0	=	=	=	=	=

	GESTIONE DI CASSA				
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
In meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	=	=	=	=	=
=	200.300.000.000	185.830.842.149	=	14.469.157.851	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	206.000.000	129.757.068	=	76.242.932	75.207.808
=	206.000.000	129.757.068	=	76.242.932	75.207.808
=	1.000.000.000	508.693.134	=	491.306.866	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento	Variazioni in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 7^ - segue :			
1.07.02.0	55	Spese e commissioni bancarie	20.000.000	=	=
		Totale Categoria 7^	1.020.000.000	=	=
		Cat. 8^ ONERI TRIBUTARI			
1.08.01.0	56	Imposte, tasse e tributi vari	50.000.000.000	=	=
1.08.02.1	57	Imposte, tasse e tributi del Fondo di Previdenza del personale a rapporto di impiego	10.000.000	=	=
		Totale Categoria 8^	50.010.000.000	=	=
		Cat. 9^ POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI			
1.09.01.0	58	Restituzioni e rimborsi diversi	6.300.000.000	=	=
		Totale Categoria 9^	6.300.000.000	=	=
		Cat. 10^ SPESE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI segue :			

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME IMPEGNATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
20.000.000	2.157.384	1.442.654	3.600.038	=	16.399.962
1.020.000.000	510.850.518	1.442.654	512.293.172	=	507.706.828
50.000.000.000	36.876.178.009	5.244.365.027	42.120.543.036	=	7.879.456.964
10.000.000	18	1.045	1.063	=	9.998.937
50.010.000.000	36.876.178.027	5.244.366.072	42.120.544.099	=	7.889.455.901
6.300.000.000	4.308.810.314	1.401.029.316	5.709.839.630	=	590.160.370
6.300.000.000	4.308.810.314	1.401.029.316	5.709.839.630	=	590.160.370

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
1.07.02.0	159.500	159.500	=	159.500	=
	159.500	159.500	=	159.500	=
1.08.01.0	851.266	851.266	=	851.266	=
1.08.02.1	=	=	=	=	=
	851.266	851.266	=	851.266	=
1.09.01.0	1.001.161.696	638.959.093	=	638.959.093	421.379.898
	1.001.161.696	638.959.093	=	638.959.093	421.379.898

	GESTIONE DI CASSA				
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	21.000.000	2.316.884	=	18.683.116	1.442.654
=	1.021.000.000	511.010.018	=	509.989.982	1.442.654
=	50.001.000.000	36.877.029.275	=	13.123.970.725	5.244.365.027
=	10.000.000	18	=	9.999.982	1.045
=	50.011.000.000	36.877.029.293	=	13.133.970.707	5.244.366.072
783.582.501	7.302.000.000	4.947.769.407	=	2.354.230.593	1.401.029.316
783.582.501	7.302.000.000	4.947.769.407	=	2.354.230.593	1.401.029.316

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 10^ - segue :			
1.10.01.0	59	Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	20.000.000	=	=
1.10.02.0	60	Fondi di riserva	8.720.000.000	=	7.809.000.000
1.10.03.0	61	Oneri vari straordinari	=	=	=
1.10.04.0	62	Spese di realizzo entrate	1.000.000.000	=	=
1.10.05.0	63	Contributi, concorsi, soccorsi ed oblazioni a fondo perduto	=	850.000.000	=
		Totale Categoria 10^	9.740.000.000	850.000.000	7.809.000.000
		TOTALE TITOLO I	299.367.000.000	5.005.000.000	7.809.000.000
		TITOLO II			
		SPESE IN CONTO CAPITALE			
		Cat. 11^ ACQUISIZIONE BENI DI USO DUREVOLE ED OPERE IMMOBILIARI			
2.11.01.0	66	Acquisti immobili	49.694.000.000	=	=
2.11.02.0	67	Ricostruzioni, ripristini e trasforma- segue :			

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME IMPEGNATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
20.000.000	=	=	=	=	20.000.000
911.000.000	=	=	=	=	911.000.000
=	=	=	=	=	=
1.000.000.000	573.673.067	=	573.673.067	=	426.326.933
850.000.000	691.529.000	=	691.529.000	=	158.471.000
2.781.000.000	1.265.202.067	=	1.265.202.067	=	1.515.797.933
296.563.000.000	254.018.550.002	9.980.505.145	263.999.055.147	=	32.563.944.853
49.694.000.000	8.186.602	41.776.000.000	41.784.186.602	=	7.909.813.398

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
1.10.01.0	"	"	"	"	"
1.10.02.0	"	"	"	"	"
1.10.03.0	"	"	"	"	"
1.10.04.0	"	"	"	"	"
1.10.05.0	"	"	"	"	"
	"	"	"	"	"
	5.426.117.396	4.560.842.626	383.728.289	4.944.570.915	421.379.898
2.11.01.0	56.598.797.130	3.000.494.430	53.468.042.700	56.468.537.130	"
2.11.02.0					

	GESTIONE DI CASSA				
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	20.000.000	=	=	20.000.000	=
=	911.000.000	=	=	911.000.000	=
=	=	=	=	=	=
=	1.000.000.000	573.673.067	=	426.326.933	=
=	850.000.000	691.529.000	=	158.471.000	=
=	2.781.000.000	1.265.202.067	=	1.515.797.933	=
902.926.379	302.001.000.000	258.579.392.628	=	43.421.607.372	10.364.233.434
130.260.000	81.446.000.000	3.008.681.032	=	78.437.318.968	95.244.042.700

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
				Variazioni	
	N.ro	Denominazione	Iniziali	in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 11^ - segue :			
		zioni di immobili	6.250.000.000	=	=
2.11.03.0	68	Spese per costruzioni in corso	=	=	=
2.11.04.0	69	Manutenzione e spese straordinarie immobili	8.000.000.000	=	=
2.11.05.0	69	Acquisto di beni strumentali	=	=	=
		Totale Categoria 11^	63.944.000.000	=	=
		Cat. 12^ ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
2.12.01.0	70	Acquisti di impianti, attrezzature e macchinari	300.000.000	450.000.000	=
2.12.02.0	71	Ripristini, trasformazioni e manutenzione straordinaria impianti, attrezzature e macchinari	10.000.000	=	=
2.12.03.0	72	Acquisti di automezzi	50.000.000	=	=
2.12.04.0	73	Spese di impianto, organizzazione allestimento archivio generale	300.000.000	=	=
2.12.05.0	74	Acquisti di mobili e macchine d'ufficio segue :	300.000.000	=	=

GESTIONE DI COMPETENZA					
	SOMME IMPEGNATE			Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
6.250.000.000	=	=	=	=	6.250.000.000
=	=	=	=	=	=
8.000.000.000	977.836.631	1.464.810.870	2.442.647.501	=	5.557.352.499
=	=	=	=	=	=
63.944.000.000	986.023.233	43.240.810.870	44.226.834.103	=	19.717.165.897
750.000.000	502.929.135	64.969.345	567.898.480	=	182.101.520
10.000.000	=	=	=	=	10.000.000
50.000.000	=	=	=	=	50.000.000
300.000.000	=	=	=	=	300.000.000
300.000.000	17.786.740	67.562.790	85.349.530	=	214.650.470

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
	=	=	=	=	=
2.11.03.0	=	=	=	=	=
2.11.04.0	328.924.913	145.842.350	98.287.710	244.130.060	=
2.11.05.0	1.309.000.000	1.309.000.000	=	1.309.000.000	=
	58.236.722.043	4.455.336.780	53.566.330.410	58.021.667.190	=
2.12.01.0	436.322.201	308.155.261	127.928.941	436.084.202	=
2.12.02.0	=	=	=	=	=
2.12.03.0	=	=	=	=	=
2.12.04.0	=	=	=	=	=
2.12.05.0	106.100.033	105.940.226	159.807	106.100.033	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	6.250.000.000	=	=	6.250.000.000	=
=	=	=	=	=	=
84.794.853	8.329.000.000	1.123.678.981	=	7.205.321.019	1.563.098.580
=	1.309.000.000	1.309.000.000	=	=	=
215.054.853	97.334.000.000	5.441.360.013	=	91.892.639.987	96.807.141.280
					-
237.999	1.187.000.000	811.084.396	=	375.915.604	192.898.286
=	10.000.000	=	=	10.000.000	=
=	50.000.000	=	=	50.000.000	=
=	300.000.000	=	=	300.000.000	=
=	407.000.000	123.726.966	=	283.273.034	67.722.597

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 12^ - segue :			
2.12.06.0	74	Acquisizione sistema informativo interno	5.000.000.000	2.354.000.000	=
		Totale Categoria 12^	5.960.000.000	2.804.000.000	=
		Cat. 13^ PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI			
2.13.01.0	75	Fondo di garanzia in capitale liquido o titoli di Stato ed assimilati	=	=	=
2.13.02.0	76	Rinnovo titoli acquistati in esercizi precedenti	86.500.000.000	=	=
2.13.03.0	77	Acquisti di titoli emessi o garantiti dallo Stato ed assimilati e obbligazioni fondiarie per la concessione di mutui ipotecari a iscritti	49.694.000.000	=	=
2.13.04.0	78	Acquisti di titoli e depositi fruttiferi per impiego di liquidita' entro l'esercizio	300.000.000.000	=	=
2.13.05.0	79	Investimenti vincolati in c/c fruttifero presso la Tesoreria dello Stato	72.843.000.000	=	=
		Totale Categoria 13^	509.037.000.000	=	=

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME IMPEGNATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
7.354.000.000	4.661.954.626	1.591.193.495	6.253.148.121	=	1.100.851.879
8.764.000.000	5.182.670.501	1.723.725.630	6.906.396.131	=	1.857.603.869
=	=	=	=	=	=
86.500.000.000	85.992.500.000	=	85.992.500.000	=	507.500.000
49.694.000.000	49.362.000.000	=	49.362.000.000	=	332.000.000
300.000.000.000	221.978.194.114	=	221.978.194.114	=	78.021.805.886
72.843.000.000	63.588.325.000	=	63.588.325.000	=	9.254.675.000
509.037.000.000	420.921.019.114	=	420.921.019.114	=	88.115.980.886

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
2.12.06.0	1.419.789.000	1.419.789.000	=	1.419.789.000	=
	1.962.211.234	1.833.884.487	128.088.748	1.961.973.235	=
2.13.01.0	76.740.000	76.740.000	=	76.740.000	=
2.13.02.0	=	=	=	=	=
2.13.03.0	=	=	=	=	=
2.13.04.0	=	=	=	=	=
2.13.05.0	=	=	=	=	=
	76.740.000	76.740.000	=	76.740.000	=

	GESTIONE DI CASSA				
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	8.774.000.000	6.081.743.626	=	2.692.256.374	1.591.193.495
237.999	10.728.000.000	7.016.554.988	=	3.711.445.012	1.851.814.378
=	77.000.000	76.740.000	=	260.000	=
=	86.500.000.000	85.992.500.000	=	507.500.000	=
=	49.694.000.000	49.362.000.000	=	332.000.000	=
=	300.000.000.000	221.978.194.114	=	78.021.805.886	=
=	72.843.000.000	63.588.325.000	=	9.254.675.000	=
=	509.114.000.000	420.997.759.114	=	88.116.240.886	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 14^ CONCESSIONI DI CREDITI ED ANTICIPAZIONI			
2.14.01.0	80	Versamenti in deposito	1.500.000.000	=	=
2.14.02.0	81	Concessioni di mutui a medio e lungo termine (al personale - art.59/509)	1.000.000.000	=	=
2.14.03.0	82	Sconti a terzi di annualita', semestralita', ecc.	=	=	=
2.14.04.0	83	Concessioni di prestiti ed anticipazioni a breve termine	=	=	=
2.14.05.0	84	Anticipazioni alle gestioni autonome	=	=	=
2.14.06.0	85	Depositi a cauzione	=	=	=
2.14.07.0	86	Concessioni di crediti diversi (prestiti al personale - art.59/509)	500.000.000	=	=
2.14.08.1	87	Concessioni di crediti del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	=	=	=
		Totale Categoria 14^	3.000.000.000	=	=

GESTIONE DI COMPETENZA					
	SOMME IMPEGNATE			Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
1.500.000.000	=	=	=	=	1.500.000.000
1.000.000.000	63.500.000	243.000.000	306.500.000	=	693.500.000
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
500.000.000	93.600.000	5.900.000	99.500.000	=	400.500.000
=	=	=	=	=	=
3.000.000.000	157.100.000	248.900.000	406.000.000	=	2.594.000.000

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
2.14.01.0	=	=	=	=	=
2.14.02.0	65.000.000	49.000.000	=	49.000.000	=
2.14.03.0	=	=	=	=	=
2.14.04.0	=	=	=	=	=
2.14.05.0	=	=	=	=	=
2.14.06.0	=	=	=	=	=
2.14.07.0	24.000.000	24.000.000	=	24.000.000	=
2.14.08.1	=	=	=	=	=
	89.000.000	73.000.000	=	73.000.000	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	1.500.000.000	=	=	1.500.000.000	=
16.000.000	1.065.000.000	112.500.000	=	952.500.000	243.000.000
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	524.000.000	117.600.000	=	406.400.000	5.900.000
=	=	=	=	=	=
16.000.000	3.089.000.000	230.100.000	=	2.858.900.000	248.900.000

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 15^ INDENNITA' DI ANZIANITA' E SIMILARI AL PERSONALE CESSATO DAL SERVIZIO			
2.15.01.0	88	Indennita' di anzianita' e similari al personale cessato dal servizio	1.000.000.000	=	=
		Totale Categoria 15^	1.000.000.000	=	=
		TOTALE TITOLO II	582.941.000.000	2.804.000.000	=
		TITOLO III ESTINZIONE DI MUTUI E ANTICIPAZIONI			
		Cat. 16^ RIMBORSI DI MUTUI			
3.16.01.0	89	Rimborsi di mutui	400.000.000	=	=
		Totale Categoria 16^	400.000.000	=	=
		Cat. 17^ RIMBORSI DI ANTICIPAZIONI PASSIVE			
3.17.01.0	90	Rimborsi di anticipazioni passive segue:	=	=	=

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME IMPEGNATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
1.000.000.000	491.729.200	=	491.729.200	=	508.270.800
1.000.000.000	491.729.200	=	491.729.200	=	508.270.800
585.745.000.000	427.738.542.048	45.213.436.500	472.951.978.548	=	112.793.021.452
400.000.000	337.867.017	=	337.867.017	=	62.132.983
400.000.000	337.867.017	=	337.867.017	=	62.132.983
=	=	=	=	=	=

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
2.15.01.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
	60.364.673.277	6.438.961.267	53.694.419.158	60.133.380.425	=
3.16.01.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
3.17.01.0	=	=	=	=	=

	GESTIONE DI CASSA				
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	1.000.000.000	491.729.200	=	508.270.800	=
=	1.000.000.000	491.729.200	=	508.270.800	=
231.292.852	621.265.000.000	434.177.503.315	=	187.087.496.685	98.907.855.658
=	400.000.000	337.867.017	=	62.132.983	=
=	400.000.000	337.867.017	=	62.132.983	=
=	=	=	=	=	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 17^ - segue :			
		Totale Categoria 17^	=	=	=
		Cat. 18^ RIMBORSI DI OBBLIGAZIONI			
3.18.01.0	91	Rimborsi di obbligazioni	=	=	=
		Totale Categoria 18^	=	=	=
		Cat. 19^ RESTITUZIONE ALLE GESTIONI AUTONOME DI ANTICIPAZIONI			
3.19.01.0	92	Restituzione alle gestioni autonome di anticipazioni	=	=	=
		Totale Categoria 19^	=	=	=
		Cat. 20^ ESTINZIONE DEBITI DIVERSI			
3.20.01.0	93	Estinzione debiti diversi	=	=	=
3.20.02.0	94	Restituzione depositi cauzionali a terzi	500.000.000	=	=

GESTIONE DI COMPETENZA					
	SOMME IMPEGNATE			Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
500.000.000	206.064.605	=	206.064.605	=	293.935.395

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia: in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
	=	=	=	=	=
3.18.01.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
3.19.01.0	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
3.20.01.0	=	=	=	=	=
3.20.02.0	=	=	=	=	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	500.000.000	206.064.605	=	293.935.395	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
				Variazioni	
	N.ro	Denominazione	Iniziali	in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Totale Categoria 20^	500.000.000	=	=
		TOTALE TITOLO III	900.000.000	=	=
		TITOLO IV			
		PARTITE DI GIRO			
		Cat. 21^ SPESE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO			
4.21.01.0	95	Ritenute erariali	24.800.000.000	=	=
4.21.02.0	96	Ritenute previdenziali ed assistenziali	1.800.000.000	=	=
4.21.03.0	97	Ritenute diverse	100.000.000	=	=
4.21.04.0	98	Trattenute a favore di terzi	100.000.000	=	=
4.21.05.0	99	Somme pagate per conto di terzi	100.000.000	=	=
4.21.06.0	100	Partite in conto sospesi	7.000.000.000	=	=
4.21.07.0	101	Versamento di somme riscosse per conto di terzi	100.000.000	=	=
4.21.08.1	102	Partite di giro di pertinenza del Fondo segue:			

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME IMPEGNATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
500.000.000	206.064.605	=	206.064.605	=	293.935.395
900.000.000	543.931.622	=	543.931.622	=	356.068.378
24.800.000.000	26.701.796.765	6.085.315.269	32.787.112.034	12.505.618.962	4.518.506.928
1.800.000.000	1.437.458.171	228.731.851	1.666.190.022	=	133.809.978
100.000.000	75.979.546	7.305.115	83.284.661	=	16.715.339
100.000.000	64.930.484	30.591.910	95.522.394	=	4.477.606
100.000.000	147.570.596	=	147.570.596	47.570.596	=
7.000.000.000	4.469.563.704	710.248.613	5.179.812.317	=	1.820.187.683
100.000.000	=	=	=	=	100.000.000

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=
4.21.01.0	5.155.462.062	5.155.462.062	=	5.155.462.062	=
4.21.02.0	216.839.053	216.839.053	=	216.839.053	=
4.21.03.0	6.840.599	6.840.599	=	6.840.599	=
4.21.04.0	33.975.579	11.722.417	22.253.162	33.975.579	=
4.21.05.0	=	=	=	=	=
4.21.06.0	3.463.330.825	776.011.935	1.569.623.894	2.345.635.829	=
4.21.07.0	=	=	=	=	=
4.21.08.1					

GESTIONE DI CASSA					
zioni in meno	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	500.000.000	206.064.605	=	293.935.395	=
=	900.000.000	543.931.622	=	356.068.378	=
=	24.800.000.000	31.857.258.827	11.647.742.150	4.590.483.323	6.085.315.269
=	1.800.000.000	1.654.297.224	=	145.702.776	228.731.851
=	100.000.000	82.820.145	=	17.179.855	7.305.115
=	100.000.000	76.652.901	=	23.347.099	52.845.072
=	100.000.000	147.570.596	47.570.596	=	=
1.117.694.996	7.000.000.000	5.245.575.639	=	1.754.424.361	2.279.872.507
=	100.000.000	=	=	100.000.000	=

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento	Variazioni in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		Cat. 21^ - segue:			
		di Previdenza pe ril Personale a rapporto d'impiego	650.000.000	=	=
4.21.09.0	103	Versamento I.V.A.	=	=	=
		Totale Categoria 21^	34.650.000.000	=	=
		TOTALE TITOLO IV	34.650.000.000	=	=

GESTIONE DI COMPETENZA

SOMME IMPEGNATE				Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
650.000.000	=	386.596.001	386.596.001	=	263.403.999
=	=	=	=	=	=
34.650.000.000	32.897.299.266	7.448.788.759	40.346.088.025	12.553.189.558	6.857.101.533
34.650.000.000	32.897.299.266	7.448.788.759	40.346.088.025	12.553.189.558	6.857.101.533

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
4.21.09.0	1.304.603.010	302.742	1.304.300.268	1.304.603.010	=
	=	=	=	=	=
	10.181.051.128	6.167.178.808	2.896.177.324	9.063.356.132	=
	10.181.051.128	6.167.178.808	2.896.177.324	9.063.356.132	=

GESTIONE DI CASSA					
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
=	650.000.000	302.742	=	649.697.258	1.690.896.269
=	=	=	=	=	=
1.117.694.996	34.650.000.000	39.064.478.074	11.695.312.746	7.280.834.672	10.344.966.083
1.117.694.996	34.650.000.000	39.064.478.074	11.695.312.746	7.280.834.672	10.344.966.083

CODICE	CAPITOLO		PREVISIONI		
			Iniziali	Variazioni	
	N.ro	Denominazione		in aumento	in diminuzione
1	2	3	4	5 (7-4)	6 (4-7)
		RIEPILOGO DEI TITOLI			
		TITOLO I	299.367.000.000	5.005.000.000	7.809.000.000
		TITOLO II	582.941.000.000	2.804.000.000	=
		TITOLO III	900.000.000	=	=
		TITOLO IV	34.650.000.000	=	=
		TOTALE DELLE SPESE	917.858.000.000	7.809.000.000	7.809.000.000
		AVANZO DI COMPETENZA	=	=	=
		TOTALE A PAREGGIO	=	=	=

GESTIONE DI COMPETENZA					
	SOMME IMPEGNATE			Differenze rispetto alle previsioni	
Definitive	Pagate	Rimaste da pagare	Totali impegni	in piu'	in meno
7 (4+5-6)	8	9 (10-8)	10 (8+9)	11 (10-7)	12 (7-10)
296.563.000.000	254.018.550.002	9.980.505.145	263.999.055.147	=	32.563.944.853
585.745.000.000	427.738.542.048	45.213.436.500	472.951.978.548	=	112.793.021.452
900.000.000	543.931.622	=	543.931.622	=	356.068.378
34.650.000.000	32.897.299.266	7.448.788.759	40.346.088.025	12.553.189.558	6.857.101.533
917.858.000.000	715.198.322.938	62.642.730.404	777.841.053.342	12.553.189.558	152.570.136.216
=	=	=	40.568.349.341	=	=
=	=	=	818.409.402.683	=	=

CODICE	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				
	Residui all'inizio dell'esercizio	Pagati	Rimasti da pagare	Totali	Varia in piu'
1	13	14	15 (16-14)	16 (14+15)	17 (16-13)
	5.426.117.396	4.560.842.626	383.728.289	4.944.570.915	421.379.898
	60.364.673.277	6.438.961.267	53.694.419.158	60.133.380.425	=
	=	=	=	=	=
	10.181.051.128	6.167.178.808	2.896.177.324	9.063.356.132	=
	75.971.841.801	17.166.982.701	56.974.324.771	74.141.307.472	421.379.898
	=	=	=	=	=
	=	=	=	=	=

	GESTIONE DI CASSA				
zioni	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
in meno			in piu'	in meno	
18 (13-16)	19	20 (14+8)	21 (20-19)	22 (19-20)	23 (9+15)
902.926.379	302.001.000.000	258.579.392.628	=	43.421.607.372	10.364.233.434
231.292.852	621.265.000.000	434.177.503.315	=	187.087.496.685	98.907.855.658
=	900.000.000	543.931.622	=	356.068.378	=
1.117.694.996	34.650.000.000	39.064.478.074	11.695.312.746	7.280.834.672	10.344.966.083
2.251.914.227	958.816.000.000	732.365.305.639	11.695.312.746	238.146.007.107	119.617.055.175
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-95	Consistenze al 31-12-95	Differenze in piu'	Differenze in meno
DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Casse:				
- c/c Tesoriere	572.047.163	59.244.304.850	58.672.257.687	
- deposito ex Fondo di Garanzia	37.726.154.574	1.706.654.574		36.019.500.000.
Banche:				
- c/c fondi cassa	553.047.586	734.877.569	181.829.983	
Conti correnti postali				
Altri conti correnti				
	38.851.249.323	61.685.836.993	58.854.087.670	36.019.500.000
RESIDUI ATTIVI				
Crediti verso lo Stato ed altri enti	9.633.031.409	14.374.383.890	4.741.352.481	
Crediti verso iscritti, soci e terzi contribuenti	128.660.982.033	133.958.345.979	5.297.363.946	
Crediti verso acquirenti, utenti ecc.				
Crediti diversi	18.000.507.942	22.451.951.158	4.451.443.216	

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-95	Consistenze al 31-12-95	Differenze in piu'	Differenze in meno
	156.294.521.384	170.784.681.027	14.490.159.643	
CREDITI BANCARI E FINANZIARI				
Depositi vincolati				
Mutui ed anticipazioni attive	1.243.063.823	1.511.649.821	268.585.998	
Crediti per annualita', semestralita', ecc. scontate a terzi				
Prestiti al personale	765.425.915	707.515.071		57.910.844
Crediti verso gestioni autonome				
Depositi cauzionali	885.926	885.926		
Crediti diversi bancari e finanziari	9.375.000	9.375.000		
Crediti verso la gestione immobiliare	926.952.414	745.122.431		181.829.983
Crediti da contenzioso	110.259.761	110.259.761		
	3.055.962.839	3.084.808.010	268.585.998	239.740.827
RIMANENZE ATTIVE D'ESERCIZIO				
Rimanenze di prodotti				
Rimanenze di materie prime e materiali di consumo				
Rimanenze di viveri				
Rimanenze diverse				
Risconti attivi				

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-95	Consistenze al 31-12-95	Differenze in piu'	Differenze in meno
INVESTIMENTI MOBILIARI				
Partecipazioni azionarie				
Conferimenti e quote in altri enti				
Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed assimilati	550.877.234.475	1.276.350.253.598	725.473.019.123	
Obbligazioni e cartelle fondiarie	68.753.150.000	69.843.500.000	1.090.350.000	
Investimenti obbligazioni fondiarie in corso, in attuazione al piano impieghi				
Buoni postali				
Altri titoli di credito				
Deposito Tesoreria di Stato	151.251.365.625	214.839.690.625	63.588.325.000	
Titoli Fondo di Garanzia	644.273.845.426			644.273.845.426
	1.415.155.595.526	1.561.033.444.223	790.151.694.123	644.273.845.426
IMMOBILI				
Edifici	626.182.406.646	628.347.711.842	2.165.305.196	
Investimenti immobiliari in corso, in attuazione ai piani impieghi	55.233.000.000	97.009.000.000	41.776.000.000	
Costruzioni in corso				
Diritti reali				
	681.415.406.646	725.356.711.842	43.941.305.196	

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-95	Consistenze al 31-12-95	Differenze in più'	Differenze in meno
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE				
Impianti, attrezzature e macchinari	1.771.633.907	114.686.708		1.656.947.199
Automezzi	68.040.000	93.214.630	25.174.630	
Mobili e macchine d'ufficio	1.422.411.935	3.542.126.971	2.119.715.036	
	3.262.085.842	3.750.028.309	2.144.889.666	1.656.947.199
ALTRI COSTI PLURIENNALI				
Spese di costituzione, ampliamento e riorganizzazione				
Costi e perdite emissione prestiti				
Costi pluriennali diversi	5.881.170.402	12.134.318.523	6.253.148.121	
	5.881.170.402	12.134.318.523	6.253.148.121	
TOTALE ATTIVITA'	2.303.915.991.962	2.537.829.828.927	916.103.870.417	682.190.033.452

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-95	Consistenze al 31-12-95	Differenze in piu'	Differenze in meno
DEFICIT PATRIMONIALE				
Disavanzo economico esercizi precedenti				
Disavanzo economico dell'esercizio				
TOTALE A PAREGGIO	2.303.915.991.962	2.537.829.828.927	916.103.870.417	682.190.033.452
CONTI D'ORDINE				
Valori di terzi depositati a cauzione, a garanzia, ecc.				
Conti diversi	1.280.194.120	1.680.019.753	399.825.633	
Beni dell'Ente presso terzi	26.959.880.976	16.698.803.359		10.261.077.617
	28.240.075.096	18.378.823.112	399.825.633	10.261.077.617
TOTALE SEZIONE	2.332.156.067.058	2.556.208.652.039	916.503.696.050	692.451.111.069

PASSIVITA'	Consistenze al 01-01-95	Consistenze al 31-12-95	Differenze in piu'	Differenze in meno
DEBITI DI TESORERIA				
Anticipazioni del tesoriere				
Scoperti di conto corrente				
RESIDUI PASSIVI				
Debiti verso lo Stato ed altri enti	6.500.941.947	10.660.781.402	4.159.839.455	
Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	2.137.933.309	2.065.994.395		71.938.914
Debiti verso fornitori	62.890.791.040	101.058.793.843	38.168.002.803	
Debiti verso terzi per prestazioni ricevute				
Debiti diversi	4.442.175.505	5.831.485.535	1.389.310.030	
	75.971.841.801	119.617.055.175	43.717.152.288	71.938.914
DEBITI BANCARI E FINANZIARI				
Mutui ed anticipazioni passive	1.869.881.129	1.571.865.081		298.016.048
Obbligazioni in circolazione				
Debiti verso il personale per depositi				

PASSIVITA'	Consistenze al 01-01-95	Consistenze al 31-12-95	Differenze in piu'	Differenze in meno
Debiti verso gestioni autonome				
Debiti diversi bancari e finanziari (depositi cauzionali da terzi)	3.635.947.866	3.574.011.616		61.936.250
	5.505.828.995	5.145.876.697		359.952.298
RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO				
Riserve				
Risconti passivi				
FONDI DI ACCANTONAMENTI VARI				
Fondo liquidazione indennita' anzianita' personale	4.843.071.153	5.092.729.540	249.658.387	
Fondo imposte e tasse				
Fondi rischi				
Fondi per accantonamenti diversi				
	4.843.071.153	5.092.729.540	249.658.387	
POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO				
Fondo svalutazione crediti				
Fondo svalutazione titoli e partecipazioni				

PASSIVITA'	Consistenze al 01-01-95	Consistenze al 31-12-95	Differenze in più'	Differenze in meno
Fondo ammortamento immobili	35.137.465.328	43.521.743.000	8.384.277.672	
Fondo ammortamento impianti attrezzature e macchinari	735.472.395	51.519.722		683.952.673
Fondo ammortamento automezzi, mobili e macchinari d'ufficio	671.839.739	3.350.171.248	2.678.331.509	
	36.544.777.462	46.923.433.970	11.062.609.181	683.952.673
TOTALE PASSIVITA'	122.865.519.411	176.779.095.382	55.029.419.856	1.115.843.885

PASSIVITA'	Consistenze al 01-01-95	Consistenze al 31-12-95	Differenze in piu'	Differenze in meno
PATRIMONIO NETTO				
Fondo di dotazione				
Riserve obbligatorie - Fondo di garanzia - (art. 11 L. 6/1981)	682.000.000.000			682.000.000.000
Riserve	1.316.964.159.360	2.181.050.472.551	864.086.313.191	
Fondo rivalutazione conguaglio monetario				
Avanzo economico esercizi precedenti				
Avanzo economico dell'esercizio	182.086.313.191	180.000.260.994		2.086.052.197
	2.181.050.472.551	2.361.050.733.545	864.086.313.191	684.086.052.197
TOTALE A PAREGGIO	2.303.915.991.962	2.537.829.828.927	919.115.733.047	685.201.896.082
CONTI D'ORDINE				
Terzi per valori depositati a cauzione, a garanzia, ecc.				
Conti diversi	1.280.194.120	1.680.019.753	399.825.633	
Beni dell'Ente presso terzi	26.959.880.976	16.698.803.359		10.261.077.617
	28.240.075.096	18.378.823.112	399.825.633	10.261.077.617
TOTALE SEZIONE	2.332.156.067.058	2.556.208.652.039	919.515.558.680	695.462.973.699

CONTO ECONOMICO DELL' ESERCIZIO 95

Parte prima

Entrate finanziarie correnti

			Importo
		Titolo I	
		ENTRATE CONTRIBUTIVE	
Cat. 1	-	Aliquote contributive, ecc.	L. 263.997.959.668
Cat. 2	-	Quote partecipazione iscritti,ecc.	L.
		Titolo II	
		ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI	
Cat. 3	-	Trasferimenti dallo Stato	L. 375.367.187
Cat. 4	-	Trasferimenti dalle regioni	L.
Cat. 5	-	Trasferimenti da comuni e provincie	L.
Cat. 6	-	Trasferimenti da altri enti	L.
		Titolo III	
		ALTRE ENTRATE	
Cat. 7	-	Entrate derivanti dalla vendita,ecc.	L.
Cat. 8	-	Redditi e proventi patrim.	L. 197.020.739.940
Cat. 9	-	Poste correttive e compensative,ecc.	L. 4.343.539.791
Cat. 10	-	Entrate non classificabili	L. 939.584.454
		Totale parte prima (1)	L. 466.677.191.040

CONTO ECONOMICO DELL' ESERCIZIO 95

Parte prima

Spese finanziarie correnti

		Importo
Titolo I **SPESE CORRENTI**		
Cat. 1 - Spese per gli organi dell'Ente	L.	3.303.184.361
Cat. 2 - Oneri per il personale in atti. di serv.	L.	11.126.195.712
Cat. 3 - Oneri per il personale in quiescenza	L.	460.024.409
Cat. 4 - Spese per acquisto beni consumo e serv.	L.	13.545.075.910
Cat. 5 - Spese per prestazione istituzionali	L.	185.830.842.149
Cat. 6 - Trasferimenti passivi	L.	125.853.638
Cat. 7 - Oneri finanziari	L.	512.293.172
Cat. 8 - Oneri tributari	L.	42.120.544.099
Cat. 9 - Poste corr. e comp. di entrate correnti	L.	5.709.839.630
Cat. 10 - Spese non classificabili in altre voci	L.	1.265.202.067
Totale parte prima (1)	L.	263.999.055.147

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

Entrate

		Importo
A) Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio		
Contributi o premi per le prestazioni istituzionali	L.	
Trasferimenti (contributi, obblazioni, ecc.)	L.	
Redditi e proventi patrimoniali	L.	
Vendita di prodotti e di materiali diversi	L.	
Vendita di pubblicazioni	L.	
Prestazioni di particolari servizi	L.	
Ricavi pluriennali	L.	
	L.	
B) Produzioni e movimenti interni:		
Prodotti in natura impianti ed altre immobilizzazioni ottenuti con mezzi propri da capitalizzare	L.	
	L.	
C) Trasferimenti attivi in natura (oblazioni, lasciti, donazioni in natura)		
Altri trasferimenti attivi:		
- reddito figurativo correlato ai trasferimenti passivi	L.	2.108.365
- fitto figurativo sede	L.	1.087.000.000

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

	Entrate	Importo
	L.	1.089.108.365
D) Variazioni patrimoniali straordinarie		
Sopravvenienze di attivo	L.	33.936.742.664
Insussistenze di passivo	L.	2.251.914.227
Rivalutazioni e riprese di valore	L.	78.306.939
	L.	
	L.	
	L.	
	L.	36.266.963.830
E) Spese impegnate di competenza di successivi esercizi		
	L.	
	L.	
	L.	
	L.	
	L.	
	L.	
	L.	
	L.	

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

	Entrate	Importo
	L.	

Totale parte seconda (2)	L.	37.356.072.195
TOTALE GENERALE (1+2)	L.	504.033.263.235
Disavanzo economico	L.	
TOTALE A PAREGGIO	L.	
	L.	504.033.263.235

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FI)

		Spese Importo
A) Spese di competenza, impegnate in precedenti esercizi:		
Rimanenze iniziali di prodotti	L.	
Materie prime e materiali di consumo viveri	L.	
Risconti iniziali di spese per locazioni ed utenze	L.	
Spese per servizi esterni	L.	
Sede diverse di amministrazione	L.	
Spese per trasferimenti	L.	
Oneri finanziari	L.	
Spese diverse	L.	
Costi pluriennali	L.	
	L.	
	L.	----------
B) Produzioni e movimenti interni:		
Oneri in natura	L.	
	L.	----------
C) Trasferimenti passivi in natura (contributi, concorsi, soccorsi e oblazioni in natura)		
Altri trasferimenti passivi: - oneri per l'erogazione prestiti di cui all'art.59 D.P.R. 509/79	L.	2.108.365

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

		Spese Importo
- costo figurativo fitto sede	L.	1.087.000.000
	L.	1.089.108.365
D) Ammortamenti e deperimenti:		
Immobili	L.	8.384.277.672
Impianti, attrezzature e macchinari	L.	11.468.670
Automezzi, mobili e macchine	L.	1.982.910.166
Diversi	L.	
	L.	
	L.	
	L.	
	L.	10.378.656.508
E) Svalutazioni e deprezzamenti:		
Svalutazione e rettifica crediti	L.	16.000.000
Svalutazione titoli	L.	
Deprezzamento, rettifica immobili, impianti, macchine	L.	529.141.389
Eliminazione impianti ed altri immobilizzazioni non ammortizzati	L.	
	L.	545.141.389

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

	Spese Importo
F) Accantonamenti per oneri presunti di competenza:	
Imposte e tasse da regolare	L.
Altri oneri da definire	L.
Accantonamenti diversi	L.
Accantonamenti a fondo rischi	L.
	L.
G) Quota dell'esercizio per l'adeguamento:	
del fondo indennita' anzianita' del personale	L. 741.387.587
	L. 741.387.587
H) Variazioni patrimoniali straordinarie	
Sopravvenienze di passivo	L. 461.230.867
Insussistenze di attivo	L. 46.818.422.378
	L.
	L.
	L. 47.279.653.245

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

	Spese Importo
1) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi	L.
	L.

Totale parte seconda (2)	L. 60.033.947.094
TOTALE GENERALE (1+2)	L. 324.033.002.241
Avanzo economico	L. 180.000.260.994
TOTALE A PAREGGIO	L. 504.033.263.235

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

CONSISTENZA DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO . . . . . :		572.047.163
RISCOSSIONI IN C/COMPETENZA . . . . . :	692.096.232.678	
RISCOSSIONI IN C/RESIDUI . . . . . :	98.941.330.648	791.037.563.326
PAGAMENTI IN C/COMPETENZA . . . . . :	715.198.322.938	
PAGAMENTI IN C/RESIDUI . . . . . :	17.166.982.701	732.365.305.639
CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO . . . . . :		59.244.304.850
RESIDUI ATTIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI . . . . . :	44.471.511.022	
RESIDUI ATTIVI DELL'ESERCIZIO . . . . . :	126.313.170.005	170.784.681.027
RESIDUI PASSIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI . . . . . :	56.974.324.771	
RESIDUI PASSIVI DELL'ESERCIZIO . . . . . :	62.642.730.404	119.617.055.175
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO . . . . . :		110.411.930.702

ALLEGATI

PAGINA BIANCA

Allegato n.1

PATRIMONIO IMMOBILIARE SITUAZIONE AL 31.12.1995

IMMOBILI		USO	ANNO ATTO DI ACQUISTO	COSTO	VALORE INVIM D.L. 299/91	IMPORTO ISCRITTO IN BILANCIO
Via Rubicone	Roma	non abit.	1964	621.806.633	10.214.540.000	10.288.275.686
Via Cavriglia	Roma	abitativo	1969	2.090.228.355	30.187.120.000	30.237.511.446
Via Gherardi	Roma	abitativo	1964	1.857.505.819	35.283.759.400	35.391.361.572
Via Salaria	Roma	non abit.	1963	2.042.748.851	24.477.846.800	25.237.710.793
Via G. Frua	Milano	abitativo	1966	2.310.780.100	25.785.640.000	26.341.253.861
Via Garibaldi	Casoria (NA)	abitativo	1975	2.672.524.638	11.741.880.000	12.498.343.889
Via G. Valmarana	Roma	abitativo	1975	1.673.603.098	11.293.940.000	11.329.040.106
Via del Calice	Roma	non abit.	1975	2.877.229.383	17.233.920.000	17.564.605.257
Via S. D'Amico	Roma	non abit.	1976	3.892.551.194	14.288.155.000	15.169.472.114
Via Aurelia	Roma	non abit.	1978	3.275.830.352	5.070.009.354	5.165.485.408
Via Ravà	Roma	non abit.	1979	11.121.746.980	0	13.820.858.478
Via B. Castiglione	Roma	non abit.	1983	24.354.816.233	0	24.535.770.974
Via Macchiavelli	Roma	non abit.	1983	5.751.899.927	0	5.939.052.420
Via Di Torre Gaia 7	Roma	abitativo	1984	4.270.793.523	0	7.423.785.618
Via Di Torre Gaia 9	Roma	abitativo	1987	3.092.712.132	10.447.720.000	3.118.365.616
Via della Magliana	Roma	non abit.	1984	4.904.956.740	12.860.140.000	13.543.245.263
Via C. G. Viola	Roma	non abit.	1985	16.392.375.544	0	16.566.834.887
Via G. Cesare	Novara	abitativo	1986	6.381.526.472	9.460.650.000	9.518.593.068
Via R. Fucini	Milano	non abit.	1986	12.575.254.892	0	12.684.455.834
Via Corticella	Bologna	abitativo	1987	9.403.997.831	13.085.325.000	13.122.980.988
Via Barberia	Bologna	non abit.	1987	10.343.207.066	10.345.873.391	10.353.803.391
Via Frigia	Milano	non abit.	1987	13.341.951.207	0	13.367.501.139
Corso Trieste	Bari	non abit.	1988	11.272.142.263	0	11.373.058.547
da riportare				**156.522.189.233**	**241.776.518.945**	**344.591.366.355**

IMMOBILI		USO	ANNO ATTO DI ACQUISTO	COSTO	VALORE INVIM D.L. 299/91	IMPORTO ISCRITTO IN BILANCIO
riporto				156.522.189.233	214.776.518.945	344.591.366.355
Via Orzinuovi	Brescia	non abit.	1989	17.862.694.558	0	18.223.150.523
Via Cà Rossa	Mestre - Venezia	non abit.	1989	6.383.849.740	0	6.413.926.740
Via Cassanese	Segrate (MI)	non abit.	1989	22.154.891.378	0	22.206.387.745
Via Torino - Fabbr. C	Cernusco (MI)	non abit.	1990	12.316.500.000	0	12.368.875.795
Via Torino - Fabbr. A - B	Cernusco (MI)	non abit.	1991	28.322.000.000	0	28.413.610.967
Via Marsala	Gallarate (VA)	non abit.	1992	13.936.000.000	0	13.954.651.378
Via T. Aspetti	Padova	abitativo	1992	24.960.000.000	0	24.994.746.485
Via Colleoni 7-9-11 Ed. Sirio	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	47.600.000.000	0	47.755.537.130
Via Vecchia Ferriera	Vicenza	non abit.	1993	27.846.000.000	0	27.872.524.999
Via Giusti	Roma	abitativo	1993	3.300.000.000	0	3.363.913.528
Via Colleoni 1-3-5 Ed. Taurus	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	46.243.400.000	0	46.450.047.953
Via Della Vittoria	Udine	non abit.	1993	11.960.000.000	0	11.984.785.642
Loc. Pantano Monterotondo	Roma	non abit.	------	1.666.000.000	0	1.674.186.602
Lungarno Corsini	Firenze	non abit.	1994	18.080.000.000	0	18.080.000.000
				439.153.524.909	214.776.518.945	628.347.711.842

Allegato n. 2/E

REDDITO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE
ESERCIZIO 1995

IMMOBILI		ANNO ATTO DI ACQUISTO	ENTRATE CORRENTI	
			CANONE AFFITTI CAP. 12	RIMBORSO DI SPESE CAP. 18
1. Via Rubicone	Roma	1964	1.200.527.560	12.000.000
2. Via Cavriglia	Roma	1969	521.368.466	263.452.260
3. Via Gherardi	Roma	1964	886.067.578	203.247.201
4. Via Salaria	Roma	1963	1.304.841.548	17.008.415
5. Via G. Frua	Milano	1966	892.914.915	330.207.086
6. Via Garibaldi	Casoria (NA)	1975	349.402.916	108.185.039
7. Via G. Valmarana	Roma	1975	191.363.500	67.047.971
8. Via del Calice	Roma	1975	327.339.720	-
9. Via S. D'Amico	Roma	1976	851.404.653	-
10. Via Aurelia	Roma	1978	-	-
11. Via Ravà	Roma	1979	3.167.081.410	31.680.000
12. Via B. Castiglione	Roma	1983	1.340.696.580	-
13. Via Macchiavelli	Roma	1983	533.214.080	-
14. Via Di Torre Gaia 7	Roma	1984	206.467.719	38.606.165
15. Via Di Torre Gaia 9	Roma	1987	135.686.627	21.320.669
16. Via della Magliana	Roma	1984	379.872.082	-
17. Via C. G. Viola	Roma	1985	1.696.587.820	-
18. Via G. Cesare	Novara	1986	390.387.056	62.952.177
19. Via R. Fucini	Milano	1986	-	-
20. Via Corticella	Bologna	1987	261.494.828	105.487.165
21. Via Barberia	Bologna	1987	622.675.612	40.776.201
	da riportare		**15.259.394.670**	**1.301.970.349**

IMMOBILI		ANNO ATTO DI ACQUISTO	ENTRATE CORRENTI	
			CANONE AFFITTI CAP. 12	RIMBORSO DI SPESE CAP. 18
	riporto		**15.259.394.670**	**1.301.970.349**
22.Via Frigia	Milano	1987	1.046.866.927	-
23.Corso Trieste	Bari	1988	808.735.540	175.041.355
24.Via Orzinuovi	Brescia	1989	1.320.492.187	32.557.800
25.Via Cà Rossa	Mestre - Venezia	1989	351.341.250	-
26.Via Cassanese	Segrate (MI)	1989	846.320.984	194.212.075
27.Via Torino - Fabbr. C	Cernusco (MI)	1990	799.076.376	134.090.185
28.Via Torino - Fabbr. A - B	Cernusco (MI)	1991	483.824.846	76.219.415
29.Via Marsala	Gallarate (VA)	1992	47.297.420	7.521.493
30.Via T. Aspetti	Padova	1992	941.743.726	82.417.090
31.Via Colleoni 7-9-11 Ed. Sirio	Agrate B. (MI)	1993	2.449.320.458	575.425.460
32.Via Vecchia Ferriera	Vicenza	1993	2.136.000.000	-
33.Via Giusti	Roma	1993	23.866.656	3.250.000
34.Via Colleoni 1-3-5 Ed. Taurus	Agrate B. (MI)	1993	2.535.000.000	551.715.096
35.Via Della Vittoria	Udine	1993	750.000.000	-
36.Lungarno Corsini	Firenze	1994	356.862.054	16.450.000
			30.156.143.094	**3.150.870.318**

Allegato n. 2/S

DETTAGLIO SPESE GESTIONE PROPRIETÀ IMMOBILIARI

IMMOBILI		Riscaldamento e condizionamento d'aria	Consumo energia elettrica e acqua	Portierati	Manut.ni Riparazioni Materiali pulizie	Compensi per amministraz.	Tasse, Assicuraz.ni Vari (comprese spese consortili)	TOTALI
1. Via Rubicone	Roma	264.000	3.892.000	43.618.876	184.342		30.401.018	78.360.236
2. Via Cavriglia	Roma	116.166.000	52.144.000	102.926.626	19.093.889		29.390.136	319.720.651
3. Via Gherardi	Roma	111.524.000	39.163.000	40.305.486	35.627.369		35.143.548	261.763.403
4. Via Salaria	Roma	62.753.380	13.532.000	145.609.883	33.879.448		69.926.713	325.701.424
5. Via G. Frua	Milano	106.869.930	40.188.564	108.319.696	95.896.157	62.391.827	36.449.634	450.115.808
6. Via Garibaldi	Casoria (NA)	34.253.250	51.335.070	69.950.176	83.117.958	20.906.192	21.812.921	281.375.567
7. Via G. Valmarana	Roma	46.047.000	14.361.000		3.221.527		34.163.675	97.793.202
8. Via Del Calice	Roma		196.000		1.185.240		4.578.852	5.960.092
9. Via S. D'Amico	Roma		8.016.000				21.500.746	29.516.746
10. Via Aurelia	Roma	973.000	10.516.000				1.595.553	13.084.553
11. Via Ravà	Roma	129.764.740			21.066.000		71.947.707	222.778.447
12. Via B Castiglione	Roma	140.336.700	81.868.000		42.814.337		22.024.648	287.043.685
13. Via Macchiavelli	Roma						1.635.137	1.635.137
14. Via Di Torre Gaia 7	Roma		11.895.000	54.662.211	10.728.602		25.896.999	103.182.812
15. Via Di Torre Gaia 9	Roma		8.223.000		9.725.684		12.672.026	30.620.710
16. Via della Magliana	Roma				451.056		7.397.445	7.848.501
17. Via C. G. Viola	Roma	39.918.000			873.886		56.465.042	97.256.928
18. Via G. Cesare	Novara	1.375.000	9.157.000	54.561.551	51.196.285	30.513.864	10.493.284	157.296.984
19. Via R. Fucini	Milano						12.184.622	12.184.622
20. Via Corticella	Bologna	76.618.750	16.235.000		50.124.250	23.682.826	31.197.756	197.858.582
21. Via Barberia	Bologna	44.720.000	13.508.500	51.783.008	12.882.150	20.799.150	21.139.135	164.831.943
da riportare		**911.583.750**	**374.230.134**	**671.737.513**	**472.068.180**	**158.293.859**	**558.016.597**	**3.145.930.033**

IMMOBILI	Riscaldamento e condizionamento d'aria	Consumo energia elettrica e acqua	Portierati	Manut.ni Riparazioni Materiali pulizie	Compensi per amministraz.	Tasse, Assicuraz.ni Vari (comprese spese consortili)	TOTALI
riporto	**911.583.750**	**374.230.134**	**671.737.513**	**472.068.180**	**158.293.859**	**558.016.597**	**3.145.930.033**
22.Via Frigia Milano				5.691.750	6.071.341	18.366.138	30.129.229
23.Corso Trieste Bari	23.728.600	64.063.580		50.503.840	14.491.481	26.400.419	179.187.920
24.Via Orzinuovi Brescia		19.553.000		42.653.732	12.537.305	36.102.810	110.846.847
25.Via Cà Rossa Mestre Venezia						8.503.602	8.503.602
26.Via Cassanese Segrate (MI)	119.564.500	100.377.984		165.492.808	45.935.304	166.277.096	597.647.692
27.Via Torino - Fabbr. C Cernusco (MI)				131.183.098	13.367.399	52.597.514	197.148.011
28.Via Torino - Fabbr. A - B Cernusco (MI)				279.653.667	18.186.951	111.710.715	409.551.333
29.Via Marsala Gallarate (VA)	91.159.750			150.747.407	1.794.881	52.763.411	296.465.449
30.Via T. Aspetti Padova	52.558.150	87.576.365		50.347.574	15.588.915	27.435.013	233.506.017
31.Via Colleoni 7-9-11 Sirio Agrate B. (MI)	169.500.905	150.513.400		81.582.801	8.925.000	253.272.085	663.794.191
32.Via Vecchia Ferriera Vicenza						298.175.460	298.175.460
33.Via Giusti Roma		1.542.000		4.845.997		935.003	7.323.000
34.Via Colleoni 1-3-5 Taunus Agrate B. (MI)	159.268.026	156.823.700		149.343.874	8.925.000	241.166.905	715.527.505
35.Via Della Vittoria Udine	580.000	22.693.100		71.400	14.554.200	15.790.656	53.689.356
36.Loc.Pantano Monterotondo Roma						859.731	859.731
37.Lungarno Corsini Firenze	37.717.200	7.890.792	29.428.531			7.167.169	82.203.692
TOTALE	**1.565.660.881**	**985.264.055**	**701.166.044**	**1.584.186.128**	**318.671.636**	**1.875.540.324**	**7.030.489.068**

Allegato n.3

DOTAZIONE ORGANICA - TABELLA COMPARATIVA

Qualifica funzionale	Profilo Professionale	Consistenza organica Delib. C.A. n. 2602/89	Personale in Servizio al 31.12.1995
	Direttore Generale		1
	Dirigente Superiore	2	1
	Primo Dirigente	4	3
X	Consulente Prof.le	2	0
IX	Funzionario Capo Esperto Amm.ne Esperto Informat.	11	4
VIII	Funzionario Amm.ne Funzionario Inform.	21	19
VII	Collaboratore Amm.ne Collaboratore Inform. Collaboratore Prof.le	55	43
VI	Assistente Amm.ne Consollista	69	67
V	Operatore Amm.ne Operatore Specializz.	23	15
IV	Archivista Operatore Qualific. Add. Macch. Ausil.	17	14
III	Ausiliario Amm.ne Cond. Automezzi	10	8
	TOTALE	**214**	**175**

Allegato n.4

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI EROGATE NELL'ESERCIZIO 1995

PENSIONI DI VECCHIAIA			
Intere	n. 5.396	124.852.386.107	
Integrative	n. 1.453	820.555.815	
	n. 6.849		125.672.941.922
PENSIONI DI ANZIANITA'			
Intere	n. 30	945.140.486	
Integrative	n. 0	0	
	n. 30		945.140.486
PENSIONI DI INABILITA'			
Intere	n. 118	1.668.206.622	
Integrative	n. 22	32.630.609	
	n. 140		1.700.837.231
PENSIONI DI INVALIDITA'			
Intere	n. 109	1.430.509.650	
Integrative	n. 0	0	
	n. 109		1.430.509.650
PENSIONI DI REVERSIBILITA'			
Intere	n. 2.542	24.070.567.378	
Integrative	n. 1.157	1.218.913.045	
	n. 3.699		25.289.480.423
PENSIONI AI SUPERSTITI			
Intere	n. 1.506	15.593.635.816	
Integrative	n. 587	505.995.423	
	n. 2.093		16.099.631.239
TOTALE	12.920		171.138.540.951
	Prestazioni previdenziali di competenza di esercizi precedenti		9.795.946.524
	TOTALE		180.934.487.475

Il totale indicato è inferiore a quello riportato al Cap. 47 del Rendiconto Finanziario. Per ottenere i dati riportati nella tabella si è infatti dovuto utilizzare il programma del C.E.D. destinato alla compilazione dei Modelli Fiscali 201", programma che consente di apportare variazioni in meno, a motivo dei decessi alla data del 31 gennaio 1995, quindi due mesi oltre la chiusura dell'esercizio.

Allegato n. 5

ANDAMENTO DELLE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI NELL'ULTIMO QUINQUENNIO

ANNO	IMPORTO EROGATO (in milioni)	PENSIONI DI VECCHIAIA			PENSIONI DI INABILITA' E INVALIDITA'			PENSIONI A SUPERSTITI E DI REVERSIBILITA'		
		numero	importo (in milioni)	%	numero	importo (in milioni)	%	numero	importo (in milioni)	%
1991	91.853	5.678	59.879	65,59	225	2.082	2,27	5.525	29.892	32,54
1992	111.097	6.137	76.085	68,49	227	2.303	2,07	5.602	32.709	29,44
1993	132.143	6.411	93.935,9	71,09	240	2.696,5	2,04	5.665	35.511	26,87
1994	151.104	6.620	109.928,4	72,76	239	2.941,9	1,95	5.686	38.233,9	25,31
1995	171.138	6.879	126.618	73,99	249	3.131,3	1,83	5.792	41.389,1	24,18

Allegato n. 6

SITUAZIONE ISCRITTI

ANNO	INGEGNERI	ARCHITETTI	
31.12.1994	21.210	28.092	49.061
31.12.1995	22.470	29180	51.650

SITUAZIONE DEI RESIDUI DEGLI

CAPITOLO			
N.	Descrizione	1987	1988
1	Contributi indiretti sulle opere	197.005.790	
2	Contributi soggettivi degli iscritti	700.424.704	130.868.313
3	Contributi integrativi (art. 10 L. 6/81)	270.653.393	119.584.856
4	Sanzioni amministrative		
5/b	Trasferimenti da parte dello Stato		
12	Affitti e redditi di immobili	270.793.659	299.459.632
15	Interessi attivi sui mutui, depositi e c/c		
16	Interessi attivi sui mutui, depositi e prestiti del f.do prev.za		
17	Recuperi e rimborsi da pensionati	203.692.339	47.112.128
18	Recuperi e rimborsi dovuti da locatari		
19	Recuperi e rimborsi diversi		41.045.386
21	Interessi di mora	9.778.005	396.255
32	Prelevamenti di depositi bancari		
45	Costituzione depositi cauzionali da terzi		
47	Ritenute erariali		
48	Ritenute previdenziali ed assistenziali		
51	Rimborsi di somme pagate per conto terzi	9.801.521	
52	Partite in sospeso	42.118.830	1.227.000

ESERCIZI PRECEDENTI AL 1995

		GESTIONE	RESIDUI	ATTIVI
anni di riferimento				
1989	1990	1991	1992	1993
183.732.512	1.179.051.277	2.283.337.481	4.398.231.499	3.251.591.872
119.315.956	205.004.865	718.676.696	701.946.081	1.067.345.265
				2.145.281.604
		118.527		722.433
100.099.030	107.276.507	24.913.618	66.809.231	55.596
125.092.062	357.122.300	239.305.472	357.276.886	957.260.889
3.264.583	13.420.661	25.512.433	190.809.041	968.201.750
		1.232.361	2.847.210	4.548.390
95.297	37.315	285.163	297.749	196.670
2.290.000	88.832.943	331.474.788	329.387.227	381.333.009

Segue: SITUAZIONE DEI RESIDUI DEGLI

CAPITOLO			Residui al
N.	Descrizione	1994	01.01.1995
1	Contributi indiretti sulle opere		217.551.149
2	Contributi soggettivi degli iscritti	10.348.751.637	80.053.908.225
3	Contributi integrativi (art. 10 L. 6/81)	4.174.424.669	39.715.403.446
4	Sanzioni amministrative	2.454.800.346	7.126.457.525
5/b	Trasferimenti da parte dello Stato	389.732.452	775.924.047
12	Affitti e redditi di immobili		8.915.534.895
15	Interessi attivi sui mutui, depositi e c/c		11.906.521.909
16	Interessi attivi sui mutui, depositi e prestiti del f.do prev.za		60
17	Recuperi e rimborsi da pensionati	344.886.702	1.405.459.871
18	Recuperi e rimborsi dovuti da locatari	99.753.802	2.272.871.596
19	Recuperi e rimborsi diversi		68.997.651
21	Interessi di mora	2.981.391.061	1.483.960.449
32	Prelevamenti di depositi bancari		99.740.239
45	Costituzione depositi cauzionali da terzi		8.627.961
47	Ritenute erariali		142.497.323
48	Ritenute previdenziali ed assistenziali		15.812
51	Rimborsi di somme pagate per conto terzi		13.452.547
52	Partite in sospeso	400.174.293	2.087.596.679

ESERCIZI PRECEDENTI AL 1995

Riscossi	Rimasti da riscuotere al 31.12.1995	Totali	VARIAZIONI	
			in più	in meno
20.545.359	197.005.790	217.551.149	-	-
47.839.273.589	22.475.989.295	70.315.262.884	21.109.506.696	30.848.152.037
27.351.491.284	7.376.951.781	34.728.443.065	9.960.980.259	14.947.940.640
3.724.468.956	2.454.800.346	6.179.269.302	-	947.188.223
386.191.595	389.732.452	775.924.047	-	-
6.200.000.000	2.715.534.895	8.915.534.895	-	-
11.905.680.949	840.960	11.906.521.909	-	-
60	-	60	-	-
486.847.715	894.845.151	1.381.692.866	-	23.767.005
137.060.185	2.135.811.411	2.272.871.596	-	-
27.952.265	41.045.386	68.997.651	-	-
157.442.369	4.192.773.789	4.350.216.158	2.866.255.709	-
99.740.239	-	99.740.239	-	-
-	8.627.961	8.627.961	-	-
142.497.323	-	142.497.323	-	-
-	-	-	-	15.812
2.565.685	10.713.715	13.279.400	-	173.147
459.573.075	1.576.838.090	2.036.411.165	-	51.185.514

Segue: SITUAZIONE DEI RESIDUI DEGLI

CAPITOLO			
N.	Descrizione	1987	1988
1	Assegni e indennità alla presidenza, compensi, indenn.e rimborsi ai componenti del Comitato Nazionale Delegati		
3	Spese elezione delegati		
4	Stipendi ed altri assegni al personale		
5	Compensi per lavoro straordinario e compensi incentivanti la produttività		
9	Oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Ente		
11	Corsi per il personale e partecipazioni alle spese per corsi indetti da enti, istituzioni, e amministrazioni varie		
17	Spese per l'acq. mater.di cons. e relativi allestimenti, copisteria, cancelleria e noleggio di mater.tecn., e supp.meccan.		
18	Spese di rappresentanza		
19	Spese per il funzionamento di commissioni, comitati ecc.		
21	Spese per il trasferimento della sede		
24	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti della sede		
25	Spese postali, telegrafiche e telefoniche		
29	Manutenzione, noleggio mezzi trasporto e spese di locomozione		

ESERCIZI PRECEDENTI AL 1995

		GESTIONE RESIDUI		PASSIVI
anni di riferimento				
1989	1990	1991	1992	1993
				73.542.000

Segue: SITUAZIONE DEI RESIDUI DEGLI

CAPITOLO			Residui al
N.	Descrizione	1994	01.01.1995
1	Assegni e indennità alla presidenza, compensi, indenn.e rimborsi ai componenti del Comitato Nazionale Delegati		62.304.865
3	Spese elezione delegati		296.370.000
4	Stipendi ed altri assegni al personale		15.534.514
5	Compensi per lavoro straordinario e compensi incentivanti la produttività		1.070.659.738
9	Oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Ente		320.859.675
11	Corsi per il personale e partecipazioni alle spese per corsi indetti da enti, istituzioni, e amministrazioni varie	2.737.000	80.920.000
17	Spese per l'acq. mater.di cons. e relativi allestimenti, copisteria, cancelleria e noleggio di mater.tecn., e supp.meccan.	15.713.950	246.558.886
18	Spese di rappresentanza		643.535
19	Spese per il funzionamento di commissioni, comitati ecc.		4.998.000
21	Spese per il trasferimento della sede		
24	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti della sede	4.849.250	4.995.761
25	Spese postali, telegrafiche e telefoniche		4.567.840
29	Manutenzione, noleggio mezzi trasporto e spese di locomozione		2.100.500

ESERCIZI PRECEDENTI AL 1995

Pagati	Rimasti da pagare al 31.12.1995	Totali	VARIAZIONI	
			in più	in meno
62.304.865	-	62.304.865	-	-
296.370.000	-	296.370.000	-	-
15.534.514	-	15.534.514	-	-
1.068.448.418	-	1.068.448.418	-	2.211.320
320.859.675	-	320.859.675	-	-
4.641.000	76.279.000	80.920.000	-	-
219.420.222	15.713.950	235.134.172	-	11.424.714
643.535	-	643.535	-	-
4.998.000	-	4.998.000	-	-
146.511	4.849.250	4.995.761	-	-
2.965.480	-	2.965.480	-	1.602.360
2.100.500	-	2.100.500	-	-

Segue: SITUAZIONE DEI RESIDUI DEGLI

CAPITOLO			
N.	Descrizione	1987	1988
31	Spese per l'energia elettrica per illuminazione		
32	Combustibili per riscaldamento e condizionamento e spese impianti sede		
33	Oneri e compensi per speciai incarichi		
36	Manutenzione, riparazione macchine, mobili, impianti sede		
37	Consulenze e spese legali		
38	Spese per studi ed attività relativa all'immagine esterna e alle comunicazioni con l'utenza		
40	Spese sistema informativo		
41	Spese accessorie inerenti al sistema informativo		
42	Pubblicazione e spedizione notiziario "INARCASSA"		
44	Oneri e servizi per la gestione immobiliare compresa la manutenzione ordinaria		
53	Interventi ai fini assist. e sociali a favore del personale in servizio, di quello cessato dal servizio e delle loro famiglie		
55	Spese e commissioni bancarie		
56	Imposte, tasse e tributi vari		
58	Restituzioni e rimborsi diversi		
66	Acquisti immobili	1.000.000.000	

ESERCIZI PRECEDENTI AL 1995

		GESTIONE	RESIDUI	PASSIVI
anni di riferimento				
1989	1990	1991	1992	1993
		1.070.226		1.071.000
				13.673.000.000

Segue: SITUAZIONE DEI RESIDUI DEGLI

CAPITOLO			Residui al
N.	Descrizione	1994	01.01.1995
31	Spese per l'energia elettrica per illuminazione		15.116.000
32	Combustibili per riscaldamento e condizionamento e spese impianti sede		12.190.133
33	Oneri e compensi per speciai incarichi	130.632.250	274.622.250
36	Manutenzione, riparazione macchine, mobili, impianti sede		25.585.000
37	Consulenze e spese legali		54.116.500
38	Spese per studi ed attività relativa all'immagine esterna e alle comunicazioni con l'utenza	26.180.000	156.160.793
40	Spese sistema informativo	74.434.500	796.719.678
41	Spese accessorie inerenti al sistema informativo		77.590.856
42	Pubblicazione e spedizione notiziario "INARCASSA"		81.721.960
44	Oneri e servizi per la gestione immobiliare compresa la manutenzione ordinaria	53.243.613	740.497.212
53	Interventi ai fini assist. e sociali a favore del personale in servizio, di quello cessato dal servizio e delle loro famiglie		79.111.238
55	Spese e commissioni bancarie		159.500
56	Imposte, tasse e tributi vari		851.266
58	Restituzioni e rimborsi diversi		1.001.161.696
66	Acquisti immobili	38.795.042.700	56.598.797.130

ESERCIZI PRECEDENTI AL 1995

Pagati	Rimasti da pagare al 31.12.1995	Totali	VARIAZIONI	
			in più	in meno
15.116.000	-	15.116.000	-	-
1.132.371	-	1.132.371	-	11.057.762
143.990.000	130.632.250	274.622.250	-	-
25.585.000	-	25.585.000	-	-
54.116.500	-	54.116.500	-	-
129.980.793	26.180.000	156.160.793	-	-
705.291.978	74.434.500	779.726.478	-	16.993.200
65.580.662	-	65.580.662	-	12.010.194
81.721.960	-	81.721.960	-	-
621.068.045	55.384.839	676.452.884	-	64.044.328
78.856.738	254.500	79.111.238	-	-
159.500	-	159.500	-	-
851.266	-	851.266	-	-
638.959.093	-	638.959.093	421.379.898	783.582.501
3.000.494.430	53.468.042.700	56.468.537.130	-	130.260.000

Segue: SITUAZIONE DEI RESIDUI DEGLI

CAPITOLO			
N.	Descrizione	1987	1988
69	Manutenzione e spese straordinarie immobili		
69b	Acquisto beni strumentali		
70	Acquisto di impianti, attrezzature e macchinari		
74	Acquisti di mobili e macchine d'ufficio		
74b	Acquisizione sistema informativo interno		
75	Fondo di garanzia in capitale liquido o titoli di Stato ed ass.		
81	Concessioni di mutui a medio e lungo termine (al personale)		
86	Concessione di crediti diversi		
95	Ritenute erariali		
96	Ritenute previdenziali e assistenziali		
97	Ritenute diverse		
98	Trattenute a favore di terzi	50.660	683.703
100	Partite in conto sospesi	89.002.798	51.191.490
102	Partite di giro di pertinenza del Fondo di Previdenza per il Personale a rapporto d'impiego		

ESERCIZI PRECEDENTI AL 1995

	GESTIONE		RESIDUI	PASSIVI
anni di riferimento				
1989	1990	1991	1992	1993
	1.729.014	23.641	29.158.493	37.620.898
				127.928.941
			159.807	
1.330.670	1.402.562	2.902.650	2.108.747	1.445,568
107.846.223	103.166.403	395.254.899	260.647.910	280.616.371
		202.296.940	323.146.026	378.833.009

Segue: SITUAZIONE DEI RESIDUI DEGLI

CAPITOLO			Residui al
N.	Descrizione	1994	01.01.1995
69	Manutenzione e spese straordinarie immobili	29.755.664	328.924.913
69b	Acquisto beni strumentali		1.309.000.000
70	Acquisto di impianti, attrezzature e macchinari		436.322.201
74	Acquisti di mobili e macchine d'ufficio		106.100.033
74b	Acquisizione sistema informativo interno		1.419.789.000
75	Fondo di garanzia in capitale liquido o titoli di Stato ed ass.		76.740.000
81	Concessioni di mutui a medio e lungo termine (al personale)		65.000.000
86	Concessione di crediti diversi		24.000.000
95	Ritenute erariali		5.155.462.062
96	Ritenute previdenziali e assistenziali		216.839.053
97	Ritenute diverse		6.840.599
98	Trattenute a favore di terzi	12.328.602	33.975.579
100	Partite in conto sospesi	281.897.800	3.463.330.825
102	Partite di giro di pertinenza del Fondo di Previdenza per il Personale a rapporto d'impiego	400.024.293	1.304.603.010

ESERCIZI PRECEDENTI AL 1995

Pagati	Rimasti da pagare al 31.12.1995	Totali	VARIAZIONI	
			in più	in meno
145.842.350	98.287.710	244.130.060	-	84.794.853
1.309.000.000	-	1.309.000.000	-	-
308.155.261	127.928.941	436.084.202	-	237.999
105.940.226	159.807	106.100.033	-	-
1.419.789.000	-	1.419.789.000	-	-
76.740.000	-	76.740.000	-	-
49.000.000	-	49.000.000	-	16.000.000
24.000.000	-	24.000.000	-	-
5.155.462.062	-	5.155.462.062		
216.839.053	-	216.839.053	-	-
6.840.599	-	6.840.599	-	-
11.722.417	22.253.162	33.975.579	-	-
776.011.935	1.569.623.894	2.345.635.829	-	1.117.694.996
302.742	1.304.300.268	1.304.603.010	-	-

INARCASSA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Riunione del 29/04/1996

Il consiglio di Amministrazione,

- visto il pro-memoria e la relativa documentazione predisposta dal Servizio Iscrizioni e Contributi in merito a variazioni ai residui attivi e passivi intervenuti nell'esercizio 1995;
- ritenuto necessario doversi procedere alle variazioni di che trattasi;
- attese le disposizioni di cui all'art. 39 del D.P.R. 18.12.79 n.696;
- sentito il Presidente;
- udito il parere del Direttore Generale;
- sentito il parere favorevole del Collegio dei Revisori dei Conti;
- all'unanimità

d e l i b e r a

doversi apportare le seguenti variazioni ai residui attivi passivi intervenuti nell'esercizio 1995.

RESIDUI ATTIVI

CAPITOLO N° denominazione	Esercizio di provenienza	Variazioni in più	Variazioni in meno
2 - Contributi Soggettivi	94 e prec.	-	9.738.645.341
3 - Contributi Integrativi	94 e prec.	-	4.986.960.381
4 - Sanzioni	94	-	947.188.223
21 - Interessi di mora	94 e prec.	2.866.255.709	-
52 - c/sospesi	94 e prec.	-	51.185.514

RESIDUI PASSIVI

CAPITOLO N° denominazione	Esercizio di provenienza	Variazioni in più	Variazioni in meno
58 - Rimborsi diversi	94 e prec.	-	362.202.603
100 - c/sospesi	94 e prec.	-	1.110.707.975

INARCASSA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Riunione del 29/04/1996

Il consiglio di Amministrazione,

- visto il pro-memoria e la relativa documentazione predisposta dal Servizio Informativo Gestione Risorse in merito a variazioni ai residui passivi intervenuti nell'esercizio 1995;
- ritenuto necessario doversi procedere alle variazioni di che trattasi;
- attese le disposizioni di cui all'art. 39 del D.P.R. 18.12.79, n. 696;
- sentito il Presidente;
- udito il parere del Direttore Generale;
- sentito il parere favorevole del Collegio dei Revisori dei Conti;
- all'unanimità

d e l i b e r a

doversi apportare le seguenti variazioni ai residui passivi intervenute nell'esercizio 1995

RESIDUI PASSIVI

CAPITOLO N° denominazione	**Esercizio di provenienza**	**Variazioni in più**	**Variazioni in meno**
25 - Spese postali, telegr. telef.	1993	-	360.000
25 - Spese postali, telegr. telef	1994	-	1.242.360
40 - Spese sistema informativo	1993	-	16.993.200
41 - Spese accessorie iner. il sist. Informativo	1991	-	5.825.169
41 - Spese accessorie iner. il sist. Informativo	1992	-	4.997.500
41 - Spese accessorie iner. il sist. Informativo	1993	-	1.187.525
70 - Acquisto impianti attrezz. e macchinari	1994	-	237.999

INARCASSA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Riunione del 29/04/1996

Il consiglio di Amministrazione,

- visto il pro-memoria e la relativa documentazione predisposta dal Servizio Patrimonio in merito a variazioni ai residui passivi intervenuti nell'esercizio 1995;
- ritenuto necessario doversi procedere alle variazioni di che trattasi;
- attese le disposizioni di cui all'art. 39 del D.P.R. 18.12.79, n. 696;
- sentito il Presidente;
- udito il parere del Direttore Generale;
- sentito il parere favorevole del Collegio dei Revisori dei Conti;
- all'unanimità

d e l i b e r a

doversi apportare le seguenti variazioni ai residui passivi intervenute nell'esercizio 1995.

RESIDUI PASSIVI

CAPITOLO N° denominazione	**Esercizio di provenienza**	**Variazioni in più**	**Variazioni in meno**
17 - Spese acqu.materiali di consumo, stampati	1993	-	7.484.981
17 - Spese acqu.materiali di consumo, stampati	1994	-	3.939.733
32 - Riscaldamento sede	1991	-	1.627.963
32 - Riscaldamento sede	1992	-	9.429.799
44 - Oneri gestione immobiliare	1991	-	8.412.662
44 - Oneri gestione immobiliare	1992	-	55.631.666
66 - Acquisto immobili	1993	-	130.260.000
69 - Manut. e lavori. straordin.	1990	-	83.767.883
69 - Manut. e lavori. straordin.	1992	-	1.026.970

INARCASSA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Riunione del 29/04/1996

Il consiglio di Amministrazione,

- visto il pro-memoria e la relativa documentazione predisposta dal Servizio Prestazioni in merito a variazioni ai residui attivi e passivi intervenuti nell'esercizio 1995;
- ritenuto necessario doversi procedere alle variazioni di che trattasi;
- attese le disposizioni di cui all'art. 39 del D.P.R. 18.12.79, n. 696;
- sentito il Presidente;
- udito il parere del Direttore Generale;
- sentito il parere favorevole del Collegio dei Revisori dei Conti;
- all'unanimità

d e l i b e r a

doversi apportare le seguenti variazioni ai residui attivi e passivi intervenute nell'esercizio 1995.

RESIDUI ATTIVI

CAPITOLO N° denominazione	Esercizio di provenienza	Variazioni in più	Variazioni in meno
17 - Recupero pensionati	1987 e prec.	-	22.941.208
17 - Recupero pensionati	1988	-	63.326
17 - Recupero pensionati	1989	-	762.471
51 - Somme pagate c/ terzi	1987 e prec.	-	11.062

RESIDUI PASSIVI

CAPITOLO N° denominazione	Esercizio di provenienza	Variazioni in più	Variazioni in meno
100 - c/ sospesi	1987 e prec.	-	5.224.012
100 - c/ sospesi	1988	-	1.246.464
100 - c/ sospesi	1989	-	424.589
100 - c/ sospesi	1990	-	91.956

INARCASSA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Riunione del 29/04/1996

Il consiglio di Amministrazione,

- visto il pro-memoria e la relativa documentazione predisposta dal Servizio AA.GG. e Personale in merito a variazioni ai residui attivi e passivi intervenuti nell'esercizio 1995;
- ritenuto necessario doversi procedere alle variazioni di che trattasi;
- attese le disposizioni di cui all'art. 39 del D.P.R. 18.12.79, n. 696;
- sentito il Presidente;
- udito il parere del Direttore Generale;
- sentito il parere favorevole del Collegio dei Revisori dei Conti;
- all'unanimità

d e l i b e r a

doversi apportare le seguenti variazioni ai residui attivi e passivi intervenute nell'esercizio 1995.

RESIDUI ATTIVI

CAPITOLO N° denominazione	Esercizio di provenienza	Variazioni in più	Variazioni in meno
48 - Rit. prev.li e assistenziali	1988	-	15.812
51 - Rimb.somme pagate c/terzi	1989	-	162.085

RESIDUI PASSIVI

CAPITOLO N° denominazione	Esercizio di provenienza	Variazioni in più	Variazioni in meno
5 - Comp. lavori straordinari	1993	-	2.211.320
81 - Concessione mutui	1994	-	16.000.000

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER GLI INGEGNERI ED ARCHITETTI LIBERI PROFESSIONISTI (INARCASSA)

BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1996

PAGINA BIANCA

ORGANI COLLEGIALI INARCASSA

(Situazione al 31.12.1996)

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	*Ing. Marcello Conti
Vice - Presidente	* Arch. Paola Muratorio
Consiglieri	Ing. Giuseppe Berizzi
	* Ing. Matteo De Marino
	* Ing. Mauro Di Martino
	Arch. Riccardo Dotti
	* Arch. Nicola Ghini
	Arch. Enrico Rudella
	Ing. Antonello Sajeva
	Arch. Guido Tassoni
	Arch. Andrea Tomasi

* Membro della Giunta Esecutiva

COLLEGIO SINDACALE

Sindaco effettivo - Presidente	Dott. Peppino Niutta
" "	Dott. Raffaele Di Caprio
" "	Dott. Giuseppe Miccio
" "	Ing. Luigi Lucherini
" "	Arch. Carlo Borghi
Sindaco supplente	
" "	Dott. Lamorgese Antonio
" "	Dott. Longo A. Vito
" "	Drs. Galazzo Gabriella
" "	Drs. Catanoso Margherita
" "	Dott. Nunzio Bellassai

COMITATO NAZIONALE DEI DELEGATI

INGEGNERI

Accinni Alberto
Aguzzi Achille
Alderighi Giancarlo
Alessi Totuccio
Alongi Ugo Maria
Ambrosio Aldo
Bandini Giorgio
Barucca Gianni G.
Basso Francesco
Battaglini Paolo
Bellassai Nunzio
Benetti Flaminio
Berizzi Giuseppe
Bertinotti Enzo
Bitonti Mario
Bolgè Sergio
Borio di Tignole Giacomo
Brodolini Mario F.
Bulletti Andrea
Caccavale Francesco
Caligiore Nicolò
Campane Vincent
Cantamessa Ferruccio
Capello Riccardo
Capoccia Umberto
Carpano Cesare
Ceccarelli Marco G.
Cioni Carlo
Coluccia Giuseppe
Conti Marcello
Cosentino Matteo
Croce Aristide
Cursaro Ilario
D'Aurelio Amedeo
D'Onofrio Massimo
D'Orazio Lucio
De Fazio Carlo
De Marino Matteo
De Salvo Giuseppe
Degni Pasquale Andrea
Delbò Tullio
Di Fazio Alberto
Di Martino Mauro
Di Mino Salvatore
Donzelli Giulio
Dorighelli Alessandro
Dorigo Viani Maurizio
Dusman Alberto
Failla Francesco
Fanton Ubaldo
Ferrante P. Paolo
Ferrante Tommaso
Flamigni Federico
Forleo Maurizio
Franchetti Rosada Giorgio
Fratus Alberto
Gardi Giuliano
Garlati Luisella
Gennaro Massimo
Gentile Giovanni
Germanino Giampiero
Ghini Mauro
Gibiino Calogero
Gidoni Franco
Giraudo Livio
Guanetti Claudio
Iseppi Perosa Aristide
Isola Lorenzo
Lavino Luigi
Losito Giovanni
Lucherini Luigi
Luchini Leonardo
Lucini Marco
Masi Angelo
Mereu Graziano Sergio
Nespeca Paolo
Nigro Mario
Oriella Enrico G.
Palazzolo Domenico
Paparella Dino
Perfetto Sandro
Petrini Gianluigi
Piccirilli Mario
Piovesana Paolo
Pisano Giuseppe
Placenza Giuseppe
Ranieri Antonio
Rossi Giorgio
Rossi Rino
Sajeva Antonello
Succi Carlo
Tacchi Riccardo
Tipaldi Pasquale
Tomassi Goffredo
Torretta Bruno
Valentini Giuseppe
Zaccheo Renato
Zambrano Armando
Zannelli Ciro
Zocca Mario

COMITATO NAZIONALE DEI DELEGATI

ARCHITETTI

Ampolo Enrico
Bacchiani Augusto
Baldo Calogero
Barbacini Mauro
Berruto Franco
Boccardi Alberto
Bonardi Achille
Borghi Carlo
Bosi Marco
Calesella Natale
Cantisani Biagio
Cantucci Cesare
Caputi Paolo
Castelli Ubaldo
Catanoso Margherita
Ceccarelli Giorgio
Cervo Carlo
Chiovini Pierluigi
Ciardullo M. Clotilde
Cimini Gianni
Cinciripini Franceso
Ciotoli Maurizio
Colombo Guido
Contini Enzo
D'Errico Nazario
D'Ottavio Antonio
Daris Roberto
De Luca Evasio
De Maria Massimo
Del Fabbro Clara
Del Giacomo Leonardo
Delitala Gianni
Dotti Riccardo
Dusi Giampaolo
Falchini Ivano
Farassini Sergio
Fedi Roberto
Fiume Andrea
Fusco Fabrizio
Galiotto Adriano
Galli Angelo Raffaele
Gambardella Andrea
Gentili Renzo
Gentilini Giovanni
Ghini Nicola
Giordano Grazia
Giuliani Paolo
Gorgoglione Vincenzo
Gorra Luigi
Gugliara Salvatore
Ius Giancarlo
Li Vigni Sebastiano
Licciardello Antonio O.
Lo Presti Giuseppe
Madia Angelo
Malacarne Andrea
Malara Paolo
Martinengo Giuseppe
Marzola Maurizio
Menè Giovanni Mario
Michele Umberto
Micheli Bruno
Minotto Luciano
Morelli Andrea
Muratorio Paola
Mustur Saverio
Nosari Fabrizio
Olando Letterio
Pasquinucci Luca
Pedrana Paolo
Perego Enrico
Pieroni Giulio
Pizzi G. Alessandro
Plata Marco
Quaranta Addolorata T.
Reni Maria Giovanna
Ricci Gian Luigi
Ronchi Giovanni
Rudella Enrico
Russo Sergio
Rutica Lucio
Sanna Rossella
Santoro Giuseppe
Scarzella Alberto
Scavuzzo Mario
Schettino Fausto
Sciarra Carlo
Tassoni Guido
Tocchi Rolando
Tomasi Andrea
Trapè Mauro
Trisciuoglio Pompeo
Troiano Gianfranco
Venezia Pietro
Viarengo Lucia Matilde
Viti Alessandro

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE SULLA GESTIONE

FORMA, CONTENUTO DEL BILANCIO E PRINCIPI CONTABILI ADOTTATI

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.1996 è stato redatto in conformità al regolamento di contabilità di cui al D.P.R. 18 dicembre 1979 n. 696, così come previsto dallo statuto dell'Ente. Sono stati applicati per la prima volta, ove compatibili con la natura dell'attività svolta da InarCassa i principi contabili vigenti in Italia.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione della attività. L'avanzo economico é incluso solo se realizzato entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si tiene conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente.

Il bilancio è costituito da:
- Rendiconto finanziario
- Stato patrimoniale
- Conto economico
- Situazione amministrativa

ed è corredato dalla relazione sulla gestione.

Il ***Rendiconto finanziario*** racchiude la gestione analitica dei flussi finanziari, ponendo a raffronto gli stanziamenti previsti con il risultato dell'esercizio e si articola in 7 titoli in entrata e 4 titoli in uscita che identificano la natura delle entrate e delle spese.

All'interno di ciascun titolo la natura economica delle poste contabili è individuata dalla categoria, mentre l'oggetto specifico è indicato dal capitolo, unità fondamentale di bilancio.

In tale elaborato inoltre si evidenziano in tre sezioni distinte la gestione di competenza, quella dei residui e quella della cassa.

Nella *gestione di competenza* trovano collocazione tutte le poste inerenti obblighi o diritti sorti nell'esercizio oggetto di trattazione. *La gestione dei residui* scaturisce dalla situazione esistente all'inizio dell'esercizio movimentata dai risultati di gestione e dai movimenti di competenza che non siano stati definiti con pagamento o riscossione al termine dell'anno. *La gestione della cassa* contempla infine tutte le entrate e le uscite finanziarie realizzate nel corso dell'esercizio, sia in conto competenza che in conto residui.

Lo stato patrimoniale e il conto economico sono sottoposti a revisione contabile da parte della Soc. Price Waterhouse.

COMMENTO AL RENDICONTO FINANZIARIO

PARTE I° - ENTRATE

TITOLO I°

ENTRATE CONTRIBUTIVE

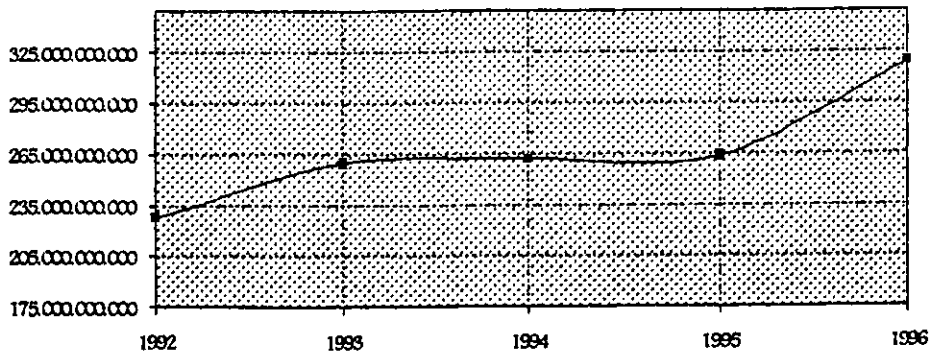
CATEGORIA I°

ALIQUOTE CONTRIBUTIVE A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E /O DEGLI ISCRITTI

Confluiscono nella categoria in esame le somme dovute a InarCassa a titolo di contribuzione. Spiccano gli importi corrisposti in qualità di associato, a norma dell'art. 22 dello Statuto, nonché quelli dovuti da tutti gli iscritti agli Albi professionali, pur se non soci, ex art.23 del medesimo testo.

A motivo della natura accessoria rivestita rispetto all'obbligazione principale (quella contributiva) trovano in questa sede collocazione anche le somme versate a titolo di sanzioni amministrative.

Si riporta di seguito il grafico concernente l'andamento di tale categoria di entrata nel periodo 1992/1996.



Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
2	162.408.760.980	155.000.000.000	196.999.540.376	21,30	27,10
3	101.483.165.604	95.000.000.000	115.498.241.766	13,81	21,58

Capitolo 1 - Contributi indiretti sulle opere

Il contributo sulle opere, previsto dall'art. 24 della legge 4.3.1958 n° 179 e dall'art. 5 della legge 11.11. 1971 n° 1046, ha cessato di avere applicazione il 31.12.1985, a norma di quanto stabilito dall'art.13 della legge 3.1. 1981 n° 6 che ha emanato nuove disposizioni in materia di previdenza per gli ingegneri e gli architetti.

Il gettito dell'esercizio, pari a L.48.389.111=, ha subito un decremento di L. 51.610.889= rispetto a quello preventivato, in quanto le azioni intraprese dagli uffici, volte al recupero dei contributi evasi nel periodo di vigenza della normativa in precedenza menzionata, tendono ad esaurirsi.

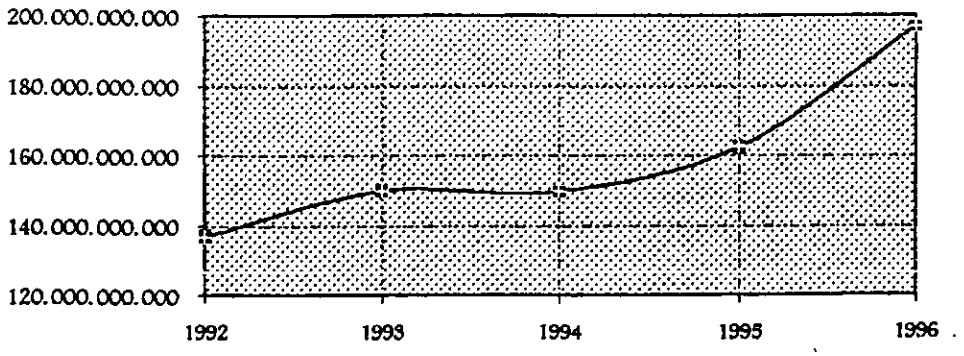
Capitolo 2 - Contributi soggettivi degli iscritti

Tale posta di bilancio, determinata in L. 196.999.540.376=, ha subito un incremento di circa il 27 % rispetto all'importo preventivato e del 21 % circa rispetto al consuntivo precedente.

Il gettito contributivo, pur avendo risentito della fase di depressione dell'attività professionale (il reddito medio dichiarato si è mantenuto sostanzialmente al livello dell'anno 1994), risulta comunque incrementato per effetto dell'aumento del numero di associati a InarCassa, che al 31/12/96 sono risultati 28.052 per la categoria degli ingegneri e 34.521 per la categoria degli architetti, con un incremento complessivo del 21 %.

Nel 1996 il contributo soggettivo minimo è stato pari a L.1.800.000, mentre i conguagli calcolati sui redditi prodotti nel 1995 sono stati determinati in base all'aliquota del 6% fino all'importo di L.114.200.000 e del 3% per l'eccedenza.

Si riporta di seguito il grafico relativo all'andamento dei contributi nell'ultimo quinquennio.

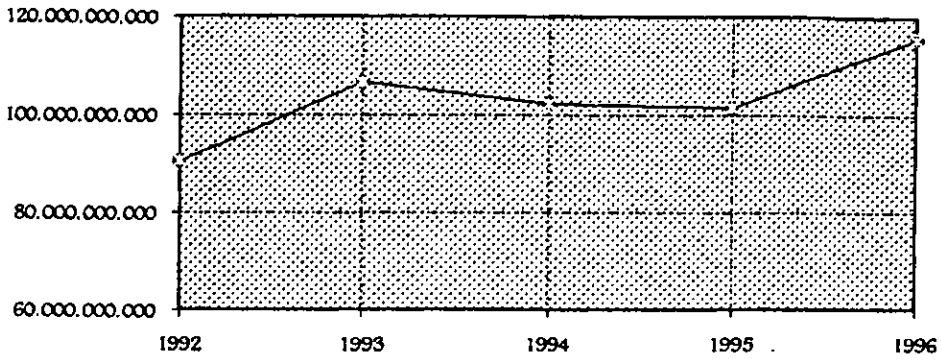


Capitolo 3 - Contributi integrativi

Il contributo integrativo è dovuto da tutti i professionisti iscritti agli Albi professionali, nella misura del 2% del volume di affari dichiarato ai fini dell'I.V.A., con un minimo annuo, dovuto comunque soltanto dagli associati InarCassa ammontante, per il 1996, a L.540.000=.

Il gettito complessivo di tale contributo, accertato nella misura di L.115.498.241.766=, pur nella fase di ristagno dell'attività professionale, risulta comunque superiore alle previsioni (22 % circa), per effetto dell'aumento del numero degli iscritti agli Albi professionali.

Come per il precedente capitolo si riporta di seguito l'andamento contributivo del periodo 1992-1996.



Capitolo 4 - *Sanzioni amministrative*

Le entrate per sanzioni amministrative ammontanti a L. 6.930.373.200=, rappresentano le maggiorazioni contributive di cui agli artt. 36 e 37 dello Statuto, dovute per i ritardi incorsi nel versamento dei contributi e/o nelle dichiarazioni obbligatorie reddituali.

TITOLO II°

ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI

CATEGORIA III°

ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI

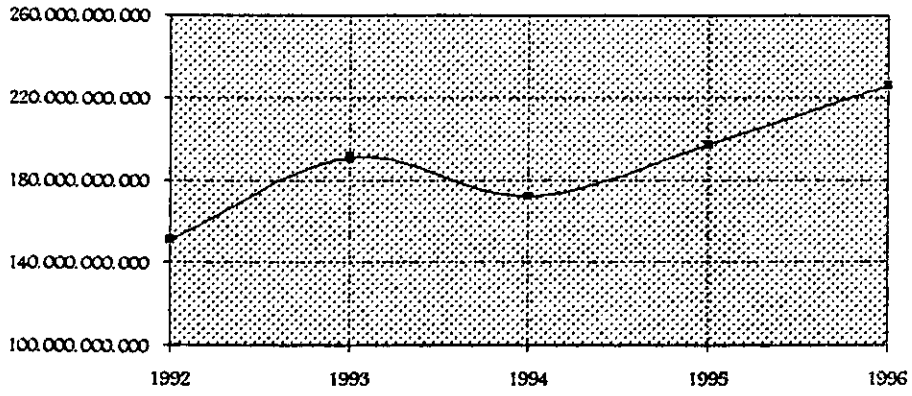
Capitolo 5 - Trasferimenti da parte dello Stato.

Per questo esercizio il capitolo risulta azzerato a motivo di una diversa rappresentazione contabile dell'integrazione pensionistica a favore degli ex combattenti, che viene iscritta al cap. 19/B delle entrate. Ciò in quanto la esposizione nella categoria dei "Trasferimenti da parte dello Stato" non è apparsa congrua con la natura di questi importi che sono vere e proprie anticipazioni effettuate per conto dello Stato e successivamente dallo stesso rimborsate.

TITOLO III°
ALTRE ENTRATE

CATEGORIA 8°
REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI

Nella categoria vengono iscritti i proventi derivanti dalla gestione del patrimonio di InarCassa. Figurano pertanto in essa i redditi derivanti da locazioni immobiliari, quelli scaturenti dai valori mobiliari di proprietà nonché le competenze su depositi intrattenuti con Istituti di credito.



Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
12	30.153.143.094	35.200.000.000	34.141.707.759	13,23	- 3,01
13	149.210.244.088	140.000.000.000	164.856.282.342	10,49	17,75
15	17.654.349.277	19.500.000.000	19.690.899.324	11,54	0,98

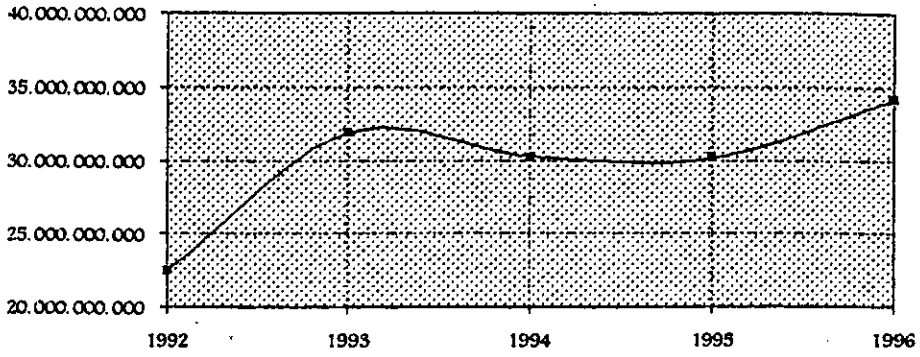
Capitolo 12 - Affitti e redditi di immobili

Le entrate a tale titolo ammontano a complessive L.34.141.707.759= a fronte di una previsione di L.35.200.000.000=. La ripartizione è riportata nell'allegato 3.La differenza tra il dato di previsione e quello definitivo, (- 3.01%), deve essere imputata a due diversi ordini di motivi:

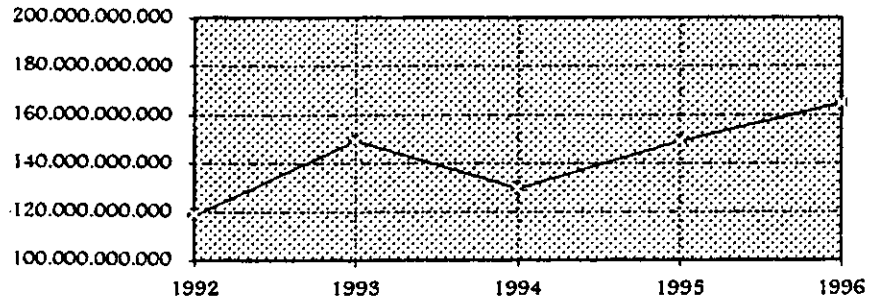
- per gli immobili ad uso abitativo gli aumenti conseguenti alla disciplina dei patti in deroga sono stati applicati solo alla fine dell'anno, essendo stati i relativi contratti rinnovati con decorrenza 1/12/1996;

- alcune unità immobiliari ad uso diverso da quello abitativo sono rimaste sfitte a causa della rilevante offerta di mercato registrata nelle aree a più alta urbanizzazione (Milano - Roma - Bologna).

La rappresentazione grafica riportata è relativa ai proventi conseguiti negli ultimi 5 anni.



Capitolo 13 - Interessi e premi su titoli



Per la voce che si commenta occorre fare una premessa. A seguito dell'applicazione dei ratei attivi sui titoli le cedole maturate al 31/12/95 riscosse nel 1996 sono state riclassificate come componente straordinario dell'esercizio e imputate nella seconda parte del conto economico (alla voce sopravvenienze attive). In contabilità finanziaria tale movimento è registrato come variazione ai residui per L. 48.730.912.034 (colonna 9 del rendiconto). Il confronto con il risultato del consuntivo 1995, pertanto, non è omogeneo.

L'entrata registrata al capitolo di L.164.856.282.342=, di cui L.m. 41.530 per ratei di competenza dell'esercizio, va infatti integrata con la informazione indicata alla colonna 13 del rendiconto finanziario (riscossioni) che presenta un saldo di L.172.057.367.252, ampiamente superiore alle previsioni iniziali, anche per effetto di disinvestimenti anticipati di titoli che presentavano un alto capital-gain. Si aggiunga che il risultato della gestione patrimoniale titoli è anch'esso riportato al conto economico senza transitare per la contabilità finanziaria.

Gli interessi sui titoli obbligazionari ammontano a L.6.801.789.125=; la differenza costituisce proventi maturati su titoli di Stato o garantiti dallo Stato e in operazioni pronti contro termine.

Nel grafico suindicato viene riportata la comparazione tra i risultati nell'ultimo quinquennio.

Capitolo 15 - Interessi attivi su mutui, depositi, conti correnti liberi o vincolati

L'importo di L.19.690.899.324= rispecchia sostanzialmente le previsioni del periodo e riguarda principalmente gli interessi relativi ai c/c aperti presso l'istituto di credito tesoriere e quelli inerenti i depositi vincolati presso la Tesoreria Centrale dello Stato.

Specificamente vanno iscritte a tale capitolo le seguenti voci:

- gli interessi, pari a Lm.6.639=, maturati sul conto corrente 1/75 intrattenuto con l'istituto incaricato del servizio di cassa.

Il tasso applicato sulle liquidità di conto è collegato al tasso ufficiale di sconto a cui si applica una riduzione del 3,6% come da convenzione.

Nell'ultimo periodo dell'anno il tasso di interesse lordo è risultato del 7,23 %;

- gli interessi sul deposito fruttifero 957/20738 vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato, per Lm. 12.715=

Il tasso praticato sul deposito è stato ridotto dal 6% al 5,5% con decorrenza 1/12/1996, sulla base del Decreto Ministeriale del 15/11/96;

- gli interessi su mutui e prestiti al personale per Lm. 127=;
- gli interessi sui fondi degli amministratori degli immobili giacenti presso le varie agenzie della Banca di Roma, per Lm. 77=;
- gli interessi sui c/c postali, per Lm. 3=, ove affluiscono le principali entrate contributive e patrimoniali che vengono poi trasferite sul conto ordinario di cassa.

CATEGORIA 9°

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI

Vengono esposte nella categoria 9° delle entrate quelle voci che non costituiscono nella realtà proventi ma vanno a rettificare, nel momento in cui vengono introitate, costi già sostenuti. Particolare rilievo rivestono i recuperi da pensionati e quelli da locatari.

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
17	792.155.682	1.125.000.000	872.440.140	10,13	- 22,45
18	3.150.870.318	6.150.000.000	3.576.468.411	13,51	- 41,85

Capitolo 17 - Recuperi e rimborsi da pensionati

La posta di bilancio, pari a L. 872.440.140=, è costituita dalle quote di pensione corrisposte e non dovute a pensionati, il cui decesso è stato tardivamente comunicato a InarCassa.

Capitolo 18 - Recuperi e rimborsi dovuti da locatari

L'entrata è stata di L. 3.576.468.411= la cui ripartizione è riportata nell'allegato 3.

Il capitolo ha registrato una diminuzione del 42% circa rispetto alla previsione iniziale dovuta principalmente a due ordini di motivi. Il primo di carattere prettamente contabile, in quanto la previsione si è manifestata sovrastimata ed il secondo di carattere sostanziale in quanto le difficoltà che si stanno incontrando nella locazione degli immobili hanno un riflesso immediato sulle entrate del capitolo, non consentendo il recupero del costo che comunque è stato necessario sostenere per mantenere la manutenzione ordinaria.

Capitolo 19/b - Rimborso trattamento ex combattenti

L'importo di L. 391.297.128= iscritto nel capitolo riguarda le somme che il Ministero del tesoro dovrà rimborsare per recupero di quanto anticipato dalla Cassa sulle pensioni, per la maggiorazione prevista in favore di ex combattenti e categorie similari di cui all'art. 6 della legge n° 140 del 15 aprile 1985.

CATEGORIA 10°

ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI

La categoria ha carattere residuale e comprende tutte le poste di parte corrente che non hanno trovato collocazione nelle voci precedentemente esposte.

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
21	866.456.088	900.000.000	781.226.415	- 9,84	- 13,20

Capitolo 21 - Interessi diversi

Le somme accertate in tale capitolo per L.781.226.415= si riferiscono agli interessi maturati sulle obbligazioni contributive, che in caso di ritardato versamento individuale sono previsti dallo Statuto nella misura di quelli dovuti sulle Imposte Dirette, nonché agli interessi per tardivo versamento sui trasferimenti dei contributi conseguenti alle ricongiunzioni attive e a quelli di locazione immobiliare.

Capitolo 23 - Finanziamento del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto di impiego

L'importo di L. 87.343.744= costituisce il finanziamento del fondo per l'esercizio 1996 effettuato dalla Cassa nella misura del 3% della retribuzione imponibile e dagli iscritti nella misura dell'1,50% della medesima retribuzione, ai sensi del decreto interministeriale del 22 febbraio 1971.

TITOLO IV°
ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI

CATEGORIA 13°
REALIZZO DI VALORI MOBILIARI

Ineriscono alla categoria in esame le entrate conseguenti alla gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente, connesse a realizzi, anticipati o a scadenza, di titoli di proprietà dell'Ente, oltreché ad operazioni a termine.

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
26	-	125.000.000.000	111.890.264.900	-	-
28	80.174.826.303	93.000.000.000	108.727.194.324	35,61	16,91
29	8.909.650.000	7.000.000.000	10.330.600.000	15,95	47,58
30	221.978.194.114	600.000.000.000	577.959.019.582	160,37	- 3,67

Capitolo 26 - Realizzo F.do di garanzia in capitale liquido o titoli di Stato ed assimilati
Capitolo 28 - Realizzo di valori mobiliari e finanziari da piano di investimento

Il gettito dei due capitoli ammonta a complessive L. 220.617.459.224=. La posta ha registrato in corso di esercizio, per il cap. 28, una variazione di Lmd. 20, effettuata per ovviare ad un errore materiale nella individuazione dei titoli in scadenza ed una variazione incrementativa per Lmd. 36, per monetizzare le consistenti plusvalenze maturate su alcuni titoli in portafoglio.

Capitolo 29 - Realizzi di obbligazioni e cartelle fondiarie

Al capitolo affluiscono i rimborsi delle quote capitali delle obbligazioni fondiarie sottoscritte dalla Cassa. Tali rimborsi conseguono ad un piano di ammortamento prefissato che prevede l'estrazione a sorte ovvero il rimborso periodico di parte del valore nominale di ogni obbligazione.

Il gettito di L. 10.330.600.000= è risultato superiore alle previsioni per Lm.3.331 circa.

Capitolo 30 - Realizzo per l'impiego di liquidità nell'esercizio

Nell'esercizio 1996 l'impiego delle liquidità eccedenti le esigenze correnti di gestione in operazioni a breve è stata particolarmente significativo. Infatti, l'importo globalmente investito in operazioni pronti contro termine ammonta a L.577.959.019.582=, a fronte di investimenti per circa Lm. 221.978= dell'anno precedente. Anche per questo capitolo durante l'esercizio sono state apportate due variazioni incrementative per complessivi Lmd. 300, al fine di ottimizzare il rendimento dei flussi di liquidità nel breve periodo.

Capitolo 31 - Riscossione di altri titoli di credito

L'importo relativo a tale capitolo per il 1996 ammonta a L. 23.471.651.710=, in linea con le previsioni del periodo e concerne il rientro in due rate di una tranche del prestito vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato.

CATEGORIA 14°

RISCOSSIONE DI CREDITI

Trattasi, per questa categoria, delle entrate relative a riscossioni di crediti verso terzi derivanti dalla concessione di prestiti e mutui al personale dipendente.

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
33	21.914.002	15.000.000	79.328.578	262,00	428,86
37	157.108.102	160.000.000	172.958.082	10,09	8,10

Capitolo 33 - Riscossione di mutui a medio e lungo termine

In base ai piani di ammortamento prestabiliti sono state accertate le quote capitali in restituzione dei mutui erogati al personale che ammontano a L.79.328.578=.

Capitolo 37 - Riscossione di crediti diversi

Al capitolo affluiscono le quote di ammortamento dei prestiti concessi al personale. La somma accertata nell'anno 1996 è risultata di L. 172.958.082=.

TITOLO VI°
ACCENSIONE DI PRESTITI.

CATEGORIA 20°
ASSUNZIONE DI ALTRI DEBITI FINANZIARI

Capitolo 45 - Costituzione depositi cauzionali da terzi

In questo capitolo sono contabilizzati gli importi relativi ai depositi cauzionali versati dai nuovi inquilini nel corso dell'anno nonché quelli versati dalle ditte aggiudicatarie a garanzia delle prestazioni da eseguire.

L'entrata complessiva per l'esercizio 1996 ammonta a L.733.867.684. Lo scarto rispetto alle previsioni viene determinato anche dalla facoltà che hanno i locatari di immobili ad uso non abitativo di prestare apposita fideiussione in luogo del versamento del deposito cauzionale.

TITOLO VII°
PARTITE DI GIRO.

CATEGORIA 22°
PARTITE DI GIRO

Il totale delle partite di giro registrate nell'esercizio 1996 ammonta a complessive L.49.587.188.078=.

Tali partite rappresentano per la Cassa, allo stesso tempo, un debito ed un credito, giacché le operazioni di entrata e di corrispondente uscita vengono effettuate per conto di terzi.

Capitolo 47 - Ritenute erariali

Sono le somme che la Cassa trattiene, quale sostituto d'imposta, sugli emolumenti corrisposti a qualsiasi titolo al personale dipendente ed ai pensionati e sugli onorari dovuti a lavoratori autonomi per prestazioni professionali.

Il prelievo fiscale è stato complessivamente di L. 39.126.088.094=, con un incremento del 18,5% rispetto alle previsioni.

Capitolo 48 - Ritenute previdenziali e assistenziali

L'entrata della partita, ammontante a L.2.009.988.586=, è costituita dalle trattenute previdenziali ed assistenziali effettuate sugli stipendi del personale dipendente, che periodicamente vengono riversate agli Istituti di competenza.

Capitolo 49 - Ritenute diverse

La somma di L.82.356.637= costituisce il complesso delle trattenute che la Cassa ritira dagli stipendi del personale e che deve successivamente versare ai terzi (assicurazioni sulla vita, cessioni del quinto, contributi sindacali, ecc.).

Capitolo 50 - Trattenute per conto terzi

La somma di L.146.213.748= si riferisce alle trattenute operate per atti di pignoramento disposti dall'Autorità giudiziaria a carico di alcuni pensionati e alle somme trattenute ai soggetti che si sono avvalsi della assistenza fiscale.

Capitolo 51 - Rimborsi di somme pagate per conto terzi

La somma di L.198.596.467= si riferisce principalmente ai rimborsi a cui la Cassa ha diritto a seguito delle anticipazioni effettuate per conto di terzi, quali ad es. gli assegni familiari corrisposti al personale per conto dell'INPS, ai crediti di imposta rimborsati ai dipendenti che si sono avvalsi della assistenza fiscale.

Capitolo 52 - Partite in sospeso

La somma di L.7.635.687.919= comprende principalmente la riscossione di contributi versati in eccedenza rispetto alle somme dovute, ratei di pensione reincamerati dalla Cassa per pagamenti tornati indietro, ecc.

Capitolo 54 - Partite di giro di pertinenza del fondo di previdenza per il personale a rapporto di impiego

Rappresentano le anticipazioni fatte dall'Amministrazione al fondo interno di previdenza impiegati per garantire il pagamento delle pensioni correnti. L'anticipazione dell'esercizio ammonta a L.388.256.627=.

PARTE II^ - SPESE

TITOLO I°
SPESE CORRENTI

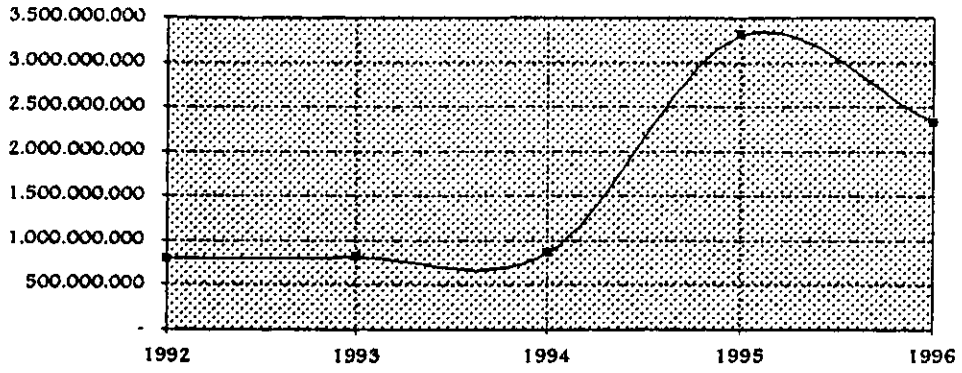
CATEGORIA 1°
SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE

Vengono esposti nella ctg. 1° delle spese gli oneri afferenti il funzionamento degli Organi istituzionali di InarCassa, incluso quelli sostenuti per il rinnovo delle cariche i quali, per il 1996, rivestono importanza marginale, essendo relativi alla sostituzione di alcuni membri del Comitato Nazionale dei Delegati.

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
1	1.442.677.481	2.100.000.000	2.099.496.495	45,53	- 0,02
2	35.585.192	160.000.000	141.587.784	297,88	- 11,51
3	1.826.921.688	300.000.000	90.673.935	- 95,04	- 69,78

Capitolo 1 - Assegni e indennità alla Presidenza, compensi, indennità e rimborsi ai componenti del Comitato nazionale dei delegati e degli Organi Collegiali di amministrazione.

La spesa di L. 2.099.496.495= attiene ai rimborsi, alle indennità, ai gettoni di presenza, alle diarie spettanti ai componenti degli Organi istituzionali della Cassa. Al capitolo è stata apportata una variazione incrementativa in corso di esercizio, pari a Lm. 400, a motivo della revisione dei compensi dovuti ai rappresentanti di categoria che partecipano alle riunioni degli Organi Collegiali.



Capitolo 2 - Compensi, indennità e rimborsi ai componenti il Collegio dei revisori dei conti

L'onere sostenuto per tale causale di spesa ammonta a L. 141.587.784=. Anche al capitolo in esame è stata apportata, in corso di esercizio, una variazione incrementativa per Lm. 90, sempre a motivo della succitata revisione dei compensi, che ha interessato anche le indennità da corrispondersi a favore dei membri del Collegio dei Revisori di InarCassa.

Capitolo 3 - Spese elezioni delegati.

Le spese, pari a L. 90.673.935=, sono state sostenute per la sostituzione di alcuni membri del Comitato Nazionale dei Delegati.

CATEGORIA 2°

ONERI PER IL PERSONALE IN ATTIVITA' DI SERVIZIO

La categoria comprende tutte le spese sostenute per il personale dipendente, compresi gli oneri contributivi e le voci retributive accessorie.

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
4	5.764.301.411	8.255.000.000	7.142.515.798	23,91	- 13,48
5	2.257.377.657	2.462.000.000	2.323.852.099	2,94	- 5,61
9	2.653.307.873	3.670.000.000	3.254.565.613	22,66	- 11,32
10	183.222.000	400.000.000	180.950.000	- 1,24	- 54,76
11	168.354.600	1.500.000.000	567.507.568	237,13	- 62,17

Capitoli 4/13 - Oneri per il personale in servizio.

Alla data del 31/12/1996 il numero dei dipendenti di ruolo ammonta a 141 unità.

La spesa sostenuta, di L. 13.534.248.115=, di cui ai capp. 4/13, si riferisce alle retribuzioni corrisposte a tutto il personale di ruolo e non di ruolo che ha prestato servizio nel corso dell'anno 1996 ed è comprensiva degli oneri previdenziali posti a carico dell'Ente.

Nell'anno sono stati applicati i nuovi livelli stipendiali previsti dal 1° C.C.N.L. per i dipendenti degli Enti Privatizzati, stipulato in data 26/6/1996, con decorrenza 1/1/1996.

In particolare gli oneri per stipendi ed altri assegni fissi al personale - Cap. 4 - ammontano a L. 7.142.515.798=.

Oltre alla corresponsione degli emolumenti per lavoro straordinario, al personale sono stati liquidati anche i compensi incentivanti la produttività. Nel complesso le due voci di cui al Cap. 5 risultano pari a L. 2.323.852.099=.

Nel Cap. 9 sono invece rappresentati gli oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Ente (L.3.254.565.613=) mentre nel Cap. 11 sono registrate le spese sostenute per corsi di formazione e di aggiornamento al personale amministrativo ed informatico.

CATEGORIA 3°

ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
14	460.024.409	700.000.000	475.602.807	3,39	- 32,06

Capitolo 14 - Pensioni ed altri oneri a carico del Fondo di Previdenza

L'importo di L.475.602.807= riguarda l'erogazione, da parte del Fondo di previdenza per il personale a rapporto d'impiego, dei trattamenti previdenziali integrativi di cui al regolamento approvato con Decreto Interministeriale del 22.02.1971.

CATEGORIA 4°

SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI

La categoria comprende tutte le spese di parte corrente sostenute per consentire il funzionamento di InarCassa, riconducibili ad acquisto di beni di consumo o di servizi.

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
17	462.438.810	840.000.000	718.763.165	55,43	- 14,43
19	58.766.533	600.000.000	599.999.297	920,99	- 0,00
20	30.274.264	53.000.000	52.968.906	74,96	- 0,06
24	143.270.859	470.000.000	183.383.641	28,00	- 60,98
25	1.596.534.684	2.500.000.000	1.315.643.794	- 17,59	- 47,37
28	13.351.000	200.000.000	131.378.300	884,03	- 34,31
33	632.453.343	1.000.000.000	561.153.193	- 11,27	- 43,88
37	610.983.956	500.000.000	411.950.569	- 32,58	- 17,61
39	-	60.000.000	50.600.000	-	- 15,67
40	1.667.270.421	1.400.000.000	621.550.142	- 62,72	- 55,60
42	274.978.385	500.000.000	240.115.830	- 12,68	- 51,98
43	170.019.664	220.000.000	210.398.286	23,75	- 4,36
44	7.030.489.068	7.420.000.000	7.408.028.157	5,37	- 0,16
45	-	730.000.000	729.999.839	-	-

Capitolo 17 - Spese per l'acquisto di materiale di consumo, stampati, allestimenti diversi e dell'archivio, copisteria, cancelleria e per il noleggio di materiale tecnico e di macchinari, supporti meccanografici

La spesa ammonta a L.718.763.165= e si riferisce all'acquisto di articoli di cancelleria e di materiale di consumo di cui abbisognano gli uffici.

Capitolo 19 - Spese per il funzionamento di Commissioni, Comitati, ecc.

L'importo di L.599.999.297= è relativo ai rimborsi di spesa corrisposti ai componenti delle varie Commissioni previste dalla normativa vigente.

La differenza rispetto al dato di consuntivo 1995 è dovuta al fatto che, soltanto per il 1996, sono stati contabilizzati in questo capitolo anche gli oneri afferenti i Comitati ristretti di InarCassa i quali, già con il preventivo 1997 vengono riportati al Cap. 1 a motivo dell'omogeneità delle due voci di spesa.

Capitolo 20 - Spese per accertamenti sanitari

L'importo di L.52.968.906= riguarda le spese sostenute per:

- accertamenti sanitari nei confronti dei professionisti che hanno chiesto la pensione di inabilità e invalidità;
- revisione delle condizioni fisiche dei pensionati per invalidità, così come previsto dalla vigente normativa;
- accertamenti sanitari nei confronti del personale dipendente.

Capitolo 24 - Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti della Sede ed archivio storico dell'Ente

La somma di L. 183.383.641= si riferisce alle spese sostenute per far fronte alla manutenzione ordinaria riguardante gli impianti della sede e dell'archivio remoto dell'Ente.

Capitolo 25 - Spese postali, telegrafiche e telefoniche.

La spesa sostenuta ammonta a L. 1.315.643.794=, con un decremento del 47% circa rispetto alle previsioni che si sono manifestate sovrastimate.

Capitolo 28 - Spese selezione e reclutamento del personale.

L'importo ammonta a L. 131.378.300 ed inerisce alle selezioni affidate ad una società specializzata nel settore, per il reperimento di n° 30 unità destinate a far fronte, nell'immediato, agli esodi del personale che ha optato per la permanenza nel pubblico impiego.

Capitolo 33 - Oneri e compensi per speciali incarichi, perizie e consulenze.

Sono iscritti al capitolo i compensi dovuti a professionisti, cui sono stati conferiti incarichi per studi, analisi e consulenze specifiche afferenti le attività istituzionali e strumentali dell'Ente.

La spesa impegnata, pari a L.561.153.193=, risulta inferiore di circa il 43 % rispetto alle previsioni.

Capitolo 37 - Consulenze e spese legali

La spesa di L.411.950.569=, in linea con la previsione, è riferita ai compensi corrisposti ai legali che hanno patrocinato l'Ente e agli oneri conseguenti riguardanti le vertenze giudiziarie nelle quali InarCassa è parte.

Capitolo 39 - Iscrizione e quote di partecipazione ad Associazioni

La spesa di L. 50.600.000= è stata sostenuta per far fronte agli adempimenti connessi alla adesione di InarCassa alla "Associazione degli Enti Previdenziali Privati (ADEP)".

Capitolo 40 - Spese sistema informativo

La posta di bilancio, pari a L. 621.550.142=, risulta inferiore del 55% circa rispetto alle previsioni a motivo di una sempre minore realizzazione di software al di fuori del progetto SINIA.

Capitolo 42 - Pubblicazione e spedizione Notiziario "INARCASSA"

La spesa di L.240.115.830= sostenuta nel corso dell'anno, corrisponde ai costi per la stampa, l'allestimento e la spedizione del notiziario.

Capitolo 44 - Oneri e servizi per la gestione immobiliare, compresa la manutenzione ordinaria

La spesa sostenuta nell'anno 1996, la cui ripartizione è riportata nell'allegato n.4, ammonta a L.7.408.028.157=, in linea con la previsione. Parte della spesa è a carico dei locatari ai sensi degli artt. 8 e 9 della legge n.392 del 27.07.78 (spese di portineria, servizio di pulizia, manutenzione ascensori, acqua, elettricità, riscaldamento, ecc.).

I rimborsi effettuati dai locatari nel corso dell'esercizio sono riportati nel Cap. 18 delle entrate.

Capitolo 45- Retribuzione ed oneri previdenziali portieri e pulitori.

La spesa sostenuta di L. 729.999.839= si riferisce alla retribuzione dei custodi degli stabili di proprietà di InarCassa ed è comprensiva degli oneri previdenziali a carico dell'Ente.

CATEGORIA 5°

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

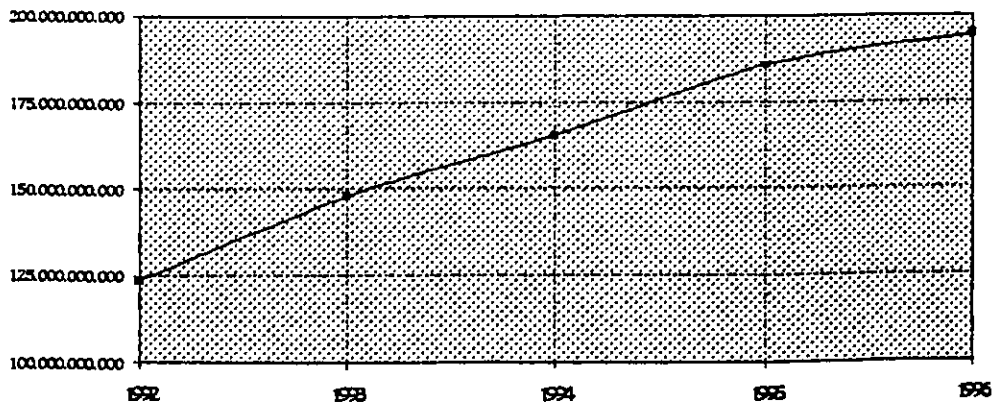
Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
47	181.519.664.372	230.000.000.000	204.027.774.985	12,40	- 11,29
48	4.311.177.777	5.500.000.000	4.513.062.256	4,68	- 17,94

Capitolo 47 - Pensioni

La spesa sostenuta è di L.204.027.774.985= ed comprensiva di quanto anticipato dalla Cassa per conto dello Stato (L.391.297.128=) ai pensionati ex combattenti o appartenenti a categorie assimilate di cui alle leggi 14.4.1985 n° 140 e 29.12.1988 n° 55.

Rispetto alla previsione iniziale, la posta di bilancio presenta una minore spesa del 15% circa non essendosi concluso nel corso dell'anno, per parte delle numerose domande di riscatto, il relativo procedimento.

Si riporta di seguito il grafico relativo all'andamento delle pensioni nell'ultimo quinquennio.



Capitolo 48 - Indennità di maternità per le libere professioniste

L'ammontare della voce in oggetto, pari a L.4.513.062.256= si riferisce alle indennità di maternità erogate alle libere professioniste ai sensi dell'art. 1 della L. 379/90.

CATEGORIA 6°

TRASFERIMENTI PASSIVI

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
53	125.853.638	170.000.000	160.952.929	27,89	- 5,32

Capitolo 53 - Interventi ai fini assistenziali e sociali a favore del personale in servizio, di quello cessato dal servizio e delle loro famiglie

L'importo ammonta a L.160.952.929= e costituisce, unitamente all'onere relativo al costo reale per i prestiti, la spesa per i benefici di natura sociale ed assistenziale in favore del personale.

CATEGORIA 7°

ONERI FINANZIARI

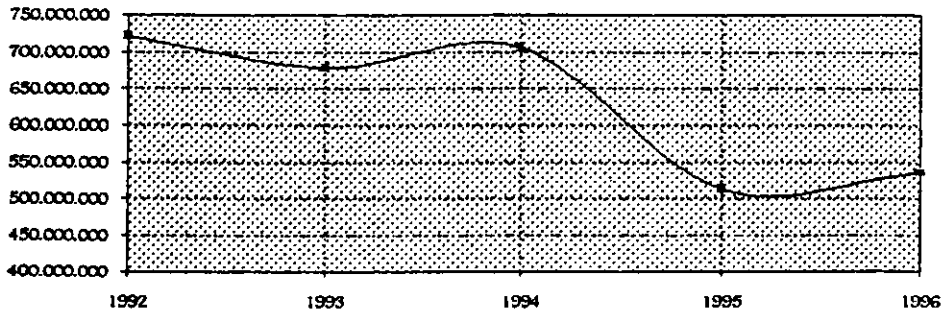
Sono costituiti dagli interessi passivi corrisposti da InarCassa a terzi sulla base di obbligazioni contrattualmente assunte o normativamente imposte.

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
54	508.693.134	1.000.000.000	855.443.597	68,16	- 14,46

Capitolo 54 - Interessi passivi e spese accessorie

La spesa di L.855.443.597= è costituita principalmente dagli interessi passivi sui mutui fondiari assunti da InarCassa, dagli interessi legali che l'Ente corrisponde ai diversi locatari sui depositi cauzionali, versati in occasione della stipula dei contratti di locazione, e dagli interessi dovuti sui trasferimenti delle posizioni assicurative presso altri enti previdenziali.

Si riporta di seguito il grafico con l'andamento di tali spese nel periodo 1992/1996.



CATEGORIA 8°

ONERI TRIBUTARI

Confluiscono nella categoria le somme corrisposte allo Stato a titolo di imposta sull'attività posta in essere da InarCassa.

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
56	42.120.543.036	45.000.000.000	39.453.663.760	- 6,33	- 12,33

Capitolo 56 - Imposte, tasse, tributi vari

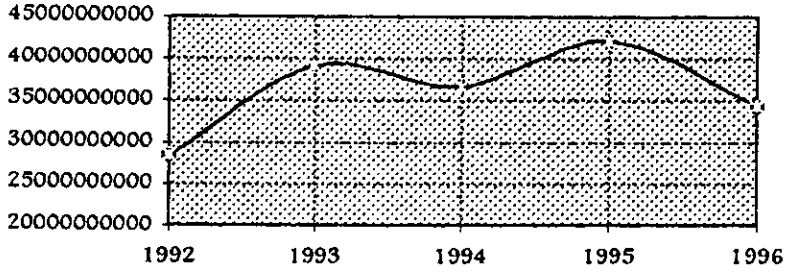
La spesa per il presente capitolo ammonta a L.39.453.663.760=, inferiore del 12,33% rispetto alle previsioni. Va sottolineato che è stata apportata una variazione ai residui per L.5.667.592.950= per imposte applicate sui ratei delle cedole dei titoli in portafoglio di competenza del 1995.

Le poste più significative dell' esercizio 1996 risultano le seguenti:

- IRPEG: L. 11.555.316.000;
- ILOR: L. 1.050.369.000;
- I.C.I.: L. 2.581.435.000;
- imposte su titoli: L. 18.418.675.951;
- ritenute su interessi da deposito vincolato: L. 3.619.654.220;
- ritenute su interessi conto corrente postale e servizio bancoposta: L. 46.917.942;
- ritenute su interessi da depositi conto corrente bancari: L 1.870.097.729;

• bolli, imposte su conto correnti amministratori ecc.: L. 21.590.859.

Il grafico appresso riportato mostra l'andamento degli oneri tributari negli ultimi cinque anni.



CATEGORIA 9°

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI

Analogamente a quanto riportato per le entrate anche in questa seconda parte del bilancio viene riportata una categoria (la 9°) la quale comprende voci che non costituiscono veri e propri costi, ma sono sostenute a fronte di entrate già verificatesi, che vanno quindi contabilmente a rettificare.

Capitolo 58 - Restituzione e rimborsi diversi

La spesa è di L.5.964.926.417= e rappresenta le somme introitate in esercizi precedenti e rimborsate nell'esercizio perché non dovute. Si riferiscono in special modo a sgravi contributivi e restituzioni dirette ai professionisti.

CATEGORIA 10°

SPESE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI

La categoria in esame riveste carattere residuale e comprende tutte quelle spese di parte corrente che non hanno trovato collocazione nella precedente esposizione.

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
62	573.673.067	1.050.000.000	1.050.000.000	83,03	-

Capitolo 62 - Spese di realizzo entrate

Su tale capitolo vengono registrate le commissioni percepite dall'Amministrazione Postale e dai Concessionari della riscossione per il servizio di riscossione dei contributi diretti versati dai professionisti.

TITOLO II°

SPESE IN CONTO CAPITALE

CATEGORIA 11°

ACQUISIZIONE BENI DI USO DUREVOLE ED OPERE IMMOBILIARI

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
66	41.784.186.602	83.198.000.000	39.032.900.000	- 6,58	- 53,08
69	2.442.647.501	6.000.000.000	854.523.144	- 65,02	- 85,76

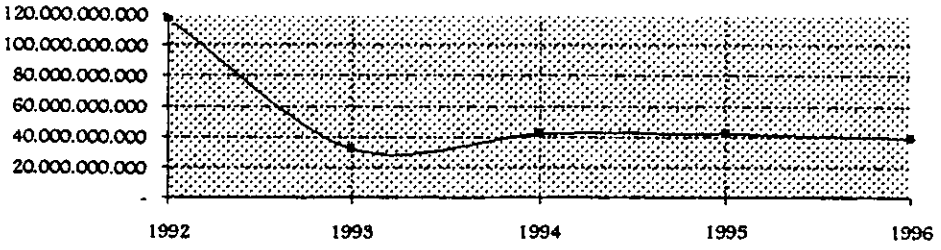
Capitolo 66 - Acquisti immobili

L'ammontare della quota destinata agli investimenti immobiliari è stata preventivata per l'esercizio in L.83.198.000.000=, secondo il piano di impiego approvato dal Comitato Nazionale dei Delegati.

Nel corso dell'anno sono state impegnate L. 39.032.900.000= per l'acquisto dei seguenti immobili siti in:

- Treviso - Via Prato della Fiera per L. 3.570.000.000;
- Trapani - P.zza Umberto I per L.3.570.000.000;
- Torino - Via Corso Trento per L. 9.520.000.000;
- Isernia - Via XXIV Maggio per L.13.030.500.000;
- Sassari - Via Carlo Felice per L.9.234.400.000.

Sul capitolo sono state, inoltre, registrate L.108.000.000 ad integrazione degli impegni assunti nel 1995 per il preliminare di compravendita dell'immobile di Via Serra - Genova.



Capitolo 67 - Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni di immobili

Il capitolo rileva un'uscita di L. 284.048.204=, a fronte di una previsione di L. 7.700.000.000=. La minore spesa rispetto alle previsioni (Lm. 7.415 circa) è dovuta soprattutto al maggior tempo richiesto per gli adempimenti connessi alla procedura di gara per la ristrutturazione dell'immobile sito in Via del Calice - Roma-, la cui aggiudicazione è avvenuta nel 1997 e alla mancata ristrutturazione dell'immobile di Via Salaria 227 - Roma -, come in precedenza programmato.

Capitolo 69 - Manutenzione e spese straordinarie immobili

Il capitolo registra un uscita per L. 854.523.144=, riguarda spese straordinarie per manutenzioni e interventi sul patrimonio immobiliare di InarCassa.

La minore spesa rispetto alle previsioni (Lm. 5.145 circa), è dovuta soprattutto al maggior tempo richiesto per lo sviluppo di alcuni progetti e relative approvazioni connesse alle opere di adeguamento alla normativa vigente , la cui realizzazione avverrà nel corso del 1997.

CATEGORIA 12°

ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
70	567.898.480	500.000.000	13.132.026	- 97,69	- 97,37
74	85.349.530	300.000.000	116.588.068	36,60	- 61,14
74/b	6.253.148.121	5.200.000.000	4.965.832.668	- 20,59	- 4,50

Capitolo 70 - Acquisto di impianti, attrezzature e macchinari

Su questo capitolo vengono contabilizzate le spese per l'acquisto di beni strumentali ed in particolare di attrezzature per il sistema informatico al di fuori del progetto SINIA, che ormai rivestono carattere residuale.

La spesa complessiva ammonta a L. 13.132.026=, con un decremento rispetto alle previsioni del 97% circa.

Capitolo 74 - Acquisto di mobili e macchine di ufficio

La spesa per il 1996 ammonta a L. 116.588.068=, con un decremento del 61% circa rispetto alle previsioni, in quanto queste ultime si sono manifestate sovrastimate.

Capitolo 74 bis - Acquisizione sistema informativo interno

Al capitolo 74 bis sono affluite le spese di competenza dell'anno inerenti l'installazione del nuovo sistema informatico, ammontanti a L. 4.965.832.668=.

Nel 1996 sono stati completati gli interventi di tipo "infrastrutturale" hardware e software di base, con l'installazione dei server di rete ancora mancanti, indispensabili per l'attivazione dei servizi SINIA.

CATEGORIA 13°

PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
76	85.992.500.000	114.000.000.000	109.853.606.114	27,75	- 3,64
77	49.362.000.000	83.198.000.000	83.198.000.000	68,55	-
78	221.978.194.114	600.000.000.000	577.959.019.582	160,37	- 3,67

Capitolo 76 - Reimpiego valori mobiliari e finanziari in scadenza o alienati.

La spesa sostenuta per il rinnovo di titoli acquistati in esercizi precedenti ammonta a L.109.853.606.114=, rispetto alla previsione iniziale di L. 114.000.000.000=.

Capitolo 77 - Acquisto valori mobiliari e finanziari da piano di investimento.

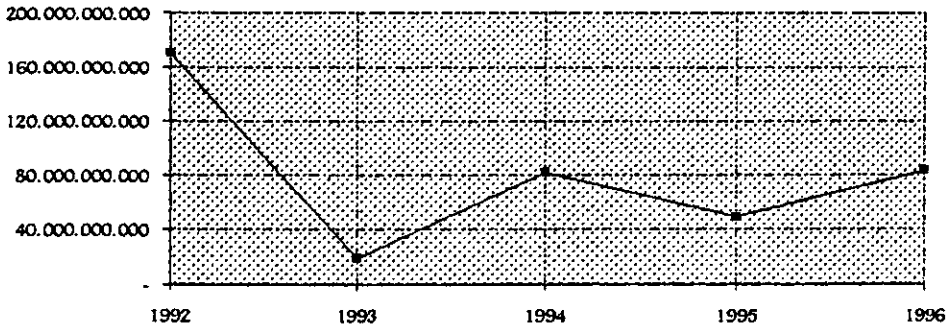
L'importo del capitolo è pari a L. 83.198.000.000= a fronte della previsione iniziale di L.83.198.000.000= (piano di impieghi per l'esercizio 1996).

Nel corso dell'esercizio sono stati acquistati i seguenti titoli:

- B.T.P. per un valore nominale di L. 55.426.663.335=
- C.C.T. per un valore nominale di L. 18.000.000.000=

•OAT 2025 FRF per un valore nominale di L. 15.481.386.470=

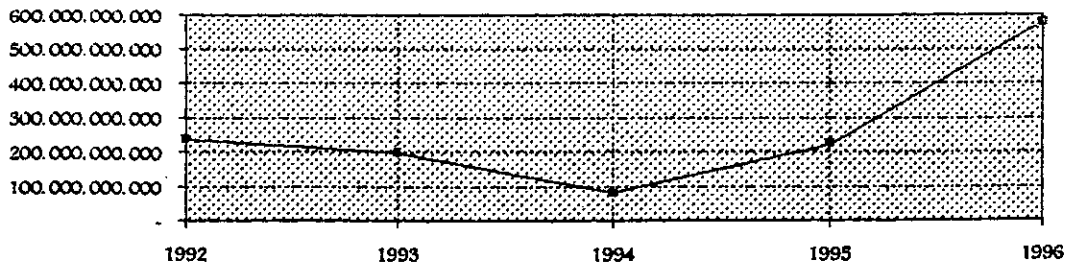
L'andamento degli impieghi a medio-lungo termine nell'ultimo quinquennio viene riportato nel grafico sottostante.



Capitolo 78 - Impiego di liquidità entro l'esercizio

Il capitolo, il cui importo di spesa ammonta a L.577.959.019.582=, si riferisce agli investimenti a breve delle liquidità eccedenti il normale fabbisogno di cassa. Tali impieghi sono stati effettuati a mezzo di operazioni in pronti contro termine. Il capitolo ha registrato una variazione incrementativa in corso di esercizio pari a Lm. 300.000=.

Viene di seguito riportato l'andamento di questa tipologia di investimenti nell'ultimo quinquennio.



CATEGORIA 14°

CONCESSIONI DI CREDITI ED ANTICIPAZIONI

Vengono esposti nella categoria in esame gli importi relativi alla costituzione e/o all'adeguamento dei depositi in c/c degli amministratori degli immobili e ai prestiti e mutui a favore del personale dipendente, la cui concessione è disciplinata da apposita regolamentazione interna.

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
80	-	1.500.000.000	1.070.000.000	100,00	- 28,67
81	306.500.000	1.500.000.000	816.000.000	166,23	- 45,60
86	99.500.000	500.000.000	243.200.000	144,42	- 51,36

Capitolo 80 - Versamenti in deposito.

La somma di L. 1.070.000.000= si riferisce alla costituzione e/o all'adeguamento dei depositi in conto corrente inerenti i fondi per la gestione dell'amministrazione degli immobili di proprietà.

Capitolo 81 - Concessione di mutui a medio e lungo termine al personale

L'importo di L. 816.000.000= concerne la concessione di mutui al personale dipendente.

Capitolo 86 - Concessione di crediti diversi

L'importo di L.243.200.000= riguarda i prestiti concessi al personale ai sensi della normativa vigente.

CATEGORIA 15°

INDENNITA' DI ANZIANITA' E SIMILARI AL PERSONALE CESSATO DAL SERVIZIO

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
88	491.729.200	1.000.000.000	608.167.672	23,68	- 39,18

Capitolo 88 - Indennità di anzianità e similari al personale cessato dal servizio

Tale posta, per L. 608.167.672=, riguarda le indennità di anzianità erogate al personale cessato dal servizio nell'esercizio.

TITOLO III°
ESTINZIONE DI MUTUI E ANTICIPAZIONI

CATEGORIA 16°
RIMBORSI DI MUTUI

Capitolo	Cons. 95	Prev. 96	Cons. 96	diff. % consunt. 95	diff. % con prev.96
89	337.867.017	400.000.000	352.804.032	4,42	- 11,80

Capitolo 89 - Rimborsi di mutui

La somma di L.352.804.032= corrisponde alle quote capitali 1996 per i mutui fondiari gravanti sugli immobili della Cassa.

TITOLO IV°
PARTITE DI GIRO

Le spese aventi natura di partite di giro indicate nel presente titolo, assommano complessivamente a L.49.587.188.078= e riguardano i capitoli dal n.95 al n.103.

Per i relativi chiarimenti si rimanda al titolo VII° delle "Entrate".

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

PAGINA BIANCA

Signori Delegati,

il conto consuntivo 1996 viene presentato in ritardo alla Vostra approvazione trattandosi del primo bilancio di InarCassa nella nuova veste di Ente privatizzato, ai sensi del D.Lgs. 509/94 che ha richiesto anche il raccordo con i rappresentanti della Società di revisione cui è stato conferito l'incarico di certificare il bilancio ai sensi dell'art. 2 , comma 3, del citato D.Lvo. 509/94.

Tale certificazione, peraltro, non è ancora pervenuta alla data di redazione della presente relazione.

Anche per il 1996 il documento contabile è stato impostato secondo gli schemi allegati al Regolamento di contabilità per gli Enti Pubblici non economici approvato, con D.P.R. 18/12/1979 n° 696, con gli opportuni aggiustamenti richiesti dalla intervenuta privatizzazione dell'Ente.

L'avanzo di competenza, per il 1996 determinato in L. 146.628.092.367, scaturisce dalla differenza tra le entrate accertate e le spese impegnate nel corso dell'esercizio, rispettivamente pari a L.1.427.103.236.312 e a L. 1.280.475.143.945

Tra le entrate rivestono particolare importanza:

Nel Titolo I°, per un totale di L. 319.476.544.453 quelle contributive, così ripartite:

- contributi soggettivi per Lm. 196.999, con un incremento di Lm. 34.591, pari al 21,30%, rispetto al consuntivo del precedente esercizio;
- contributi integrativi per Lm. 115.498, con un aumento di Lm. 14.015, pari al 13,81%, rispetto al 1995;
- sanzioni amministrative per Lm. 6.930.

Nel Titolo III°, per un totale di L. 224.672.018.921, spiccano le entrate afferenti redditi e proventi patrimoniali, così distinte:

- affitti e redditi da immobili per Lm. 34.142, con un incremento di Lm. 3.989, pari al 13,23% rispetto al precedente consuntivo, dovuto in parte alla messa a reddito di immobili di recente acquisizione, e in parte all'applicazione della disciplina dei patti in deroga;
- interessi e premi su titoli per Lm. 164.856, con un aumento di Lm. 15.646 pari al 10,49%, rispetto al 1995;
- interessi su depositi per Lm. 19.691, con una variazione in più di Lm. 2.037, pari all'11,54% rispetto all'anno precedente;

Nel Titolo IV°, per L. 832.633.617.176, le entrate afferenti al realizzo di valori mobiliari appresso specificati:

- Lm. 577.959 relative ad operazioni in pronti contro termine, rilevate per pari importo anche tra le uscite;
- Lm. 220.617 concernenti il realizzo di titoli nell'esercizio;
- Lm. 10.331 afferenti il rientro di quote capitali di obbligazioni;
- Lm. 23.472 costituite dal rientro di una tranche del deposito vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato.

Nel Titolo VI°, per un totale di L. 733.867.684, rilevano maggiormente gli importi afferenti la costituzione di depositi cauzionali per il rinnovo nel corso dell'esercizio dei contratti degli inquilini che hanno accettato la disciplina dei patti in deroga.

Tra le spese debbono rilevarsi:

Nel Titolo I°, che presenta una spesa globale di L.286.500246.413:

- Lm. 2.241, che rappresentano gli oneri sostenuti per il funzionamento degli Organi dell'Ente. La spesa ha registrato un incremento di Lm. 762 rispetto al precedente esercizio, a motivo della revisione dei compensi e dei getttoni di presenza dovuti ai componenti degli Organi Collegiali;
- Lm. 13.534 concernenti le spese per il personale, che rispetto al precedente esercizio hanno registrato un incremento di Lm. 2.408, pari al 21,64%, a motivo

dell'applicazione del 1° C.C.N.L. degli Enti privatizzati e del conseguente incremento degli oneri previdenziali ed assistenziali;

- Lm. 14.128 relative a spese per beni e servizi tra le quali Lm. 7.408 per oneri inerenti la manutenzione ordinaria degli immobili di proprietà dell'Ente, con un aumento di Lm. 583 pari al 4,3% rispetto al precedente consuntivo;
- Lm. 208.541 per prestazioni istituzionali (pensioni, indennità di maternità) con una differenza in più di Lm. 22.710, pari al 12,22%, rispetto all'anno precedente;
- Lm. 39.454 afferenti le imposte sui redditi dell'esercizio, che registrano un decremento di Lm. 2.667 pari al 6,33% rispetto al 1995.

Nel Titolo II° - per un totale di L. 943.919.876.484- trovano collocazione le spese in conto capitale tra le quali si evidenziano :

- Lm. 39.033 per oneri relativi ad acquisto di immobili;
- Lm. 4.966 per costi sostenuti nell'esercizio per l'informatizzazione interna dell'Ente;
- Lm. 577.959 per le operazioni di investimento a breve;
- Lm. 1.070 quali oneri relativi a versamenti effettuati per l'apertura di nuovi conti di gestione per gli immobili di proprietà siti in Roma.

L'avanzo economico dell'esercizio è pari a L. 255.404.099.375 e si determina attraverso l'integrazione dei dati di carattere finanziario con quelli di natura economica, che vengono riportati nella II° parte del Conto economico, distintamente per i componenti positivi e negativi.

Tra i primi si menzionano:

- Nelle voci "Redditi e proventi patrimoniali" e "Proventi su titoli", per l'importo globale di L.7.263.006.031, affluiscono sostanzialmente i proventi della gestione di competenza dell'esercizio 1996;
- Parallelamente, alla voce "Sopravvenienze attive", per l'importo di L. 55.035.350.971 sono stati iscritti i ratei degli interessi attivi di competenza dell'esercizio 1995.

Tra le spese rilevano principalmente:

- Nella voce "Oneri bancari e finanziari", per L. 5.131.129.427, rientrano essenzialmente i dietimi e le minusvalenze connessi alle operazioni di negoziazione dei titoli all'interno delle gestioni patrimoniali affidate a società del settore;
- Tra gli "Oneri tributari", per L. 587.600.454, gli oneri connessi sostanzialmente alle imposte sui titoli delle gestioni patrimoniali in essere al 31.12.1996;
- Nella voce "Ammortamenti e deperimenti" è contenuta la quota di accantonamento dell'esercizio per le immobilizzazioni materiali e immateriali, per un importo complessivo di L.9.835.829.324;
- Nella successiva voce "Svalutazione e deprezzamenti" è stato iscritto l'accantonamento operato nell'esercizio a rettifica delle attività iscritte in bilancio, per un importo di L.15.292.480.230, di cui L. 10.593.000.000 riferite alla costituzione nel passivo patrimoniale del fondo svalutazione crediti;
- Ulteriori quote di accantonamento riguardano le imposte e tasse da regolare (Lm. 2.193) e le passività potenziali che possono derivare dalle pratiche in contenzioso (Lm.1.090);
- Nella voce "Adeguamento fondi per il personale" trovano collocazione sia la quota di accantonamento dell'esercizio (Lm. 786) sia l'accantonamento straordinario (Lm. 10.108) effettuato, a copertura delle prestazioni pensionistiche del fondo di previdenza Impiegati, sulla base delle risultanze del bilancio tecnico predisposto dall'attuario che ha evidenziato il disavanzo complessivo del Fondo stesso;
- Tra le "sopravvenienze passive", gli oneri per imposte sui ratei di competenza dell'esercizio 1995 per l'importo di L. 5.667.592.950;
- nella voce "Insussistenze di attivo" l'importo di L. 13.061.185.270 afferente principalmente a contributi e relativi interessi accertati, ma non dovuti dai professionisti a seguito di variazioni intervenute nella posizione reddituale degli stessi.

Il **patrimonio netto** di InarCassa al 31.12.1996 ammonta a L. 2.616.454.832.920, (con un incremento di Lm.255.404 rispetto a quello dell'anno precedente, pari esattamente all'avanzo economico) e costituisce, ai sensi dell'art. 6 dello Statuto, la riserva legale dell'Ente. Esso scaturisce dal raffronto tra le attività e le passività in essere alla fine dell'esercizio.

Tra le attività rivestono particolare rilevanza:

- i Crediti verso lo Stato ed altri Enti, composti essenzialmente dagli interessi al netto della ritenuta maturati sul deposito vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato, per L.9.861.973.000;
- i Crediti verso iscritti, per l'importo di L. 147.131.752.162, connesso essenzialmente alle modalità di riscossione dei contributi;
- i Crediti per attività finanziarie, pari a L. 134.437.879.468, connessi alla rilevazione di due operazioni in pronti contro termine la cui materiale regolazione si è avuta nei primi mesi del 1997;
- i Ratei attivi, iscritti al netto della ritenuta fiscale , per l'importo di L. 40.237.295.260;
- i Titoli da destinare all'attivo immobilizzato, individuati con delibera consiliare n° 5535/97 per un importo di L. 459.054.921.611 e quelli dell'attivo circolante determinati in L.979.965.792.878
- il Deposito presso la Tesoreria Centrale dello Stato che, al 31.12.1996, risulta essere pari a L.191.368.038.915
- il conto Immobili, pari a L. 688.099.285.447, nel quale compaiono i valori degli immobili di proprietà dell'Ente.

Tra le passività debbono essere rilevati:

- Debiti verso l o Stato e altri Enti per l'importo di L. 7.744.521.107, afferente principalmente ritenute previdenziali e fiscali su competenze di dicembre che debbono sono state versate nel mese di gennaio 1997;
- Debiti verso fornitori per L. 5.379.909.112;
- Debiti diversi costituiti sostanzialmente, per L. 3.862.337.282, da somme versate dai locatari a titolo di depositi cauzionali;

I Fondi di accantonamento risultano così specificati:

- L. 5.343.147.110 accantonate al Fondo trattamento di fine rapporto;
- L. 2.193.496.000 relative al Fondo imposte e tasse per il conguaglio delle imposte sui redditi 1996, da regolare in sede di dichiarazione;
- L. 1.090.000.000 iscritte per le passività potenziali legate a controversie in corso di definizione;
- L. 10.108.000.000 accantonate al Fondo di previdenza impiegati, come detto in precedenza.

Le Poste rettificative dell'attivo che per l'appunto servono a rettificare indirettamente i valori iscritti tra le attività dell'Ente accolgono nel dettaglio:

- il Fondo svalutazione crediti, per un totale di L. 10.593.000.000 sostanzialmente afferenti i crediti contributivi (Lm. 7.636) e quelli locativi (Lm. 2.445)
- il Fondo svalutazione titoli per L. 4.589.387.580 nel quale vengono iscritte i minor valori derivanti da adeguamenti ai corsi e ai cambi per i titoli in portafoglio;
- Fondo ammortamento immobili per L. 52.351.929.000
- Fondo ammortamento su immobilizzazioni, per un totale di L. 3.698.355.114

Dall'esame della situazione amministrativa emerge un consistente avanzo di amministrazione al 31.12.1996 (notevolmente superiore a quello presunto all'inizio dell'esercizio) pari a L.324.252.939.876, la cui principale componente è rappresentata dall'ammontare dei residui attivi della gestione di competenza, pari a L. 318.589.314.806.

Trattasi di residui riferiti per L. 65.428.155.342 ad entrate contributive, in gran parte già riscosse nei primi cinque mesi dell'esercizio 1997.

Rimangono tuttavia ancora da riscuotere residui attivi della gestione 1995 e precedenti per L. 52.447.486.866, di cui L. 37.469.809.709. per contributi, L. 8.754.263.038 per affitti e L. 2.108.984.861 per recuperi e rimborsi da locatari.

Al riguardo il Collegio raccomanda, come peraltro già rappresentato dai Ministeri Vigilanti in sede di esame del Consuntivo 1995, di assumere le necessarie iniziative allo scopo di contenere a livelli fisiologici la consistenza di tali residui, soprattutto di natura contributiva

e patrimoniale, intensificando l'azione per il tempestivo recupero dei crediti, ponendo particolare attenzione a quelli di vecchia data, al fine di evitarne la prescrizione.

Sotto il profilo amministrativo contabile l'esame condotto sulla scorta dei registri e degli atti dell'Ente ha posto in evidenza:

- la corrispondenza delle risultanze di bilancio con le scritture contabili;
- le spese sono state tutte contenute nell'ambito degli stanziamenti di bilancio ed erogate con mandati di pagamento documentati e quietanzati direttamente dai beneficiari ovvero con accrediti su c/c bancari o postali;
- tutte le operazioni di riscossione e pagamento trovano riscontro presso il tesoriere;

Tutto ciò premesso i sottoscritti revisori esprimono l'avviso favorevole all'approvazione del conto consuntivo della InarCassa per l'esercizio finanziario 1996.

Roma, 12 giugno 1997

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

f.to Dott. Giuseppe Miccio

f.to Dott. Raffaele Di Caprio

f.to Dott. Stefano Racheli

f.to Dott. Arch. Carlo Borghi

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE

Price Waterhouse S.p.A. Società di Revisione e Certificazione

Price Waterhouse

Al Comitato Nazionale dei Delegati della
Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza per gli Ingegneri
e Architetti Liberi Professionisti - Inarcassa

BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 1996

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE AI SENSI DELL'ART. 2, COMMA 3, DEL DLGS 30 GIUGNO 1994, N° 509

Abbiamo assoggettato a revisione contabile il bilancio consuntivo della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza per gli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti - Inarcassa al 31 dicembre 1996, predisposto secondo lo schema raccomandato dai Ministeri Vigilanti, limitatamente alla Situazione economico patrimoniale, al relativo commento ed ai criteri di valutazione contenuti nel suddetto bilancio consuntivo.

Il nostro esame è stato svolto secondo gli statuiti principi di revisione e, in conformità a tali principi, abbiamo fatto riferimento ai corretti principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri mentre per quanto concerne le partite tecniche relative alle forme obbligatorie di Previdenza ed Assistenza abbiamo fatto riferimento alle norme del DLgs 509/94 e per gli schemi di bilancio alle norme del DPR 696/79.

La situazione patrimoniale ed il conto economico riclassificato presentano a fini comparativi i valori dell'esercizio precedente. Il bilancio dell'esercizio precedente non è stato assoggettato a revisione. A tale riguardo per gli immobili, che sono iscritti nei saldi di apertura della situazione patrimoniale sulla base dei costi a suo tempo sostenuti per gli acquisti (la cui ricostruzione non è stata oggetto della nostra attività) integrati degli oneri incrementativi e delle rivalutazioni in concomitanza con apposite leggi speciali, il nostro lavoro circa la congruità dei relativi valori è consistito nel ricevere dagli uffici tecnici dell'Inarcassa una stima del presumibile valore di larga parte degli immobili, dalla quale è emerso che i valori iscritti nella Situazione patrimoniale (al netto dei fondi di ammortamento riportati nel passivo) non eccedono i corrispondenti valori di mercato.

A nostro giudizio, il sopra menzionato bilancio consuntivo (Situazione economico patrimoniale, relativo commento e criteri di valutazione) nel suo complesso è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza per gli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti - Inarcassa per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 1996, in conformità a principi contabili integrati dalle norme di legge sopra richiamate.

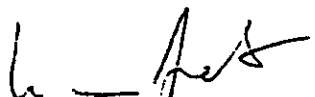
Gli amministratori hanno descritto nel Commento alla Situazione economico patrimoniale le seguenti circostanze che qui di seguito si riassumono:

L'avanzo economico dell'esercizio 1996 risulta influenzato dalla rilevazione contabile di sopravvenienze ed altre partite straordinarie che derivano dall'applicazione a partire dal 1996 di modificati criteri contabili. Tali appostazioni sono dettagliatamente illustrate nel commento alla Situazione economico patrimoniale.

Come evidenziato nel commento alla Situazione economico patrimoniale, il Patrimonio netto, che costituisce la riserva tecnica, è di importo significativamente superiore al minimo previsto dall'art. 1, 4° comma, punto c) del DLgs 509/94 pari a cinque annualità dell'importo delle pensioni in essere. Come previsto dalle specifiche disposizioni di legge, l'Inarcassa gestisce le proprie prestazioni con il sistema a "ripartizione" che non prevede la correlazione per competenza economica tra i contributi e le prestazioni pensionistiche. In proposito il bilancio tecnico attuariale (predisposto con riferimento ai dati al 31 dicembre 1994 e integrato con una nota aggiuntiva relativa all'anno 1995) evidenzia uno squilibrio tecnico della gestione sino ad un massimo di circa 3.600 miliardi di lire ed una riserva matematica a fronte degli oneri per i già pensionati destinata a superare il valore del patrimonio netto dell'Inarcassa a partire dell'anno 2000/2001. Il bilancio tecnico evidenzia inoltre un disavanzo economico di esercizio a partire dall'anno 2004. Come previsto dall'art. 2, 2° comma del DLgs 509/94 al fine di garantire l'equilibrio della gestione economico-finanziaria, il Consiglio di Amministrazione dell'Inarcassa ha deliberato di sottoporre al Comitato Nazionale dei Delegati l'assunzione dell'obiettivo programmatico del riequilibrio tecnico del bilancio attraverso una revisione della contribuzione istituzionale da realizzare sulla base delle risultanze di uno studio attuariale che definisca nuove ipotesi di equilibrio che tengano conto dell'evoluzione recente delle basi tecnico-demografiche, economiche e finanziarie. La revisione delle aliquote contributive costituisce il presupposto indispensabile per garantire il riequilibrio tecnico e l'autonomia economico-finanziaria patrimoniale dell'Inarcassa.

Price Waterhouse SpA

Un Amministratore



Luciano Festa
(Revisore Contabile)

Roma, 12 giugno 1997

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

RENDICONTO FINANZIARIO

PER L' ESERCIZIO 1996

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		TITOLO I							
		ENTRATE CONTRIBUTIVE							
		Cat. 1^ ALIQUOTE CONTRIBUTIVE A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E/O DEGLI ISCRITTI							
1.01.01.0	1	Contributi indiretti sulle opere	100.000.000	=	100.000.000	48.389.111	48.389.111	=	51.610.889-
1.01.02.0	2	Contributi soggettivi degli iscritti (art. 22 dello Statuto)	155.000.000.000	=	155.000.000.000	196.999.540.376	123.149.353.656	73.850.186.720	41.999.540.376
1.01.03.0	3	Contributi integrativi (art. 23 dello Statuto)	95.000.000.000	=	95.000.000.000	115.498.241.766	81.796.084.148	33.702.157.618	20.498.241.766
1.01.04.0	4	Sanzioni amministrative	4.000.000.000	=	4.000.000.000	6.930.373.200	2.356.896.023	4.573.477.177	2.930.373.200
		Totale Categoria 1^	254.100.000.000	=	254.100.000.000	319.476.544.453	207.350.722.938	112.125.821.515	65.428.155.342
		Cat. 2^ QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI							
1.02.01.0	5	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni: Contributo indennita' maternita' (art.5 segue:							

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
N.	Denominazione	8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	TITOLO I								
	ENTRATE CONTRIBUTIVE								
	Cat. 1^ ALIQUOTE CONTRIBUTIVE A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E/O DEGLI ISCRITTI								
1	Contributi indiretti sulle opere	197.005.790	=	5.634.482	191.371.308	100.000.000	54.023.593	45.976.407-	191.371.308
2	Contributi soggettivi degli iscritti (art. 22 dello Statuto)	88.641.133.966	5.366.549.811-	55.292.155.730	27.982.428.425	177.261.000.000	178.441.509.386	1.180.509.386	101.832.615.145
3	Contributi integrativi (art. 23 dello Statuto)	38.282.254.737	3.364.092.690-	27.532.163.326	7.385.998.721	103.493.000.000	109.328.247.474	5.835.247.474	41.088.156.339
4	Sanzioni amministrative	2.454.800.346	416.153.839	960.942.930	1.910.011.255	3.871.000.000	3.317.838.953	553.161.047-	6.483.488.432
	Totale Categoria 1^	129.575.194.839	8.314.488.662-	83.790.896.468	37.469.809.709	284.725.000.000	291.141.619.406	6.416.619.406	149.595.631.224
	Cat. 2^ QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI								
5	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni: Contributo indennita' maternita' (art.5 segue:								

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale accertamenti	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 2^ - segue:							
		L.379/90)	=	=	=	=	=	=	=
1.02.02.0	5	Contribuzione ai fini assistenziali dell'Ente	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 2^	=	=	=	=	=	=	=
		TOTALE TITOLO I	254.100.000.000	=	254.100.000.000	319.476.544.453	207.350.722.938	112.125.821.515	65.428.155.342
		TITOLO II							
		ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI							
		Cat. 3^ TRASFERIMENTI DA PARTE DELLO STATO							
2.03.01.0	5	Trasferimenti da parte dello Stato	470.000.000	470.000.000-	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 3^	470.000.000	470.000.000-	=	=	=	=	=
		Cat. 4^ TRASFERIMENTI DA PARTE DELLE REGIONI							
2.04.01.0	6	Trasferimenti da parte delle regioni	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 4^	=	=	=	=	=	=	=

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
N.	Denominazione	8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 2^ - segue :								
	L.379/90)	=	=	=	=	=	=	=	=
5	Contribuzione ai fini assistenziali dell'Ente	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 2^	=	=	=	=	=	=	=	=
	TOTALE TITOLO I	129.575.194.839	8.314.488.662-	83.790.896.468	37.469.809.709	284.725.000.000	291.141.619.406	6.416.619.406	149.595.631.224
	TITOLO II								
	ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI								
	Cat. 3^ TRASFERIMENTI DA PARTE DELLO STATO								
5	Trasferimenti da parte dello Stato	765.099.639	2-	389.732.450	375.367.187	=	389.732.450	389.732.450	375.367.187
	Totale Categoria 3^	765.099.639	2-	389.732.450	375.367.187	=	389.732.450	389.732.450	375.367.187
	Cat. 4^ TRASFERIMENTI DA PARTE DELLE REGIONI								
6	Trasferimenti da parte delle regioni	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 4^	=	=	=	=	=	=	=	=

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
Titoli	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 5^ TRASFERIMENTI DA PARTE DEI COMUNI E DELLE PROVINCE							
2.05.01.0	7	Trasferimenti da parte dei Comuni e delle province	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 5^	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 6^ TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI DEL SETTORE PUBBLICO							
2.06.01.0	8	Contributi e concorsi erogati da enti pubblici	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 6^	=	=	=	=	=	=	=
		TOTALE TITOLO II	470.000.000	470.000.000-	=	=	=	=	=
		TITOLO III							
		ALTRE ENTRATE							
		Cat. 7^							

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 5^ TRASFERIMENTI DA PARTE DEI COMUNI E DELLE PROVINCE								
7	Trasferimenti da parte dei Comuni e delle province	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 5^	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 6^ TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI DEL SETTORE PUBBLICO								
8	Contributi e concorsi erogati da enti pubblici	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 6^	=	=	=	=	=	=	=	=
	TOTALE TITOLO II	765.099.639	2-	389.732.450	375.367.187	=	389.732.450	389.732.450	375.367.187
	TITOLO III								
	ALTRE ENTRATE								
	Cat. 7^								

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale accertamenti	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		ENTRATE DERIVANTI DALLA VENDITA DI BENI E PRESTAZIONE DI SERVIZI							
3.07.01.0	9	Ricavi dalla vendita di pubblicazioni	=	=	=	=	=	=	=
3.07.02.0	10	Proventi derivanti dalla prestazione di servizi	=	=	=	=	=	=	=
3.07.03.0	11	Realizzi per cessione materiale fuori uso	10.000.000	=	10.000.000	=	=	=	10.000.000-
		Totale Categoria 7^	10.000.000	=	10.000.000	=	=	=	10.000.000-
		Cat. 8^ REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI							
3.08.01.0	12	Affitti e redditi di immobili	35.200.000.000	=	35.200.000.000	34.141.707.759	26.860.424.917	7.281.282.842	1.058.292.241-
3.08.02.0	13	Interessi e premi su titoli	140.000.000.000	14.000.000.000	154.000.000.000	164.856.282.342	123.326.455.218	41.529.827.124	10.856.282.342
3.08.03.0	14	Dividendi ed altri proventi su titoli azionari e partecipazioni	=	=	=	=	=	=	=
3.08.04.0	15	Interessi attivi su mutui, depositi, conti correnti o vincolati	19.500.000.000	=	19.500.000.000	19.690.899.324	254.748.936	19.436.150.388	190.899.324
3.08.05.1		Interessi attivi su mutui, depositi e prestiti del Fondo di Previdenza per il segue:							

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	ENTRATE DERIVANTI DALLA VENDITA DI BENI E PRESTAZIONE DI SERVIZI								
9	Ricavi dalla vendita di pubblicazioni	=	=	=	=	=	=	=	=
10	Proventi derivanti dalla prestazione di servizi	=	=	=	=	=	=	=	=
11	Realizzi per cessione materiale fuori uso	=	=	=	=	10.000.000	=	10.000.000-	=
	Totale Categoria 7^	=	=	=	=	10.000.000	=	10.000.000-	=
	Cat. 8^ REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI								
12	Affitti e redditi di immobili	10.545.344.021	=	1.791.080.983	8.754.263.038	42.505.000.000	28.651.505.900	13.853.494.100-	16.035.545.880
13	Interessi e premi su titoli	=	48.730.912.034	48.730.912.034	=	154.000.000.000	172.057.367.252	18.057.367.252	41.529.827.124
14	Dividendi ed altri proventi su titoli azionari e partecipazioni	=	=	=	=	=	=	=	=
15	Interessi attivi su mutui, depositi, conti correnti o vincolati	17.481.247.689	131.457-	17.480.367.219	749.013	23.481.000.000	17.735.116.155	5.745.883.845-	19.436.899.401
	Interessi attivi su mutui, depositi e prestiti del Fondo di Previdenza per il segue :								

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale accertamenti	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 8^ - segue:							
		personale a rapporto d'impiego	=	=	=	47.424	=	47.424	47.424
		Totale Categoria 8^	194.700.000.000	14.000.000.000	208.700.000.000	218.688.936.849	150.441.629.071	68.247.307.778	11.047.229.090
		Cat. 9^ POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI							
3.09.01.0	17	Recuperi e rimborsi da pensionati	1.125.000.000	=	1.125.000.000	872.440.140	449.149.040	423.291.100	252.559.860-
3.09.02.0	18	Recuperi e rimborsi dovuti da locatari	6.150.000.000	=	6.150.000.000	3.576.468.411	2.947.436.503	629.031.908	2.573.531.589-
3.09.03.0	19	Recuperi e rimborsi diversi	200.000.000	=	200.000.000	274.306.234	170.736.474	103.569.760	74.306.234
3.09.04	19	Rimborso trattamento ex combattenti	=	470.000.000	470.000.000	391.297.128	=	391.297.128	78.702.872-
		Totale Categoria 9^	7.475.000.000	470.000.000	7.945.000.000	5.114.511.913	3.567.322.017	1.547.189.896	74.306.234
		Cat. 10^ ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI							
3.10.01.0	20	Entrate eventuali	=	=	=	=	=	=	=
3.10.02.0	21	Interessi diversi	900.000.000	=	900.000.000	781.226.415	429.796.822	351.429.593	118.773.585-
3.10.03.0	22	Oblazioni, lasciti, donazioni, eredita' ed atti di liberalita' segue:	=	=	=	=	=	=	=

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
N.	Denominazione	8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 8^ - segue:								
	personale a rapporto d'impiego	3.481	=	3.481	=	=	3.481	3.481	47.424
	Totale Categoria 8^	28.026.595.191	48.730.780.577	68.002.363.717	8.755.012.051	219.986.000.000	218.443.992.788	1.542.007.212-	77.002.319.829
	Cat. 9^ POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPES CORRENTI								
17	Recuperi e rimborsi da pensionati	1.313.029.202	10.608.668	337.987.751	985.650.119	1.125.000.000	787.136.791	337.863.209-	1.408.941.219
18	Recuperi e rimborsi dovuti da locatari	2.227.834.119	=	118.849.258	2.108.984.861	6.000.000.000	3.066.285.761	2.933.714.239-	2.738.016.769
19	Recuperi e rimborsi diversi	57.991.201	=	16.945.815	41.045.386	200.000.000	187.682.289	12.317.711-	144.615.146
19	Rimborso trattamento ex combattenti	=	=	=	=	445.000.000	=	445.000.000-	391.297.128
	Totale Categoria 9^	3.598.854.522	10.608.668	473.782.824	3.135.680.366	7.770.000.000	4.041.104.841	3.728.895.159-	4.682.870.262
	Cat. 10^ ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOC								
20	Entrate eventuali	=	=	=	=	=	=	=	=
21	Interessi diversi	4.370.315.369	3.479.626.742-	125.680.510	765.008.117	1.500.000.000	555.477.332	944.522.668-	1.116.437.710
22	Oblazioni, lasciti, donazioni, eredita' ed atti di liberalita' segue:	=	=	=	=	=	=	=	=

CODICE		CAPITOLO	GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
Titoli	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 10^ - segue:							
3.10.04.1		Finanziamento del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	71.000.000	=	71.000.000	87.343.744	87.343.744	=	16.343.744
		Totale Categoria 10^	971.000.000	=	971.000.000	868.570.159	517.140.566	351.429.593	16.343.744
		TOTALE TITOLO III	203.156.000.000	14.470.000.000	217.626.000.000	224.672.018.921	154.526.091.654	70.145.927.267	11.137.879.068
		TOTALE ENTRATE CORRENTI	457.726.000.000	14.000.000.000	471.726.000.000	544.148.563.374	361.876.814.592	182.271.748.782	76.566.034.410
		TITOLO IV							
		ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI							
		Cat. 11^ ALIENAZIONE DI IMMOBILI E DIRITTI REALI							
4.11.01.0	24	Alienazione di immobili (da reddito)	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 11^	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 12^ ALIENAZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE							
4.12.01.0	25	Alienazione di automezzi, mobili, impianti, attrezzature e macchinari segue:	=	=	=	2.600.000	2.600.000	=	2.600.000

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI: Residui all' inizio dell' esercizio 8	Variazioni in piu' o in meno 9	Riscosse 10	Rimasti da riscuotere 11(8+/-9-10)	GESTIONE DI CASSA: Previsioni 12	Riscossioni 13(5+10)	Differenze rispetto alle previsioni 14(12-13)	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio 15(6+11)
	Cat. 10^ - s e g u e :								
	Finanziamento del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	=	=	=	=	71.000.000	87.343.744	16.343.744	=
	Totale Categoria 10^	4.370.315.369	3.479.626.742-	125.680.510	765.008.117	1.571.000.000	642.821.076	928.178.924-	1.116.437.710
	TOTALE TITOLO III	35.995.765.082	45.261.762.503	68.601.827.051	12.655.700.534	229.337.000.000	223.127.918.705	6.209.081.295-	82.801.627.801
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	166.336.059.560	36.947.273.839	152.782.455.969	50.500.877.430	514.062.000.000	514.659.270.561	597.270.561	232.772.626.212
	TITOLO IV								
	ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI								
	Cat. 11^ ALIENAZIONE DI IMMOBILI E DIRITTI REALI								
24	Alienazione di immobili (da reddito)	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 11^	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 12^ ALIENAZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICH								
25	Alienazione di automezzi, mobili, impianti, attrezzature e macchinari s e g u e :	=	=	=	=	=	2.600.000	2.600.000	=

CODICE	N.ro	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
			Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale accertamenti	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 12^ - segue:							
		Totale Categoria 12^	=	=	=	2.600.000	2.600.000	=	2.600.000
		Cat. 13^ REALIZZO DI VALORI MOBILIARI							
4.13.01.0	26	Realizzo Fondo di Garanzia in capitale liquido o titoli di Stato ed assimilati	125.000.000.000	=	125.000.000.000	111.890.264.900	111.890.264.900	=	13.109.735.100-
4.13.02.0	27	Cessioni di conferimenti e quote in altri enti	=	=	=	=	=	=	=
4.13.03.0	28	Realizzo valori mobiliari e finanziari da piano di investimento	37.000.000.000	56.000.000.000	93.000.000.000	108.727.194.324	108.727.194.324	=	15.727.194.324
4.13.04.0	29	Realizzo di obbligazioni e cartelle fondiarie	7.000.000.000	=	7.000.000.000	10.330.600.000	10.330.600.000	=	3.330.600.000
4.13.05.0	30	Realizzo per l'impiego di liquidita' nell'esercizio	300.000.000.000	300.000.000.000	600.000.000.000	577.959.019.582	443.738.724.977	134.220.294.605	22.040.980.418-
4.13.06.0	31	Riscossione di altri titoli di credito	23.472.000.000	=	23.472.000.000	23.471.651.710	23.471.651.710	=	348.290-
		Totale Categoria 13^	492.472.000.000	356.000.000.000	848.472.000.000	832.378.730.516	698.158.435.911	134.220.294.605	19.057.794.324
		Cat. 14^ RISCOSSIONE DI CREDITI segue:							

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 12^ - s e g u e :								
	Totale Categoria 12^	=	=	=	=	=	2.600.000	2.600.000	=
	Cat. 13^ REALIZZO DI VALORI MOBILIARI								
26	Realizzo Fondo di Garanzia in capitale liquido o titoli di Stato ed assimilati	=	=	=	=	125.000.000.000	111.890.264.900	13.109.735.100-	=
27	Cessioni di conferimenti e quote in altri enti	=	=	=	=	=	=	=	=
28	Realizzo valori mobiliari e finanziari da piano di investimento	=	=	=	=	93.000.000.000	108.727.194.324	15.727.194.324	=
29	Realizzo di obbligazioni e cartelle fondiarie	=	=	=	=	7.000.000.000	10.330.600.000	3.330.600.000	=
30	Realizzo per l'impiego di liquidita' nell'esercizio	=	=	=	=	600.000.000.000	443.738.724.977	156.261.275.023-	134.220.294.605
31	Riscossione di altri titoli di credito	=	=	=	=	23.472.000.000	23.471.651.710	348.290-	=
	Totale Categoria 13^	=	=	=	=	848.472.000.000	698.158.435.911	150.313.564.089-	134.220.294.605
	Cat. 14^ RISCOSSIONE DI CREDITI s e g u e :								

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale accertamenti	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 14^ - segue:							
4.14.01.0	32	Prelevamenti di depositi bancari	=	=	=	=	=	=	=
4.14.02.0	33	Riscossione di mutui a medio e lungo termine	15.000.000	=	15.000.000	79.328.578	79.328.578	=	64.328.578
4.14.03.0	34	Incassi di annualita' e semestralita' scontate a terzi	=	=	=	=	=	=	=
4.14.04.0	35	Riscossione di prestiti ed anticipazioni a breve termine (al personale)	=	=	=	=	=	=	=
4.14.05.0	36	Ritiro di depositi a cauzione presso terzi	=	=	=	=	=	=	=
4.14.06.0	37	Riscossione di crediti diversi	160.000.000	=	160.000.000	172.958.082	172.958.082	=	12.958.082
4.14.07.1		Riscossione di crediti del Fondo di Previdenza Impiegati	1.000.000	=	1.000.000	=	=	=	1.000.000-
		Totale Categoria 14^	176.000.000	=	176.000.000	252.286.660	252.286.660	=	77.286.660
		TOTALE TITOLO IV	492.648.000.000	356.000.000.000	848.648.000.000	832.633.617.176	698.413.322.571	134.220.294.605	19.137.680.984
		TITOLO V							
		ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE							

CAPITOLO N.	Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 14^ - segue:								
32	Prelevamenti di depositi bancari	=	=	=	=	=	=	=	=
33	Riscossione di mutui a medio e lungo termine	=	=	=	=	15.000.000	79.328.578	64.328.578	=
34	Incassi di annualita' e semestralita' scontate a terzi	=	=	=	=	=	=	=	=
35	Riscossione di prestiti ed anticipazion a breve termine (al personale)	=	=	=	=	=	=	=	=
36	Ritiro di depositi a cauzione presso terzi	=	=	=	=	=	=	=	=
37	Riscossione di crediti diversi	=	=	=	=	160.000.000	172.958.082	12.958.082	=
	Riscossione di crediti del Fondo di Previdenza Impiegati	=	=	=	=	1.000.000	=	1.000.000-	=
	Totale Categoria 14^	=	=	=	=	176.000.000	252.286.660	76.286.660	=
	TOTALE TITOLO IV	=	=	=	=	848.648.000.000	698.413.322.571	150.234.677.429-	134.220.294.605
	TITOLO V								
	ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE								

CODICE	N.ro	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
			Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale accertamenti	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 15^ TRASFERIMENTI DALLO STATO							
5.15.01.0	39	Trasferimenti dallo Stato	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 15^	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 16^ TRASFERIMENTI DALLE REGIONI							
5.16.01.0	40	Trasferimenti dalle Regioni	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 16^	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 17^ TRASFERIMENTI DA COMUNI E PROVINCE							
5.17.01.0	41	Trasferimenti da Comuni e Province	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 17^	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 18^ TRASFERIMENTI DA ALTRI ENTI DEL SETTORE PUBBLICO							
		segue:							

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 15^ TRASFERIMENTI DALLO STATO								
39	Trasferimenti dallo Stato	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 15^	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 16^ TRASFERIMENTI DALLE REGIONI								
40	Trasferimenti dalle Regioni	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 16^	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 17^ TRASFERIMENTI DA COMUNI E PROVINCE								
41	Trasferimenti da Comuni e Province	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 17^	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 18^ TRASFERIMENTI DA ALTRI ENTI DEL SETTORE PUBBLICO								
	segue:								

CODICE	N.ro	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
			Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale accertamenti	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 18^ - s e g u e :							
5.18.01.0	42	Trasferimenti ad altri enti del settore pubblico	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 18^	=	=	=	=	=	=	=
		TOTALE TITOLO V	=	=	=	=	=	=	=
		TITOLO VI							
		ACCENSIONE DI PRESTITI							
		Cat. 19^ ASSUNZIONE DI MUTUI							
6.19.01.0	43	Assunzione di mutui	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 19^	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 20^ ASSUNZIONE DI ALTRI DEBITI FINANZIARI							
6.20.01.0	44	Contrazione di debiti diversi	=	=	=	=	=	=	=
6.20.02.0	45	Costituzione depositi cauzionali da terzi	1.600.000.000	=	1.600.000.000	733.867.684	728.052.684	5.815.000	866.132.316-
		Totale Categoria 20^	1.600.000.000	=	1.600.000.000	733.867.684	728.052.684	5.815.000	866.132.316-

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 18^ - s e g u e :								
42	Trasferimenti ad altri enti del settore pubblico	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 18^	=	=	=	=	=	=	=	=
	TOTALE TITOLO V	=	=	=	=	=	=	=	=
	TITOLO VI								
	ACCENSIONE DI PRESTITI								
	Cat. 19^ ASSUNZIONE DI MUTUI								
43	Assunzione di mutui	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 19^	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 20^ ASSUNZIONE DI ALTRI DEBITI FINANZIARI								
44	Contrazione di debiti diversi	=	=	=	=	=	=	=	=
45	Costituzione depositi cauzionali da terzi	8.627.961	=	=	8.627.961	1.600.000.000	728.052.684	871.947.316-	14.442.961
	Totale Categoria 20^	8.627.961	=	=	8.627.961	1.600.000.000	728.052.684	871.947.316-	14.442.961

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale accertamenti	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 21^ EMISSIONE DI OBBLIGAZIONI							
6.21.01.0	46	Emissione di obbligazioni	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 21^	=	=	=	=	=	=	=
		TOTALE TITOLO VI	1.600.000.000	=	1.600.000.000	733.867.684	728.052.684	5.815.000	866.132.316-
		TITOLO VII							
		PARTITE DI GIRO							
		Cat. 22^ PARTITE DI GIRO							
7.22.01.0		Ritenute erariali	33.000.000.000	=	33.000.000.000	39.126.088.094	38.950.330.924	175.757.170	9.256.330.731
7.22.02.0	48	Ritenute previdenziali e assistenziali	1.900.000.000	=	1.900.000.000	2.009.988.586	2.009.988.586	=	109.988.586
7.22.03.0	49	Ritenute diverse	100.000.000	=	100.000.000	82.356.637	82.356.637	=	17.643.363-
7.22.04.0	50	Trattenute per conto terzi	200.000.000	=	200.000.000	146.213.748	146.213.748	=	53.786.252-
7.22.05.0	51	Rimborsi somme pagate per conto terzi	400.000.000	=	400.000.000	198.596.467	197.119.151	1.477.316	201.403.533-
		segue:							

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI: Residui all' inizio dell' esercizio 8	Variazioni in piu' o in meno 9	Riscosse 10	Rimasti da riscuotere 11(8+/-9-10)	GESTIONE DI CASSA: Previsioni 12	Riscossioni 13(5+10)	Differenze rispetto alle previsioni 14(12-13)	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio 15(6+11)
	Cat. 21^ EMISSIONE DI OBBLIGAZIONI								
46	Emissione di obbligazioni	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 21^	=	=	=	=	=	=	=	=
	TOTALE TITOLO VI	8.627.961	=	=	8.627.961	1.600.000.000	728.052.684	871.947.316-	14.442.961
	TITOLO VII								
	PARTITE DI GIRO								
	Cat. 22^ PARTITE DI GIRO								
	Ritenute erariali	177.277.300	=	177.277.300	=	33.000.000.000	39.127.608.224	6.127.608.224	175.757.170
48	Ritenute previdenziali e assistenziali	=	=	=	=	1.900.000.000	2.009.988.586	109.988.586	=
49	Ritenute diverse	=	=	=	=	100.000.000	82.356.637	17.643.363-	=
50	Trattenute per conto terzi	=	=	=	=	200.000.000	146.213.748	53.786.252-	=
51	Rimborsi somme pagate per conto terzi	12.858.431	=	1.021.008	11.837.423	400.000.000	198.140.159	201.859.841-	13.314.739
	segue:								

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale accertamenti	Riscossi	Rimasti da riscuotere	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 22^ - segue:							
7.22.06.0	52	Partite in sospeso	7.000.000.000	=	7.000.000.000	7.635.687.919	5.721.465.986	1.914.221.933	635.687.919
7.22.07.0	53	Somme riscosse per conto di terzi	100.000.000	=	100.000.000	=	=	=	100.000.000-
7.22.08.1		Partite di giro di pertinenza del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	650.000.000	=	650.000.000	388.256.627	388.256.627	=	261.743.373-
7.22.09.0	55	Riscossione I.V.A.	=	=	=	=	=	=	=
			=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 22^	43.350.000.000	=	43.350.000.000	49.587.188.078	47.495.731.659	2.091.456.419	10.002.007.236
		TOTALE TITOLO VII	43.350.000.000	=	43.350.000.000	49.587.188.078	47.495.731.659	2.091.456.419	10.002.007.236

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 22^ - segue:								
52	Partite in sospeso	4.249.857.775	159.033.339-	2.164.680.384	1.926.144.052	7.000.000.000	7.886.146.370	886.146.370	3.840.365.985
53	Somme riscosse per conto di terzi	"	"	"	"	100.000.000	"	100.000.000-	"
	Partite di giro di pertinenza del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	"	"	"	"	650.000.000	388.256.627	261.743.373-	"
55	Riscossione I.V.A.	"	"	"	"	"	"	"	"
		"	"	"	"	"	"	"	"
	Totale Categoria 22^	4.439.993.506	159.033.339-	2.342.978.692	1.937.981.475	43.350.000.000	49.838.710.351	6.488.710.351	4.029.437.894
	TOTALE TITOLO VII	4.439.993.506	159.033.339-	2.342.978.692	1.937.981.475	43.350.000.000	49.838.710.351	6.488.710.351	4.029.437.894

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		RIEPILOGO DEI TITOLI							
		TITOLO I	254.100.000.000	=	254.100.000.000	319.476.544.453	207.350.722.938	112.125.821.515	65.428.155.342
		TITOLO II	470.000.000	470.000.000-	=	=	=	=	=
		TITOLO III	203.156.000.000	14.470.000.000	217.626.000.000	224.672.018.921	154.526.091.654	70.145.927.267	11.137.879.068
		TITOLO IV	492.648.000.000	356.000.000.000	848.648.000.000	832.633.617.176	698.413.322.571	134.220.294.605	19.137.680.984
		TITOLO V	=	=	=	=	=	=	=
		TITOLO VI	1.600.000.000	=	1.600.000.000	733.867.684	728.052.684	5.815.000	866.132.316-
		TITOLO VII	43.350.000.000	=	43.350.000.000	49.587.188.078	47.495.731.659	2.091.456.419	10.002.007.236
		TOTALE DELLE ENTRATE	995.324.000.000	370.000.000.000	1365.324.000.000	1427.103.236.312	1108.513.921.506	318.589.314.806	105.705.722.630
		DISAVANZO DI COMPETENZA	43.456.000.000	=	43.456.000.000	=	104.421.478.304	=	94.380.376.973-

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	RIEPILOGO DEI TITOLI								
	TITOLO I	129.575.194.839	8.314.488.662-	83.790.896.468	37.469.809.709	284.725.000.000	291.141.619.406	6.416.619.406	149.595.631.224
	TITOLO II	765.099.639	2-	389.732.450	375.367.187	=	389.732.450	389.732.450	375.367.187
	TITOLO III	35.995.765.082	45.261.762.503	68.601.827.051	12.655.700.534	229.337.000.000	223.127.918.705	6.209.081.295-	82.801.627.801
	TITOLO IV	=	=	=	=	848.648.000.000	698.413.322.571	150.234.677.429-	134.220.294.605
	TITOLO V	=	=	=	=	=	=	=	=
	TITOLO VI	8.627.961	=	=	8.627.961	1.600.000.000	728.052.684	871.947.316-	14.442.961
	TITOLO VII	4.439.993.506	159.033.339-	2.342.978.692	1.937.981.475	43.350.000.000	49.838.710.351	6.488.710.351	4.029.437.894
	TOTALE DELLE ENTRATE	170.784.681.027	36.788.240.500	155.125.434.661	52.447.486.866	1407.660.000.000	1263.639.356.167	144.020.643.833-	371.036.801.672
	DISAVANZO DI COMPETENZA	=	3.218.521.209-	=	=	69.168.000.000	30.783.753.655	=	=

CODICE	N.ro	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
			Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale impegni	Pagati	Rimasti da pagare	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		TITOLO I							
		SPESE CORRENTI							
		Cat. 1^ SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE							
1.01.01.0	1	Assegni e indennita' alla presidenza, compensi, indennita' e rimborsi ai componenti del Comitato Nazionale dei Delegati e degli Organi Collegiali di Amministrazione	1.700.000.000	400.000.000	2.100.000.000	2.099.496.495	2.099.496.495	=	503.505-
1.01.02.0	2	Compensi, indennita' e rimborsi ai componenti il Collegio dei Revisori dei Conti	70.000.000	90.000.000	160.000.000	141.587.784	140.959.784	628.000	18.412.216-
1.01.03.0	3	Spese elezione delegati	300.000.000	=	300.000.000	90.673.935	89.602.935	1.071.000	209.326.065-
		Totale Categoria 1^	2.070.000.000	490.000.000	2.560.000.000	2.331.758.214	2.330.059.214	1.699.000	228.241.786-
		Cat. 2^ ONERI PER IL PERSONALE IN ATTIVITA' DI SERVIZIO							
1.02.01.0	4	Stipendi ed altri assegni al personale	6.655.000.000	1.600.000.000	8.255.000.000	7.142.515.798	7.103.286.043	39.229.755	1.112.484.202-
		segue:							

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	TITOLO I								
	SPESE CORRENTI								
	Cat. 1^ SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE								
1	Assegni e indennita' alla presidenza, compensi, indennita' e rimborsi ai componenti del Comitato Nazionale dei Delegati e degli Organi Collegiali di Amministrazione	8.515.000	=	8.515.000	=	2.109.000.000	2.108.011.495	988.505-	=
2	Compensi, indennita' e rimborsi ai componenti il Collegio dei Revisori dei Conti	140.460	=	140.460	=	161.000.000	141.100.244	19.899.756-	628.000
3	Spese elezione delegati	42.798.850	=	42.798.850	=	343.000.000	132.401.785	210.598.215-	1.071.000
	Totale Categoria 1^	51.454.310	=	51.454.310	=	2.613.000.000	2.381.513.524	231.486.476-	1.699.000
	Cat. 2^ ONERI PER IL PERSONALE IN ATTIVITA' DI SERVIZIO								
4	Stipendi ed altri assegni al personale	12.552.148	=	12.552.148	=	8.268.000.000	7.115.838.191	1.152.161.809-	39.229.755
	segue:								

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 2^ - segue:							
1.02.02.0	5	Compensi per lavoro straordinario e compensi incentivanti la produttivita'	1.702.000.000	760.000.000	2.462.000.000	2.323.852.099	1.505.014.438	818.837.661	138.147.901-
1.02.03.0	6	Indennita' e rimborso spese per missioni all'interno	65.000.000	=	65.000.000	64.857.037	59.652.737	5.204.300	142.963-
1.02.04.0	7	Indennita' e rimborso spese trasporto per missioni all'estero	20.000.000	=	20.000.000	=	=	=	20.000.000-
1.02.05.0	8	Indennita' e rimborso spese trasporto per trasferimenti	=	=	=	=	=	=	=
1.02.06.0	9	Oneri previdenziali e assistenziali a carico dell'Ente	2.830.000.000	840.000.000	3.670.000.000	3.254.565.613	2.945.378.215	309.187.398	415.434.387-
1.02.07.0	10	Altri oneri sociali a carico dell'Ente	400.000.000	=	400.000.000	180.950.000	179.195.000	1.755.000	219.050.000-
1.02.08.0	11	Corsi per il personale e partecipazione alle spese per i corsi indetti da enti, istituzioni e amministrazioni varie	1.500.000.000	=	1.500.000.000	567.507.568	245.017.568	322.490.000	932.492.432-
1.02.09.0	12	Equo indennizzo al personale per la perdita dell'integrita' fisica per infermita' contratta per causa di servizio	600.000.000	=	600.000.000	=	=	=	600.000.000-
1.02.10.0	13	Progetti finalizzati	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 2^	13.772.000.000	3.200.000.000	16.972.000.000	13.534.248.115	12.037.544.001	1.496.704.114	3.437.751.885-

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 2^ - segue:								
5	Compensi per lavoro straordinario e compensi incentivanti la produttivita'	1.042.152.931	=	1.042.152.931	=	3.505.000.000	2.547.167.369	957.832.631-	818.837.661
6	Indennita' e rimborso spese per missioni all'interno	=	=	=	=	65.000.000	59.652.737	5.347.263-	5.204.300
7	Indennita' e rimborso spese trasporto per missioni all'estero	=	=	=	=	20.000.000	=	20.000.000-	=
8	Indennita' e rimborso spese trasporto per trasferimenti	=	=	=	=	=	=	=	=
9	Oneri previdenziali e assistenziali a carico dell'Ente	279.175.161	=	279.175.161	=	3.950.000.000	3.224.553.376	725.446.624-	309.187.398
10	Altri oneri sociali a carico dell'Ente	=	=	=	=	400.000.000	179.195.000	220.805.000-	1.755.000
11	Corsi per il personale e partecipazione alle spese per i corsi indetti da enti, istituzioni e amministrazioni varie	101.269.000	=	=	101.269.000	1.602.000.000	245.017.568	1.356.982.432-	423.759.000
12	Equo indennizzo al personale per la perdita dell'integrita' fisica per infermita' contratta per causa di servizio	=	=	=	=	600.000.000	=	600.000.000-	=
13	Progetti finalizzati	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 2^	1.435.149.240	=	1.333.880.240	101.269.000	18.410.000.000	13.371.424.241	5.038.575.759-	1.597.973.114

CODICE	N.ro	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
			Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale impegni	Pagati	Rimasti da pagare	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 3^ ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA							
1.03.01.1		Pensioni ed altri oneri a carico del Fondo di Previdenza	700.000.000	=	700.000.000	475.602.807	475.602.807	=	224.397.193-
1.03.02.0	15	Oneri derivanti dall'applicazione delle leggi 24.5.1970 N.336 e 9.10.1971 N.824	50.000.000	=	50.000.000	=	=	=	50.000.000-
		Totale Categoria 3^	750.000.000	=	750.000.000	475.602.807	475.602.807	=	274.397.193-
		Cat. 4^ SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI							
1.04.01.0	16	Acquisto di libri, riviste, giornali ed altre pubblicazioni	42.000.000	=	42.000.000	37.473.200	35.058.200	2.415.000	4.526.800-
1.04.02.0	17	Spese per l'acquisto di materiale di consumo, stampati, allestimenti diversi e dell'archivio, copisteria, cancelleria e per il noleggio di materiale tecnico e di macchinari, supporti meccanografici	840.000.000	=	840.000.000	718.763.165	481.175.760	237.587.405	121.236.835-
1.04.03.0	18	Spese di rappresentanza	30.000.000	=	30.000.000	29.724.780	29.724.780	=	275.220-
1.04.04.0	19	Spese per il funzionamento di commissio- segue :							

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 3^ ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA								
	Pensioni ed altri oneri a carico del Fondo di Previdenza	=	=	=	=	700.000.000	475.602.807	224.397.193-	=
15	Oneri derivanti dall'applicazione delle leggi 24.5.1970 N.336 e 9.10.1971 N.824	=	=	=	=	50.000.000	=	50.000.000-	=
	Totale Categoria 3^	=	=	=	=	750.000.000	475.602.807	274.397.193-	=
	Cat. 4^ SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI								
16	Acquisto di libri, riviste, giornali ed altre pubblicazioni	5.264.866	=	5.264.866	=	48.000.000	40.323.066	7.676.934-	2.415.000
17	Spese per l'acquisto di materiale di consumo, stampati, allestimenti diversi e dell'archivio, copisteria, cancelleri e per il noleggio di materiale tecnico di macchinari, supporti meccanografici	83.328.033	=	68.470.883	14.857.150	924.000.000	549.646.643	374.353.357-	252.444.555
18	Spese di rappresentanza	304.500	=	304.500	=	31.000.000	30.029.280	970.720-	=
19	Spese per il funzionamento di commissio segue :								

CODICE	N.ro	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DI COMPETENZA — PREVISIONI Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	SOMME IMPEGNATE Totale impegni	Pagati	Rimasti da pagare	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 4^ - segue:							
		ni, comitati ecc.	600.000.000	=	600.000.000	599.999.297	599.999.297	=	703-
1.04.05.0	20	Spese per accertamenti sanitari	53.000.000	=	53.000.000	52.968.906	45.292.737	7.676.169	31.094-
1.04.06.0	21	Spese per il trasferimento della sede	=	=	=	=	=	=	=
1.04.07.0	22	Acquisto vestiario e divise	50.000.000	=	50.000.000	23.059.422	=	23.059.422	26.940.578-
1.04.08.0	23	Inserzioni e pubblicizzazioni	300.000.000	=	300.000.000	114.697.335	77.940.615	36.756.720	185.302.665-
1.04.09.0	24	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti della sede ed archivio storico dell'Ente	470.000.000	=	470.000.000	183.383.641	88.190.603	95.193.038	286.616.359-
1.04.10.0	25	Spese postali, telegrafiche e telefoniche	2.500.000.000	=	2.500.000.000	1.315.643.794	1.300.386.384	15.257.410	1.184.356.206-
1.04.11.0	26	Spese per studi, indagini, rilevazioni e consulenze attuariali	300.000.000	=	300.000.000	188.139.000	=	188.139.000	111.861.000-
1.04.12.0	27	Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni e congressi	300.000.000	=	300.000.000	28.586.993	28.586.993	=	271.413.007-
1.04.13.0	28	Spese per selezione e reclutamento del personale	200.000.000	=	200.000.000	131.378.300	97.996.500	33.381.800	68.621.700-
1.04.14.0	29	Manutenzione, noleggio ed esercizio di mezzi di trasporto e spese di locomozione	60.000.000	=	60.000.000	57.176.762	53.329.262	3.847.500	2.823.238-
		segue:							

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 4^ - segue:								
	ni, comitati ecc.	4.182.493	=	4.182.493	=	605.000.000	604.181.790	818.210-	=
20	Spese per accertamenti sanitari	36.000	=	36.000	=	54.000.000	45.328.737	8.671.263-	7.676.169
21	Spese per il trasferimento della sede	=	=	=	=	=	=	=	=
22	Acquisto vestiario e divise	=	=	=	=	50.000.000	=	50.000.000-	23.059.422
23	Inserzioni e pubblicizzazioni	=	=	=	=	300.000.000	77.940.615	222.059.385-	36.756.720
24	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti della sed ed archivio storico dell'Ente	4.849.250	4.849.250-	=	=	475.000.000	88.190.603	386.809.397-	95.193.038
25	Spese postali, telegrafiche e telefoniche	10.769.020	=	10.769.020	=	2.511.000.000	1.311.155.404	1.199.844.596-	15.257.410
26	Spese per studi, indagini, rilevazioni e consulenze attuariali	=	=	=	=	300.000.000	=	300.000.000-	188.139.000
27	Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni e congressi	=	=	=	=	300.000.000	28.586.993	271.413.007-	=
28	Spese per selezione e reclutamento del personale	=	=	=	=	200.000.000	97.996.500	102.003.500-	33.381.800
29	Manutenzione, noleggio ed esercizio di mezzi di trasporto e spese di locomozione	1.130.500	=	1.130.500	=	62.000.000	54.459.762	7.540.238-	3.847.500
	segue:								

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 4^ - segue:							
1.04.15.0	30	Canoni d'acqua sede	15.000.000	=	15.000.000	5.371.000	5.371.000	=	9.629.000-
1.04.16.0	31	Spese per l'energia elettrica, riscaldamento e condizionamento sede	250.000.000	=	250.000.000	182.452.077	182.452.077	=	67.547.923-
1.04.17.0	32	Combustibili ed energia elettrica per riscaldamento e condizionamento e spese per la conduzione degli impianti tecnici della sede	330.000.000	=	330.000.000	99.198.563	99.198.563	=	230.801.437-
1.04.18.0	33	Oneri e compensi per speciali incarichi, perizie e consulenze	1.000.000.000	=	1.000.000.000	561.153.193	489.773.153	71.380.040	438.846.807-
1.04.19.0	34	Trasporti e facchinaggi	15.000.000	=	15.000.000	10.299.875	7.626.179	2.673.696	4.700.125-
1.04.20.0	35	Premi di assicurazione	55.000.000	=	55.000.000	8.790.499	8.790.499	=	46.209.501-
1.04.21.0	36	Manutenzione, riparazione macchine, mobili ed attrezzature d'ufficio	520.000.000	=	520.000.000	106.185.677	62.043.627	44.142.050	413.814.323-
1.04.22.0	37	Consulenze e spese legali	500.000.000	=	500.000.000	411.950.569	315.231.462	96.719.107	88.049.431-
1.04.23.0	38	Spese per studi ed attivita' relativa all'immagine esterna e alle conunicazioni con l'utenza	300.000.000	=	300.000.000	547.606	547.606	=	299.452.394-
1.04.24.0	39	Iscrizione e quote di partecipazione ad Associazioni segue:	50.000.000	10.000.000	60.000.000	50.600.000	50.600.000	=	9.400.000-

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 4^ - segue:								
30	Canoni d'acqua sede	=	=	=	=	15.000.000	5.371.000	9.629.000-	=
31	Spese per l'energia elettrica, riscaldamento e condizionamento sede	=	=	=	=	250.000.000	182.452.077	67.547.923-	=
32	Combustibili ed energia elettrica per riscaldamento e condizionamento e spese per la conduzione degli impianti tecnici della sede	13.391.020	=	13.391.020	=	344.000.000	112.589.583	231.410.417-	=
33	Oneri e compensi per speciali incarichi perizie e consulenze	413.784.175	788.375-	350.764.750	62.231.050	1.414.000.000	840.537.903	573.462.097-	133.611.090
34	Trasporti e facchinaggi	7.686.210	4.671.940-	3.014.270	=	23.000.000	10.640.449	12.359.551-	2.673.696
35	Premi di assicurazione	=	=	=	=	55.000.000	8.790.499	46.209.501-	=
36	Manutenzione, riparazione macchine, mobili ed attrezzature d'ufficio	32.522.700	228.513-	32.294.187	=	553.000.000	94.337.814	458.662.186-	44.142.050
37	Consulenze e spese legali	=	=	=	=	500.000.000	315.231.462	184.768.538-	96.719.107
38	Spese per studi ed attivita' relativa all'immagine esterna e alle comunicazioni con l'utenza	37.068.500	=	10.888.500	26.180.000	338.000.000	11.436.106	326.563.894-	26.180.000
39	Iscrizione e quote di partecipazione ad Associazioni	=	=	=	=	60.000.000	50.600.000	9.400.000-	=
	segue:								

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 4^ - segue:							
1.04.25.0	40	Spese sistema informativo	1.400.000.000	=	1.400.000.000	621.550.142	609.096.826	12.453.316	778.449.858-
1.04.26.0	41	Spese accessorie inerenti al Sistema informativo	=	=	=	=	=	=	=
1.04.27.0	42	Pubblicazione e spedizione notiziario "INARCASSA"	500.000.000	=	500.000.000	240.115.830	240.115.830	=	259.884.170-
1.04.28.0	43	Servizio pulizia e disinfestazioni locali sede	220.000.000	=	220.000.000	210.398.286	197.792.723	12.605.563	9.601.714-
1.04.29.0	44	Oneri e servizi per la gestione immobiliare compresa la manutenzione ordinaria	7.420.000.000	=	7.420.000.000	7.408.028.157	5.825.089.574	1.582.938.583	11.971.843-
1.04.30.0	45	Retribuzione ed oneri previdenziali portieri e pulitori	730.000.000	=	730.000.000	729.999.839	674.816.331	55.183.508	161-
1.04.31	45	Revisione e certificazione bilancio	=	50.000.000	50.000.000	=	=	=	50.000.000-
		Totale Categoria 4^	19.050.000.000	60.000.000	19.110.000.000	14.127.635.908	11.606.226.581	2.521.409.327	4.982.364.092-
		Cat. 5^ SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI							
1.05.01.0	46	Rendite	=	=	=	=	=	=	=
1.05.02.0	47	Pensioni	230.000.000.000	=	230.000.000.000	204.027.774.985	204.027.774.985	=	25.972.225.015-
		segue:							

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 4^ - segue:								
40	Spese sistema informativo	750.772.190	=	326.025.490	424.746.700	2.151.000.000	935.122.316	1.215.877.684-	437.200.016
41	Spese accessorie inerenti al Sistema informativo	96.914.105	=	91.640.258	5.273.847	97.000.000	91.640.258	5.359.742-	5.273.847
42	Pubblicazione e spedizione notiziario "INARCASSA"	=	=	=	=	500.000.000	240.115.830	259.884.170-	=
43	Servizio pulizia e disinfestazioni locali sede	=	=	=	=	220.000.000	197.792.723	22.207.277-	12.605.563
44	Oneri e servizi per la gestione immobiliare compresa la manutenzione ordinari	693.580.472	38.230.181-	654.325.544	1.024.747	8.114.000.000	6.479.415.118	1.634.584.882-	1.583.963.330
45	Retribuzione ed oneri previdenziali portieri e pulitori	=	=	=	=	730.000.000	674.816.331	55.183.669-	55.183.508
45	Revisione e certificazione bilancio	=	=	=	=	50.000.000	=	50.000.000-	=
	Totale Categoria 4^	2.155.584.034	48.768.259-	1.572.502.281	534.313.494	21.274.000.000	13.178.728.862	8.095.271.138-	3.055.722.821
	Cat. 5^ SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI								
46	Rendite	=	=	=	=	=	=	=	=
47	Pensioni	=	=	=	=	230.000.000.000	204.027.774.985	25.972.225.015-	=
	segue:								

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale impegni	Pagati	Rimasti da pagare	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 5^ - segue:							
1.05.03.0	48	Indennita' maternita' libere professioniste	5.500.000.000	=	5.500.000.000	4.513.062.256	4.513.062.256	=	986.937.744-
1.05.04.0	48	Erogazioni e prestazioni assistenziali	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 5^	235.500.000.000	=	235.500.000.000	208.540.837.241	208.540.837.241	=	26.959.162.759-
		Cat. 6^ TRASFERIMENTI PASSIVI							
1.06.01.0	49	Allo Stato	=	=	=	=	=	=	=
1.06.02.0	50	Alle regioni	=	=	=	=	=	=	=
1.06.03.0	51	A comuni e province	=	=	=	=	=	=	=
1.06.04.0	52	Ad altri enti del settore pubblico	=	=	=	=	=	=	=
1.06.05.0	53	Interventi ai fini assistenziali e sociali a favore del personale in servizio, di quello cessato dal servizio e delle loro famiglie	138.000.000	32.000.000	170.000.000	160.952.929	54.946.500	106.006.429	9.047.071-
		Totale Categoria 6^	138.000.000	32.000.000	170.000.000	160.952.929	54.946.500	106.006.429	9.047.071-
		Cat. 7^							

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 5^ - segue:								
48	Indennita' maternita' libere professioniste	=	=	=	=	5.500.000.000	4.513.062.256	986.937.744-	=
48	Erogazioni e prestazioni assistenziali	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 5^	=	=	=	=	235.500.000.000	208.540.837.241	26.959.162.759-	=
	Cat. 6^ TRASFERIMENTI PASSIVI								
49	Allo Stato	=	=	=	=	=	=	=	=
50	Alle regioni	=	=	=	=	=	=	=	=
51	A comuni e province	=	=	=	=	=	=	=	=
52	Ad altri enti del settore pubblico	=	=	=	=	=	=	=	=
53	Interventi ai fini assistenziali e sociali a favore del personale in servizio, di quello cessato dal servizio e delle loro famiglie	75.207.808	647.258-	74.560.550	=	246.000.000	129.507.050	116.492.950-	106.006.429
	Totale Categoria 6^	75.207.808	647.258-	74.560.550	=	246.000.000	129.507.050	116.492.950-	106.006.429
	Cat. 7^								

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA							
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE				
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale impegni	Pagati	Rimasti da pagare	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		ONERI FINANZIARI							
1.07.01.0	54	Interessi passivi e spese accessorie	1.000.000.000	=	1.000.000.000	855.443.597	534.368.463	321.075.134	144.556.403-
1.07.02.0	55	Spese e commissioni bancarie	20.000.000	=	20.000.000	1.880.675	1.284.675	596.000	18.119.325-
		Totale Categoria 7^	1.020.000.000	=	1.020.000.000	857.324.272	535.653.138	321.671.134	162.675.728-
		Cat. 8^ ONERI TRIBUTARI							
1.08.01.0	56	Imposte, tasse e tributi vari	45.000.000.000	=	45.000.000.000	39.453.663.760	28.871.450.543	10.582.213.217	5.546.336.240-
1.08.02.1		Imposte, tasse e tributi del Fondo di Previdenza del personale a rapporto di impiego	10.000.000	=	10.000.000	12.805	=	12.805	9.987.195-
		Totale Categoria 8^	45.010.000.000	=	45.010.000.000	39.453.676.565	28.871.450.543	10.582.226.022	5.556.323.435-
		Cat. 9^ POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI							
1.09.01.0	58	Restituzioni e rimborsi diversi	6.500.000.000	=	6.500.000.000	5.964.926.417	5.940.384.020	24.542.397	535.073.583-
		Totale Categoria 9^	6.500.000.000	=	6.500.000.000	5.964.926.417	5.940.384.020	24.542.397	535.073.583-

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	ONERI FINANZIARI								
54	Interessi passivi e spese accessorie	=	664.297.227	=	664.297.227	1.000.000.000	534.368.463	465.631.537-	985.372.361
55	Spese e commissioni bancarie	1.442.654	3.914-	1.438.740	=	22.000.000	2.723.415	19.276.585-	596.000
	Totale Categoria 7^	1.442.654	664.293.313	1.438.740	664.297.227	1.022.000.000	537.091.878	484.908.122-	985.968.361
	Cat. 8^ ONERI TRIBUTARI								
56	Imposte, tasse e tributi vari	5.244.365.027	5.667.592.950	10.911.946.124	11.853	50.245.000.000	39.783.396.667	10.461.603.333-	10.582.225.070
	Imposte, tasse e tributi del Fondo di Previdenza del personale a rapporto di impiego	1.045	=	1.045	=	10.000.000	1.045	9.998.955-	12.805
	Totale Categoria 8^	5.244.366.072	5.667.592.950	10.911.947.169	11.853	50.255.000.000	39.783.397.712	10.471.602.288-	10.582.237.875
	Cat. 9^ POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI								
58	Restituzioni e rimborsi diversi	1.401.029.316	804.249.119-	596.780.197	=	7.902.000.000	6.537.164.217	1.364.835.783-	24.542.397
	Totale Categoria 9^	1.401.029.316	804.249.119-	596.780.197	=	7.902.000.000	6.537.164.217	1.364.835.783-	24.542.397

CODICE	N.ro	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
			Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale impegni	Pagati	Rimasti da pagare	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 10^ SPESE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI							
1.10.01.0	59	Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	20.000.000	=	20.000.000	3.283.945	3.283.945	=	16.716.055-
1.10.02.0	60	fondi di riserva	9.744.000.000	3.902.000.000-	5.842.000.000	=	=	=	5.842.000.000-
1.10.03.0	61	Oneri vari straordinari	=	=	=	=	=	=	=
1.10.04.0	62	Spese di realizzo entrate	1.000.000.000	50.000.000	1.050.000.000	1.050.000.000	1.050.000.000	=	=
1.10.05.0	63	Contributi, concorsi, soccorsi ed oblazioni a fondo perduto	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 10^	10.764.000.000	3.852.000.000-	6.912.000.000	1.053.283.945	1.053.283.945	=	5.858.716.055-
		TOTALE TITOLO I	334.574.000.000	70.000.000-	334.504.000.000	286.500.246.413	271.445.987.990	15.054.258.423	48.003.753.587-
		TITOLO II							
		SPESE IN CONTO CAPITALE							
		Cat. 11^ ACQUISIZIONE BENI DI USO DUREVOLE ED OPERE IMMOBILIARI							
		segue:							

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 10^ SPESE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI								
59	Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	=	=	=	=	20.000.000	3.283.945	16.716.055-	=
60	Fondi di riserva	=	=	=	=	5.842.000.000	=	5.842.000.000-	=
61	Oneri vari straordinari	=	=	=	=	=	=	=	=
62	Spese di realizzo entrate	=	=	=	=	1.050.000.000	1.050.000.000	=	=
63	Contributi, concorsi, soccorsi ed oblazioni a fondo perduto	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 10^	=	=	=	=	6.912.000.000	1.053.283.945	5.858.716.055-	=
	TOTALE TITOLO I	10.364.233.434	5.478.221.627	14.542.563.487	1.299.891.574	344.884.000.000	285.988.551.477	58.895.448.523-	16.354.149.997
	TITOLO II								
	SPESE IN CONTO CAPITALE								
	Cat. 11^ ACQUISIZIONE BENI DI USO DUREVOLE ED OPERE IMMOBILIARI								
	segue:								

CODICE	N.ro	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
			Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale impegni	Pagati	Rimasti da pagare	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 11^ - segue:							
2.11.01.0	66	Acquisti immobili	83.198.000.000	=	83.198.000.000	39.032.900.000	=	39.032.900.000	44.165.100.000-
2.11.02.0	67	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni di immobili	7.700.000.000	=	7.700.000.000	284.048.204	=	284.048.204	7.415.951.796-
2.11.03.0	68	Spese per costruzioni in corso	=	=	=	=	=	=	=
2.11.04.0	69	Manutenzione e spese straordinarie immobili	6.000.000.000	=	6.000.000.000	854.523.144	467.773.255	386.749.889	5.145.476.856-
2.11.05.0	69	Acquisto di beni strumentali	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 11^	96.898.000.000	=	96.898.000.000	40.171.471.348	467.773.255	39.703.698.093	56.726.528.652-
		Cat. 12^ ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE							
2.12.01.0	70	Acquisti di impianti, attrezzature e macchinari	500.000.000	=	500.000.000	13.132.026	6.626.526	6.505.500	486.867.974-
2.12.02.0	71	Ripristini, trasformazioni e manutenzione straordinaria impianti, attrezzature e macchinari	10.000.000	=	10.000.000	860.846	860.846	=	9.139.154-
2.12.03.0	72	Acquisti di automezzi	50.000.000	70.000.000	120.000.000	115.600.000	40.600.000	75.000.000	4.400.000-
2.12.04.0	73	Spese di impianto, organizzazione alle- segue:							

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 11^ - segue:								
66	Acquisti immobili	95.244.042.700	35.836.000.000-	57.229.050.000	2.178.992.700	137.200.000.000	57.229.050.000	79.970.950.000-	41.211.892.700
67	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni di immobili	=	=	=	=	7.700.000.000	=	7.700.000.000-	284.048.204
68	Spese per costruzioni in corso	=	=	=	=	=	=	=	=
69	Manutenzione e spese straordinarie immobili	1.563.098.580	109.932.843-	1.149.663.756	303.501.981	7.564.000.000	1.617.437.011	5.946.562.989-	690.251.870
69	Acquisto di beni strumentali	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 11^	96.807.141.280	35.945.932.843-	58.378.713.756	2.482.494.681	152.464.000.000	58.846.487.011	93.617.512.989-	42.186.192.774
	Cat. 12^ ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE								
70	Acquisti di impianti, attrezzature e macchinari	192.898.286	=	115.671.094	77.227.192	693.000.000	122.297.620	570.702.380-	83.732.692
71	Ripristini, trasformazioni e manutenzione straordinaria impianti, attrezzature e macchinari	=	=	=	=	10.000.000	860.846	9.139.154-	=
72	Acquisti di automezzi	=	=	=	=	120.000.000	40.600.000	79.400.000-	75.000.000
73	Spese di impianto, organizzazione segue:								

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale impegni	Pagati	Rimasti da pagare	Differenze rispetto alle previsioni
			1	- 2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 12^ - segue:							
		stimento archivio generale	=	=	=	=	=	=	=
2.12.05.0	74	Acquisti di mobili e macchine d'ufficio	300.000.000	=	300.000.000	116.588.068	66.475.320	50.112.748	183.411.932-
2.12.06.0	74	Acquisizione sistema informativo interno	5.200.000.000	=	5.200.000.000	4.965.832.668	2.243.981.128	2.721.851.540	234.167.332-
		Totale Categoria 12^	6.060.000.000	70.000.000	6.130.000.000	5.212.013.608	2.358.543.820	2.853.469.788	917.986.392-
		Cat. 13^ PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI							
2.13.01.0	75	Fondo di garanzia in capitale liquido o titoli di Stato ed assimilati	125.000.000.000	=	125.000.000.000	124.788.398.160	124.788.398.160	=	211.601.840-
2.13.02.0	76	Reimpiego valori mobiliari e finanziari in scadenza o alienati	44.000.000.000	70.000.000.000	114.000.000.000	109.853.606.114	109.853.606.114	=	4.146.393.886-
2.13.03.0	77	Acquisto valori mobiliari e finanziari da piano di investimento	83.198.000.000	=	83.198.000.000	83.198.000.000	83.198.000.000	=	=
2.13.04.0	78	Impiego di liquidita' entro l'esercizio	300.000.000.000	300.000.000.000	600.000.000.000	577.959.019.582	577.959.019.582	=	22.040.980.418-
2.13.05.0	79	Investimenti vincolati in c/c fruttifero presso la Tesoreria dello Stato	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 13^	552.198.000.000	370.000.000.000	922.198.000.000	895.799.023.856	895.799.023.856	=	26.398.976.144-

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 12^ - segue :								
	stimento archivio generale	=	=	=	=	=	=	=	=
74	Acquisti di mobili e macchine d'ufficio	67.722.597	159.807-	67.562.790	=	368.000.000	134.038.110	233.961.890-	50.112.748
74	Acquisizione sistema informativo intern	1.591.193.495	=	1.408.434.247	182.759.248	6.792.000.000	3.652.415.375	3.139.584.625-	2.904.610.788
	Totale Categoria 12^	1.851.814.378	159.807-	1.591.668.131	259.986.440	7.983.000.000	3.950.211.951	4.032.788.049-	3.113.456.228
	Cat. 13^ PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI								
75	Fondo di garanzia in capitale liquido o titoli di Stato ed assimilati	=	=	=	=	125.000.000.000	124.788.398.160	211.601.840-	=
76	Reimpiego valori mobiliari e finanziari in scadenza o alienati	=	=	=	=	114.000.000.000	109.853.606.114	4.146.393.886-	=
77	Acquisto valori mobiliari e finanziari da piano di investimento	=	=	=	=	83.198.000.000	83.198.000.000	=	=
78	Impiego di liquidita' entro l'esercizio	=	=	=	=	600.000.000.000	577.959.019.582	22.040.980.418-	=
79	Investimenti vincolati in c/c fruttifer presso la Tesoreria dello Stato	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 13^	=	=	=	=	922.198.000.000	895.799.023.856	26.398.976.144-	=

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 14^ CONCESSIONI DI CREDITI ED ANTICIPAZIONI							
2.14.01.0	80	Versamenti in deposito	1.500.000.000	=	1.500.000.000	1.070.000.000	1.070.000.000	=	430.000.000-
2.14.02.0	81	Concessioni di mutui a medio e lungo termine al personale	1.500.000.000	=	1.500.000.000	816.000.000	226.000.000	590.000.000	684.000.000-
2.14.03.0	82	Sconti e terzi di annualita', semestralita', ecc.	=	=	=	=	=	=	=
2.14.04.0	83	Concessioni di prestiti ed anticipazioni a breve termine	=	=	=	=	=	=	=
2.14.05.0	84	Anticipazioni alle gestioni autonome	=	=	=	=	=	=	=
2.14.06.0	85	Depositi a cauzione	=	=	=	=	=	=	=
2.14.07.0	86	Concessioni di crediti diversi (prestiti al personale)	500.000.000	=	500.000.000	243.200.000	243.200.000	=	256.800.000-
2.14.08.1		Concessioni di crediti del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 14^	3.500.000.000	=	3.500.000.000	2.129.200.000	1.539.200.000	590.000.000	1.370.800.000-

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 14^ CONCESSIONI DI CREDITI ED ANTICIPAZIONI								
80	Versamenti in deposito	=	=	=	=	1.500.000.000	1.070.000.000	430.000.000-	=
81	Concessioni di mutui a medio e lungo termine al personale	243.000.000	169.000.000-	74.000.000	=	1.743.000.000	300.000.000	1.443.000.000-	590.000.000
82	Sconti a terzi di annualita', semestralita', ecc.	=	=	=	=	=	=	=	=
83	Concessioni di prestiti ed anticipazioni a breve termine	=	=	=	=	=	=	=	=
84	Anticipazioni alle gestioni autonome	=	=	=	=	=	=	=	=
85	Depositi a cauzione	=	=	=	=	=	=	=	=
86	Concessioni di crediti diversi (prestiti al personale)	5.900.000	=	5.900.000	=	506.000.000	249.100.000	256.900.000-	=
	Concessioni di crediti del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 14^	248.900.000	169.000.000-	79.900.000	=	3.749.000.000	1.619.100.000	2.129.900.000-	590.000.000

CODICE	N.ro	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
			Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale impegni	Pagati	Rimasti da pagare	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 15^ INDENNITA' DI ANZIANITA' E SIMILARI AL PERSONALE CESSATO DAL SERVIZIO							
2.15.01.0	88	Trattamento di fine rapporto e similari al personale cessato dal servizio	1.000.000.000	=	1.000.000.000	608.167.672	606.193.232	1.974.440	391.832.328-
		Totale Categoria 15^	1.000.000.000	=	1.000.000.000	608.167.672	606.193.232	1.974.440	391.832.328-
		TOTALE TITOLO II	659.656.000.000	370.070.000.000	1029.726.000.000	943.919.876.484	900.770.734.163	43.149.142.321	85.806.123.516-
		TITOLO III							
		ESTINZIONE DI MUTUI E ANTICIPAZIONI							
		Cat. 16^ RIMBORSI DI MUTUI							
3.16.01.0	89	Rimborsi di mutui	400.000.000	=	400.000.000	352.804.032	352.804.032	=	47.195.968-
		Totale Categoria 16^	400.000.000	=	400.000.000	352.804.032	352.804.032	=	47.195.968-
		Cat. 17^ RIMBORSI DI ANTICIPAZIONI PASSIVE							
3.17.01.0	90	Rimborsi di anticipazioni passive	=	=	=	=	=	=	=

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 15^ INDENNITA' DI ANZIANITA' E SIMILARI AL PERSONALE CESSATO DAL SERVIZIO								
88	Trattamento di fine rapporto e similari al personale cessato dal servizio	=	=	=	=	1.000.000.000	606.193.232	393.806.768-	1.974.440
	Totale Categoria 15^	=	=	=	=	1.000.000.000	606.193.232	393.806.768-	1.974.440
	TOTALE TITOLO II	98.907.855.658	36.115.092.650-	60.050.281.887	2.742.481.121	1087.394.000.000	960.821.016.050	126.572.983.950-	45.891.623.442
	TITOLO III ESTINZIONE DI MUTUI E ANTICIPAZIONI Cat. 16^ RIMBORSI DI MUTUI								
89	Rimborsi di mutui	=	=	=	=	400.000.000	352.804.032	47.195.968-	=
	Totale Categoria 16^	=	=	=	=	400.000.000	352.804.032	47.195.968-	=
	Cat. 17^ RIMBORSI DI ANTICIPAZIONI PASSIVE								
90	Rimborsi di anticipazioni passive	=	=	=	=	=	=	=	=

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale impegni	Pagati	Rimasti da pagare	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Totale Categoria 17^	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 18^ RIMBORSI DI OBBLIGAZIONI							
3.18.01.0	91	Rimborsi di obbligazioni	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 18^	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 19^ RESTITUZIONE ALLE GESTIONI AUTONOME DI ANTICIPAZIONI							
3.19.01.0	92	Restituzione alle gestioni autonome di anticipazioni	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 19^	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 20^ ESTINZIONE DEBITI DIVERSI							
3.20.01.0	93	Estinzione debiti diversi	=	=	=	=	=	=	=
3.20.02.0	94	Restituzione depositi cauzionali a terzi	800.000.000	=	800.000.000	115.028.938	114.270.738	758.200	684.971.062-
		Totale Categoria 20^	800.000.000	=	800.000.000	115.028.938	114.270.738	758.200	684.971.062-

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Totale Categoria 17^	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 18^ RIMBORSI DI OBBLIGAZIONI								
91	Rimborsi di obbligazioni	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 18^	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 19^ RESTITUZIONE ALLE GESTIONI AUTONOME DI ANTICIPAZIONI								
92	Restituzione alle gestioni autonome di anticipazioni	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 19^	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 20^ ESTINZIONE DEBITI DIVERSI								
93	Estinzione debiti diversi	=	=	=	=	=	=	=	=
94	Restituzione depositi cauzionali a terz	=	=	=	=	800.000.000	114.270.738	685.729.262-	758.200
	Totale Categoria 20^	=	=	=	=	800.000.000	114.270.738	685.729.262-	758.200

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		TOTALE TITOLO III	1.200.000.000	=	1.200.000.000	467.832.970	467.074.770	758.200	732.167.030-
		TITOLO IV							
		PARTITE DI GIRO							
		Cat. 21^ SPESE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO							
4.21.01.0		Ritenute erariali	= 33.000.000.000	= =	= 33.000.000.000	= 39.126.088.094	= 31.786.065.358	= 7.340.022.736	= 9.256.330.731
4.21.02.0	96	Ritenute previdenziali ed assistenziali	1.900.000.000	=	1.900.000.000	2.009.988.586	1.750.960.889	259.027.697	109.988.586
4.21.03.0	97	Ritenute diverse	100.000.000	=	100.000.000	82.356.637	74.786.921	7.569.716	17.643.363-
4.21.04.0	98	Trattenute a favore di terzi	200.000.000	=	200.000.000	146.213.748	114.686.705	31.527.043	53.786.252-
4.21.05.0	99	Somme pagate per conto di terzi	400.000.000	=	400.000.000	198.596.467	198.596.467	=	201.403.533-
4.21.06.0	100	Partite in conto sospesi	7.000.000.000	=	7.000.000.000	7.635.687.919	6.326.506.547	1.309.181.372	635.687.919
4.21.07.0	101	Versamento di somme riscosse per conto di terzi	100.000.000	=	100.000.000	=	=	=	100.000.000-
4.21.08.1		Partite di giro di pertinenza del Fondo di Previdenza pe ril Personale a rapporsegue:							

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio 8	Variazioni in piu' o in meno 9	Pagate 10	Rimasti da pagare 11(8+/-9-10)	GESTIONE DI CASSA: Previsioni 12	Pagamenti 13(5+10)	Differenze rispetto alle previsioni 14(12-13)	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio 15(6+11)
	TOTALE TITOLO III	=	=	=	=	1.200.000.000	467.074.770	732.925.230-	758.200
	TITOLO IV								
	PARTITE DI GIRO								
	Cat. 21^ SPESE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO								
	Ritenute erariali	= 6.085.315.269	= =	= 6.085.315.269	= =	= 33.000.000.000	= 37.871.380.627	= 4.871.380.627	= 7.340.022.736
96	Ritenute previdenziali ed assistenziali	228.731.851	=	228.731.851	=	1.900.000.000	1.979.692.740	79.692.740	259.027.697
97	Ritenute diverse	7.305.115	=	7.305.115	=	100.000.000	82.092.036	17.907.964-	7.569.716
98	Trattenute a favore di terzi	52.845.072	=	13.047.145	39.797.927	200.000.000	127.733.850	72.266.150-	71.324.970
99	Somme pagate per conto di terzi	=	=	=	=	400.000.000	198.596.467	201.403.533-	=
100	Partite in conto sospesi	2.279.872.507	647.000-	560.465.258	1.718.760.249	7.000.000.000	6.886.971.805	113.028.195-	3.027.941.621
101	Versamento di somme riscosse per conto di terzi	=	=	=	=	100.000.000	=	100.000.000-	=
	Partite di giro di pertinenza del Fondo di Previdenza pe ril Personale a rappor segue:								

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale impegni	Pagati	Rimasti da pagare	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		Cat. 21^ - segue:							
		to d'impiego	650.000.000	=	650.000.000	388.256.627	=	388.256.627	261.743.373-
4.21.09.0	103	Versamento I.V.A.	=	=	=	=	=	=	=
			=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 21^	43.350.000.000	=	43.350.000.000	49.587.188.078	40.251.602.887	9.335.585.191	10.002.007.236
		TOTALE TITOLO IV	43.350.000.000	=	43.350.000.000	49.587.188.078	40.251.602.887	9.335.585.191	10.002.007.236

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 21^ - segue:								
	to d'impiego	1.690.896.269	212.841.716	=	1.903.737.985	650.000.000	=	650.000.000-	2.291.994.612
103	Versamento I.V.A.	=	=	=	=	=	=	=	=
		=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 21^	10.344.966.083	212.194.716	6.894.864.638	3.662.296.161	43.350.000.000	47.146.467.525	3.796.467.525	12.997.881.352
	TOTALE TITOLO IV	10.344.966.083	212.194.716	6.894.864.638	3.662.296.161	43.350.000.000	47.146.467.525	3.796.467.525	12.997.881.352

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali	Variazioni in aumento o in diminuzione	Definitive	Totale impegni	Pagati	Rimasti da pagare	Differenze rispetto alle previsioni
			1	2	3(1+/-2)	4	5	6(4-5)	7(3-4)
		RIEPILOGO DEI TITOLI							
		TITOLO I	334.574.000.000	70.000.000-	334.504.000.000	286.500.246.413	271.445.987.990	15.054.258.423	48.003.753.587-
		TITOLO II	659.656.000.000	370.070.000.000	1029.726.000.000	943.919.876.484	900.770.734.163	43.149.142.321	85.806.123.516-
		TITOLO III	1.200.000.000	=	1.200.000.000	467.832.970	467.074.770	758.200	732.167.030-
		TITOLO IV	43.350.000.000	=	43.350.000.000	49.587.188.078	40.251.602.887	9.335.585.191	10.002.007.236
		TOTALE DELLE SPESE	1038.780.000.000	370.000.000.000	1408.780.000.000	1280.475.143.945	1212.935.399.810	67.539.744.135	10.002.007.236
		AVANZO DI COMPETENZA	=	=	=	146.628.092.367	=	251.049.570.671	95.703.715.394
		TOTALE A PAREGGIO	1038.780.000.000	370.000.000.000	1408.780.000.000	1427.103.236.312	1212.935.399.810	318.589.314.806	105.705.722.630

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	RIEPILOGO DEI TITOLI								
	TITOLO I	10.364.233.434	5.478.221.627	14.542.563.487	1.299.891.574	344.884.000.000	285.988.551.477	58.895.448.523-	16.354.149.997
	TITOLO II	98.907.855.658	36.115.092.650-	60.050.281.887	2.742.481.121	1087.394.000.000	960.821.016.050	126.572.983.950-	45.891.623.442
	TITOLO III	=	=	=	=	1.200.000.000	467.074.770	732.925.230-	758.200
	TITOLO IV	10.344.966.083	212.194.716	6.894.864.638	3.662.296.161	43.350.000.000	47.146.467.525	3.796.467.525	12.997.881.352
	TOTALE DELLE SPESE	119.617.055.175	30.424.676.307-	81.487.710.012	7.704.668.856	1476.828.000.000	1294.423.109.822	182.404.890.178-	75.244.412.991
	AVANZO DI COMPETENZA	51.167.625.852	63.994.395.598	73.637.724.649	44.742.818.010	=	=	38.384.246.345	295.792.388.681
	TOTALE A PAREGGIO	170.784.681.027	33.569.719.291	155.125.434.661	52.447.486.866	1476.828.000.000	1294.423.109.822	144.020.643.833-	371.036.801.672

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-96

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-96	Consistenze al 31-12-96	Differenze in piu'	Differenze in meno
DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Casse:				
- c/c Tesoriere	59.244.304.850	33.229.993.564		26.014.311.286
- deposito ex Fondo di Garanzia	1.706.654.574			1.706.654.574
Banche:				
- c/c fondi cassa	734.877.569	1.726.135.687	991.258.118	
Conti correnti postali		3.216.313.338	3.216.313.338	
Altri conti correnti				
	61.685.836.993	38.172.442.589	4.207.571.456	27.720.965.860
RESIDUI ATTIVI				
Crediti verso lo Stato ed altri enti	14.374.383.890	9.861.973.000		4.512.410.890
Crediti verso iscritti, soci e terzi contribuenti	133.958.345.979	147.131.752.162	13.173.406.183	
Crediti verso locatari		17.458.917.023	17.458.917.023	
Crediti per attivita' finanziarie		134.437.879.468	134.437.879.468	
crediti diversi	22.451.951.158	11.575.861		22.440.375.297
	170.784.681.027	308.902.097.514	165.070.202.674	26.952.786.187

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-96

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-96	Consistenze al 31-12-96	Differenze in piu'	Differenze in meno
CREDITI BANCARI E FINANZIARI				
Depositi vincolati				
Mutui ed anticipazioni attive	1.511.649.821	1.253.501.521		258.148.300
Crediti per annualita', semestralita', ecc. scontate a terzi				
Prestiti al personale	707.515.071	784.115.219	76.600.148	
Crediti verso gestioni autonome				
Depositi cauzionali	885.926	123.043.300	122.157.374	
Crediti verso la gestione immobiliare	745.122.431	1.072.327.357	327.204.926	
Crediti verso la gestione patrimoniale		415.654.972	415.654.972	
Crediti diversi	119.634.761	18.150.781		101.483.980
Ratei attivi		40.237.295.260	40.237.295.260	
	3.084.808.010	43.904.088.410	41.178.912.680	359.632.280
RIMANENZE ATTIVE D'ESERCIZIO				
Rimanenze di prodotti				
Rimanenze di materie prime e materiali di consumo				
Rimanenze di viveri				
Rimanenze diverse				
Risconti attivi		177.226.245	177.226.245	
		177.226.245	177.226.245	
INVESTIMENTI MOBILIARI				
Partecipazioni azionarie				

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-96

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-96	Consistenze al 31-12-96	Differenze in piu'	Differenze in meno
Conferimenti e quote in altri enti				
Titoli immobilizzati:				
- obbligazioni e cartelle fondiarie	69.843.500.000	59.512.900.000		10.330.600.000
- altri titoli	1.276.350.253.598	399.542.021.611		876.808.231.987
Buoni postali				
Altri titoli di credito				
Deposito Tesoreria di Stato	214.839.690.625	191.368.038.915		23.471.651.710
Titoli dell'attivo circolante:				
- gestioni patrimoniali		118.186.262.897	118.186.262.897	
- altri		861.779.529.981	861.779.529.981	
	1.561.033.444.223	1.630.388.753.404	979.965.792.878	910.610.483.697
IMMOBILI				
Edifici	628.347.711.842	688.099.285.447	59.751.573.605	
Acconti su acquisti immobiliari in corso	97.009.000.000	285.600.000		96.723.400.000
Manutenzioni in corso		652.679.722	652.679.722	
Costruzioni in corso				
Diritti reali				
	725.356.711.842	689.037.565.169	60.404.253.327	96.723.400.000
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE Materiali:				

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-96

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-96	Consistenze al 31-12-96	Differenze in piu'	Differenze in meno
- Impianti, attrezzature e macchinari	114.686.708	1.444.473.842	1.329.787.134	
- Automezzi	93.214.630	77.939.330		15.275.300
- Mobili	717.362.476	823.778.377	106.415.901	
- Macchine d'ufficio	2.824.764.495	7.212.687.266	4.387.922.771	
- Altri beni				
	3.750.028.309	9.558.878.815	5.824.125.806	15.275.300
Immateriali:				
- Spese di costituzione, ampliamento e riorganizzazione				
- Costi e perdite emissione prestiti				
- Diritti di brevetto e utilizzazioni delle opere d'ingegno		6.067.917.900	6.067.917.900	
- Altri beni immateriali	12.134.318.523			12.134.318.523
In corso:				
- acquisti		1.390.746.389	1.390.746.389	
- manutenzioni				
	12.134.318.523	7.458.664.289	7.458.664.289	12.134.318.523
TOTALE ATTIVITA'	2.537.829.828.927	2.727.599.716.435	1.264.286.749.355	1.074.516.861.847

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-96

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-96	Consistenze al 31-12-96	Differenze in piu'	Differenze in meno
DEFICIT PATRIMONIALE				
Disavanzo economico esercizi precedenti				
Disavanzo economico dell'esercizio				
TOTALE A PAREGGIO	2.537.829.828.927	2.727.599.716.435	1.264.286.749.355	1.074.516.861.847
CONTI D'ORDINE				
Valori di terzi depositati a cauzione, a garanzia, ecc.				
Conti diversi	1.680.019.753			1.680.019.753
Beni dell'Ente presso terzi	16.698.803.359			16.698.803.359
Impegni di immobili in corso di acquisizione		40.067.300.000	40.067.300.000	
Impegni per immobilizzazioni tecniche in corso		718.543.751	718.543.751	
Impegni per forniture e prestazioni in corso		1.605.256.744	1.605.256.744	
Impegni per finanziamenti in corso		590.000.000	590.000.000	
Gestione Fondo di previdenza impiegati		12.395.659.308	12.395.659.308	

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-96

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-96	Consistenze al 31-12-96	Differenze in piu'	Differenze in meno
	18.378.823.112	55.376.759.803	55.376.759.803	18.378.823.112
TOTALE SEZIONE	2.556.208.652.039	2.782.976.476.238	1.319.663.509.158	1.092.895.684.959

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-96

PASSIVITA'	Consistenze al 01-01-96	Consistenze al 31-12-96	Differenze in piu'	Differenze in meno
DEBITI DI TESORERIA				
Anticipazioni del tesoriere				
Scoperti di conto corrente				
RESIDUI PASSIVI				
Debiti verso lo Stato ed altri enti	10.660.781.402	7.744.521.107		2.916.260.295
Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	2.065.994.395	839.166.312		1.226.828.083
Debiti verso locatari				
Debiti verso fornitori	101.058.793.843	5.379.909.112		95.678.884.731
Debiti diversi	5.831.485.535	927.245.671		4.904.239.864
	119.617.055.175	14.890.842.202		104.726.212.973
DEBITI BANCARI E FINANZIARI				
Mutui ed anticipazioni passive	1.571.865.081	1.219.061.049		352.804.032
Obbligazioni in circolazione				
Debiti verso il personale per depositi				

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-96

PASSIVITA'	Consistenze al 01-01-96	Consistenze al 31-12-96	Differenze in piu'	Differenze in meno
Debiti verso gestioni autonome				
Debiti diversi (depositi cauzionali da terzi)	3.574.011.616	3.997.527.797	423.516.181	
Ratei passivi				
	5.145.876.697	5.216.588.846	423.516.181	352.804.032
RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO				
Riserve				
Risconti passivi		863.405.730	863.405.730	
		863.405.730	863.405.730	
FONDI DI ACCANTONAMENTI VARI				
Fondo trattamento di fine rapporto	5.092.729.540	5.343.147.110	250.417.570	
Fondo imposte e tasse		2.193.496.000	2.193.496.000	
Fondi rischi		1.090.000.000	1.090.000.000	
Fondi per accantonamenti diversi		10.314.731.933	10.314.731.933	
	5.092.729.540	18.941.375.043	13.848.645.503	
POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO				
Fondo svalutazione crediti		10.593.000.000	10.593.000.000	

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-96

PASSIVITA'	Consistenze		Differenze	
	al 01-01-96	al 31-12-96	in piu'	in meno
Fondo svalutazione titoli e partecipazioni		4.589.387.580	4.589.387.580	
Fondo ammortamento immobili	43.521.743.000	52.351.929.000	8.830.186.000	
Fondo ammortamento impianti attrezzature e macchinari	51.519.722	65.198.488	13.678.766	
Fondo ammortamento automezzi	76.199.166	40.911.732		35.287.434
Fondo ammortamento mobili	486.140.431	568.517.840	82.377.409	
Fondo ammortamento macchine d'ufficio	2.787.831.651	3.023.727.054	235.895.403	
Fondo ammortamento altri beni				
	46.923.433.970	71.232.671.694	24.344.525.158	35.287.434
TOTALE PASSIVITA'	176.779.095.382	111.144.883.515	39.480.092.572	105.114.304.439

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-96

PASSIVITA'	Consistenze al 01-01-96	Consistenze al 31-12-96	Differenze in piu'	Differenze in meno
RISERVA LEGALE (Patrimonio netto)				
Fondo di dotazione				
Riserva obbligatoria minima ex art. 1 D.L. 509/94		965.763.227.035	965.763.227.035	
Ulteriore riserva statutaria (ex art. 6)	2.181.050.472.551	1.395.287.506.510		785.762.966.041
Fondo rivalutazione conguaglio monetario				
Avanzo economico esercizi precedenti				
Avanzo economico dell'esercizio	180.000.260.994	255.404.099.375	75.403.838.381	
	2.361.050.733.545	2.616.454.832.920	1.041.167.065.416	785.762.966.041
TOTALE A PAREGGIO	2.537.829.828.927	2.727.599.716.435	1.080.647.157.988	890.877.270.480
CONTI D'ORDINE				
Terzi per valori depositati a cauzione, a garanzia, ecc.				
Conti diversi	1.680.019.753			1.680.019.753
Beni dell'Ente presso terzi	16.698.803.359			16.698.803.359
Impegni di immobili in corso di acquisizione		40.067.300.000	40.067.300.000	
Impegni per immobilizzazioni tecniche in corso		718.543.751	718.543.751	
Impegni per forniture e prestazioni in corso		1.605.256.744	1.605.256.744	

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-96

PASSIVITA'	Consistenze al 01-01-96	Consistenze al 31-12-96	Differenze in piu'	Differenze in meno
Impegni per finanziamenti in corso		590.000.000	590.000.000	
Gestione Fondo di previdenza impiegati		12.395.659.308	12.395.659.308	
	18.378.823.112	55.376.759.803	55.376.759.803	18.378.823.112
TOTALE SEZIONE	2.556.208.652.039	2.782.976.476.238	1.136.023.917.791	909.256.093.592

CONTO ECONOMICO DELL' ESERCIZIO 96

Parte prima

Entrate finanziarie correnti

		Importo
	Titolo I **ENTRATE CONTRIBUTIVE**	
Cat. 1 - Aliquote contributive, ecc.	L.	319.476.544.453
Cat. 2 - Quote partecipazione iscritti,ecc.	L.	
	Titolo II **ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI**	
Cat. 3 - Trasferimenti dallo Stato	L.	
Cat. 4 - Trasferimenti dalle regioni	L.	
Cat. 5 - Trasferimenti da comuni e provincie	L.	
Cat. 6 - Trasferimenti da altri enti	L.	
	Titolo III **ALTRE ENTRATE**	
Cat. 7 - Entrate derivanti dalla vendita,ecc.	L.	
Cat. 8 - Redditi e proventi patrim.	L.	218.688.936.849
Cat. 9 - Poste correttive e compensative,ecc.	L.	5.114.511.913
Cat. 10 - Entrate non classificabili	L.	868.570.159
Totale parte prima (1)	L.	544.148.563.374

CONTO ECONOMICO DELL' ESERCIZIO 96

Parte prima

Spese finanziarie correnti

		Importo
	Titolo I **SPESE CORRENTI**	
Cat. 1	- Spese per gli organi dell'Ente	L. 2.331.758.214
Cat. 2	- Oneri per il personale in atti. di serv.	L. 13.534.248.115
Cat. 3	- Oneri per il personale in quiescenza	L. 475.602.807
Cat. 4	- Spese per acquisto beni consumo e serv.	L. 14.127.635.908
Cat. 5	- Spese per prestazione istituzionali	L. 208.540.837.241
Cat. 6	- Trasferimenti passivi	L. 160.952.929
Cat. 7	- Oneri finanziari	L. 857.324.272
Cat. 8	- Oneri tributari	L. 39.453.676.565
Cat. 9	- Poste corr. e comp. di entrate correnti	L. 5.964.926.417
Cat. 10	- Spese non classificabili in altre voci	L. 1.053.283.945
	Totale parte prima (1)	L. 286.500.246.413

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

Entrate

	Importo
A) Proventi di competenza:	
Contributi o premi per le prestazioni istituzionali	L. 101.284.386
Trasferimenti (contributi, obblazioni, ecc.)	L.
Redditi e proventi patrimoniali	L. 6.717.589.540
Proventi su titoli	L. 545.416.491
Vendita di prodotti e di materiali diversi	L.
Vendite di pubblicazioni	L.
Prestazioni di particolari servizi	L.
Ricavi pluriennali	L.
	L. 7.364.290.417
B) Produzioni e movimenti interni:	
Prodotti in natura impianti ed altre immobilizzazioni ottenuti con mezzi propri da capitalizzare	L.
	L.
C) Trasferimenti attivi in natura (oblazioni, lasciti, donazioni in natura)	
Altri trasferimenti attivi:	
· reddito figurativo correlato ai trasferimenti passivi	L.

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

Entrate

		Importo
- fitto figurativo sede	L.	
	L.	
D) Variazioni patrimoniali straordinarie		
Sopravvenienze di attivo	L.	55.252.925.406
Insussistenze di passivo	L.	964.408.200
Rivalutazioni e riprese di valore	L.	
	L.	
	L.	
	L.	
	L.	56.217.333.606
E) Spese impegnate di competenza di successivi esercizi		
Somme che costituiscono costi negli esercizi futuri	L.	2.076.043.017
	L.	2.076.043.017
Totale parte seconda (2)	L.	65.657.667.040
TOTALE GENERALE (1+2)	L.	609.806.230.414
Disavanzo economico	L.	
TOTALE A PAREGGIO	L.	
	L.	609.806.230.414

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

	Spese	
		Importo
A) Spese di competenza:		
Rimanenze iniziali di prodotti	L.	
Materie prime e materiali di consumo viveri	L.	
Risconti iniziali di spese per locazioni ed utenze	L.	
Spese per servizi esterni	L.	
Spese diverse di amministrazione	L.	369.149.249
Oneri per il personale	L.	167.936.062
Spese per trasferimenti	L.	
Oneri bancari e finanziari	L.	5.131.129.427
Oneri tributari	L.	587.600.454
Costi pluriennali	L.	33.717.622
	L.	
	L.	6.289.532.814
B) Produzioni e movimenti interni:		
Oneri in natura	L.	
	L.	
C) Trasferimenti passivi in natura (contributi, concorsi, soccorsi e oblazioni in natura)		

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

Spese

		Importo
Altri trasferimenti passivi:		
- oneri per l'erogazione prestiti di cui all'art.59 D.P.R. 509/79	L.	
- costo figurativo fitto sede	L.	
	L.	
D) Ammortamenti e deperimenti:		
Immobili	L.	7.151.402.000
Impianti, attrezzature e macchinari	L.	13.678.766
Automezzi	L.	15.587.866
Mobili	L.	82.377.409
Macchine d'ufficio	L.	1.055.841.283
Diritti di brevetto e utilizzazioni delle opere d'ingegno	L.	1.516.942.000
Diversi	L.	
	L.	9.835.829.324
E) Svalutazioni e deprezzamenti:		
Svalutazione e rettifica crediti	L.	10.593.000.000
Svalutazione titoli	L.	4.589.387.580
Deprezzamento, rettifica immobili, impianti, macchine	L.	110.092.650
Eliminazione impianti ed altri immobilizzazioni non ammortizzati	L.	

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

	Spese	
		Importo
	L.	15.292.480.230
F) Accantonamenti per oneri presunti di competenza:		
Imposte e tasse da regolare	L.	2.193.496.000
Accantonamenti a fondo rischi	L.	
Accantonamenti diversi	L.	1.090.000.000
	L.	3.283.496.000
G) Quota dell'esercizio per l'adeguamento:		
accantonamento per trattamento di fine rapporto	L.	786.684.453
accantonamento per trattamento di quiescenza e obblighi simili	L.	10.108.000.000
	L.	10.894.684.453
H) Variazioni patrimoniali straordinarie		
Sopravvenienze di passivo	L.	8.381.270.805
Insussistenze di attivo	L.	13.061.185.270
	L.	21.442.456.075

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

	Spese Importo
1) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi	
Somme che costituiscono ricavi in esercizi futuri	L. 863.405.730
	L. 863.405.730

Totale parte seconda (2)	L. 67.901.884.626

TOTALE GENERALE (1+2)	L. 354.402.131.039
Avanzo economico	L. 255.404.099.375
TOTALE A PAREGGIO	L.
	L. 609.806.230.414

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

ESERCIZIO 1996

CONSISTENZA DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		59.244.304.850
RISCOSSIONI IN C/COMPETENZA	1.108.513.921.506	
RISCOSSIONI IN C/RESIDUI	155.125.434.661	1.263.639.356.167
PAGAMENTI IN C/COMPETENZA	1.212.935.399.810	
PAGAMENTI IN C/RESIDUI	81.487.710.012	1.294.423.109.822
CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		28.460.551.195
RESIDUI ATTIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI	52.447.486.866	
RESIDUI ATTIVI DELL'ESERCIZIO	318.589.314.806	371.036.801.672
RESIDUI PASSIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI	7.704.668.856	
RESIDUI PASSIVI DELL'ESERCIZIO	67.539.744.135	75.244.412.991
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		324.252.939.876

CRITERI DI VALUTAZIONE

Si vanno appresso ad individuare i criteri di valutazione adottati nella stesura del presente bilancio.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

1) titoli

Il portafoglio dell'Ente è costituito sia da titoli immobilizzati, detenuti a scopo di investimento duraturo, sia da titoli dell'attivo circolante, detenuti per attività di negoziazione e per esigenze di tesoreria, in base alla destinazione economica decisa dal Consiglio di Amministrazione ai sensi dell'art. 2426 c.c. Tale distinzione è stata adottata per la prima volta con il bilancio chiuso al 31/12/96.

I titoli che costituiscono "immobilizzazioni finanziarie" sono iscritti al costo di acquisto rettificato della differenza tra tale costo e il valore di rimborso, maturata alla data di chiusura dell'esercizio (aggio o disaggio di negoziazione). Essi vengono svalutati se il costo è durevolmente inferiore al valore di mercato. Per l'esercizio in esame non si è effettuata alcuna svalutazione in quanto non sono stati ritenuti sussistenti le condizioni per procedere in tal senso.

I titoli destinati "all'attivo circolante" sono stati individuati tenendo conto delle cinque annualità di pensione che rappresentano la misura della riserva minima obbligatoriamente posta a copertura delle prestazioni istituzionali, la quale può essere costituita da capitale liquido o da titoli di facile negoziazione (art. 6 dello Statuto). Essi sono valutati al minore tra il costo ed il valore di mercato alla chiusura dell'esercizio.

I titoli in valuta estera, iscritti integralmente nell'attivo circolante, sono valutati con gli stessi criteri sopra esposti con conversione in lire, ai cambi di fine periodo, dei valori delle divise estere.

Vengono contabilizzate esclusivamente le minusvalenze su corsi e su cambi.

Il criterio di carattere generale recita che eventuali svalutazioni operate in applicazione dei criteri citati non vengono mantenute se sono venuti meno i motivi che le hanno originate. In questo bilancio ciò non trova riscontro non sussistendo a monte diminuzioni di valore.

2) mutui e prestiti

Sono iscritti al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo ed è pari all'importo delle residue quote capitali a scadere al 31.12.1996.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

1) beni immobili

Sono iscritti al costo di acquisto. Il valore di bilancio include anche le rivalutazioni effettuate negli esercizi precedenti in concomitanza all'emanazione di specifiche disposizioni di legge (legge n. 131/1983 e legge n. 413/1991). Le spese che prolungano la vita utile degli immobili sono capitalizzate, mentre le spese di manutenzione ordinaria sono spesate quando sostenute.

I cespiti sono svalutati in caso di durevole deprezzamento riscontrato sul mercato rispetto al valore di bilancio. La maggior parte degli immobili di proprietà è stata oggetto di stima a fine esercizio da parte dei tecnici incaricati da InarCassa la quale ha ritenuto congruo il valore di bilancio, al netto dei fondi di ammortamento di detti cespiti, rispetto al valore di mercato al 31.12.1996.

Gli immobili sono sistematicamente ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione applicando una aliquota dell'1% per le unità immobiliari destinate a reddito e del 2% per le unità strumentali.

2) mobili, impianti e altri beni

Sono anche essi iscritti al costo e ammortizzati sistematicamente in ogni esercizio in relazione alla residua possibilità di utilizzazione. Le aliquote di ammortamento stabilite dal Consiglio di amministrazione e applicate alle varie categorie di beni sono le seguenti:

- impianti, attrezzature e macchinari	10%
- mobili	10%
- macchine d'ufficio	20%
- automezzi	20%

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori e ammortizzate in un periodo non superiore a cinque anni. Sono rappresentate dagli oneri sostenuti per l'acquisto dei diritti d'uso dei software ai quali viene applicata una aliquota di ammortamento del 20%.

CREDITI E DEBITI

Il valore dei crediti iscritti in bilancio coincide con quello del loro presumibile realizzo. A tale valore si è pervenuti deducendo dall'ammontare complessivo le stime di perdita

derivate dalle analisi effettuate sui crediti che, sulla base di un'osservazione del trend storico di riscossione, ha portato per le due principali categorie di crediti a:

- un accantonamento globale pari a Lm. 7.636= per i crediti contributivi
- un accantonamento pari a L. 2.445= per i crediti locativi.

Sulla base di tali risultanze é stato istituito in bilancio un apposito fondo svalutazione a rettifica dei crediti iscritti tra le attività.

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

ATTIVITA' E PASSIVITA' IN VALUTA

Le operazioni in valuta sono iscritte in bilancio al momento del loro regolamento. I proventi e gli oneri in valuta sono rilevati nel conto economico al momento del loro regolamento. La valorizzazione viene effettuata sulla base del controvalore delle operazioni al 31.12, contabilizzando solamente le eventuali minusvalenze.

RATEI E RISCONTI

Sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale. Sono costituiti in larga parte dai ratei attivi su titoli ovvero quote di interesse sui titoli di proprietà maturate nel 1996, la cui materiale riscossione si avrà soltanto nel corso del 1997. I risconti derivano essenzialmente dai canoni di locazione a riscossione anticipata e dai premi delle polizze assicurative.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO.

Il fondo espone la passività maturata nei confronti dei dipendenti, calcolata secondo i criteri dettati dal c.c. e, per una parte residua relativa al personale trasferito presso altro Ente, sulla base della pregressa legislazione (legge n. 297/82) e dei contratti collettivi di lavoro.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

1) fondo imposte e tasse

Il fondo imposte rappresenta l'accantonamento per il conguaglio delle imposte IRPEG ed ILOR di competenza dell'esercizio da regolare in sede di dichiarazione. Viene determinato in base ad una previsione dell'onere fiscale in relazione alle vigenti norme tributarie. L'accantonamento è stato effettuato per la prima volta con il bilancio chiuso al 31/12/96.

2) *fondo per trattamento di quiescenza*

Il fondo è determinato secondo criteri attuariali ed è adeguato a coprire gli impegni futuri in favore degli iscritti al "Fondo previdenza impiegati" istituito con Decreto interministeriale del 22/2/1971. Fino al 1995 il bilancio accoglieva solo le prestazioni erogate nell'esercizio.

3) fondo oneri per contenziosi in corso

Il fondo accoglie prudenzialmente il valore delle passività potenziali che possono scaturire dalle vertenze legali in corso. La stima è formulata sulla base delle valutazioni dei consulenti legali InarCassa.

COMMENTO ALLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE E SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

ATTIVITA'

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Vengono riportate in questa sezione dello stato patrimoniale le giacenze liquide di spettanza di InarCassa al 31/12/1996 la cui composizione e movimentazione vengono riportate nell'allegato N.11 di bilancio.

Casse

- Viene riportata in tale voce patrimoniale la consistenza al 31.12 di ogni anno dei conti in essere presso la Banca di Roma, istituto attualmente incaricato del servizio di cassa (c/c 1/75 e c/c 2/72). In applicazione dei nuovi criteri contabili adottati, il saldo comprende anche gli interessi netti accreditati con valuta 31/12 ma documentati dalla banca successivamente alla chiusura dell'esercizio per L. 4.769.407.750. Pertanto il saldo complessivo della voce di L. 33.229.993.564 non coincide con l'importo risultante dalla "situazione amministrativa".
- Il deposito ex fondo di garanzia è stato girocontato nel corso dell'esercizio essendo venuta meno la funzione del fondo stesso a seguito dell'approvazione dello Statuto InarCassa, che prevede la costituzione della riserva legale pari al patrimonio netto.

Banche

Nella voce "banche" confluiscono i saldi dei c/c della gestione immobiliare, sui quali gli amministratori degli immobili nominati da InarCassa hanno facoltà di traenza, intrattenuti presso le varie agenzie della Banca di Roma, per un saldo totale di L. 1.726.135.687 di cui L. 55.909.544 per interessi maturati sui n° 33 conti correnti alla data del 31/12.

Conti correnti postali

Si trovano in questa sede imputati i saldi degli otto conti correnti postali di proprietà di InarCassa, sui quali affluiscono gran parte delle entrate dell'Ente.
Parimenti a quanto illustrato per le voci precedenti, compongono questa posta anche gli interessi maturati al 31/12, per l'importo di L. 2.581.648=. La somma complessiva in bilancio è di L.3.216.313.338=.

RESIDUI ATTIVI

Il complessivo importo di L.308.902.097.514= costituisce il totale dei residui attivi risultanti al 31.12.1996 che trovano ulteriore specificazione negli allegati N.12 e N.13 di bilancio che riportano rispettivamente il dettaglio dei residui attivi e dei crediti bancari e

finanziari, per scadenze e natura, e il dettaglio dei crediti che fanno parte dell'attivo circolante.

Si precisa che l'importo iscritto in bilancio non coincide con la voce residui attivi del rendiconto finanziario poiché i crediti e i debiti nei confronti dello stesso soggetto sono stati esposti per il valore netto, mentre sono considerati riscossi i crediti dei contributi e dei canoni di locazione corrispondenti alle giacenze risultanti sui c/c postali. Pertanto il confronto con gli anni precedenti non risulta significativo.

Crediti verso lo Stato ed altri Enti.

L'importo di L. 9.861.973.000= inerisce:

- L.391.297.128= relative al recupero delle maggiorazioni sulle pensioni agli ex combattenti, anticipate per conto dello Stato e di competenza dell'esercizio 1996;
- L. 375.367.187= relative al medesimo recupero per la quota di competenza dell'esercizio 1995;
- L.9.095.308.685= relative agli interessi, al netto della ritenuta, maturati sul deposito vincolato presso la Tesoreria dello Stato.

Crediti verso gli iscritti, soci e terzi contribuenti

La somma di L.147.131.752.162= riguarda principalmente i contributi soggettivi ed integrativi dovuti dagli iscritti. Tali residui sono determinati principalmente dalle modalità di pagamento dei contributi. Infatti risultano riscossi solo in parte sia i contributi versati tramite i Servizi Riscossione Tributi (tre rate su quattro) sia quelli che l'Ente riscuote direttamente dagli iscritti, in quanto la seconda rata del conguaglio scade il 31 dicembre di ogni anno. Si riporta il dettaglio dei crediti:

- L. 114.090.547.960 vantate nei confronti dei contribuenti diretti;
- L. 32.851.368.437 vantate nei confronti dei concessionari esattoriali.
- L. 189.835.765 vantate nei confronti dei committenti opere ai sensi della L. 179/58.

Una quota significativa di tali crediti risulta pertanto incassata nei primi mesi del 1997.

La composizione dei crediti per anno è specificata nella situazione di residui.

Tali poste sono state rettificate, per l'importo di L. 7.636.000.000 attraverso l'iscrizione di un Fondo svalutazione crediti nel passivo dello stato patrimoniale.

Crediti verso locatari

L'importo di L. 17.458.917.023= si riferisce ai fitti ed ai recuperi degli oneri dovuti dai locatari al netto dei debiti per interessi maturati sui depositi cauzionali versati alla Cassa per L. 1.487.133.409.

Negli anni precedenti questa voce era riportata sotto la dizione "crediti diversi".

Tali poste sono state rettificate, per l'importo di L. 2.445.000.000 attraverso l'iscrizione di un Fondo svalutazione crediti nel passivo dello stato patrimoniale.

Crediti per attività finanziarie

Anche questa voce non compariva nei bilanci precedenti, non ricorrendo a fine esercizio la fattispecie. L'importo di L.134.437.879.468= deriva principalmente dalle due operazioni in pronti contro termine, il cui contratto giuridicamente si è perfezionato nel corso del 1996, ma la cui operazione di riacquisto da parte della Banca ed il conseguente accredito del controvalore si sono materialmente verificati nel corso del 1997. Trattasi in specie del pronti contro termine contratto con la Banca del Salento per L. 40.177.934.505 e di quello con la Banca Sella per L.94.042.360.100.

Crediti diversi

In questa voce veniva indicato nei precedenti bilanci il credito vantato dalla Cassa nei confronti della gestione del fondo di previdenza impiegati che trovava una sua compensazione nella voce "debiti diversi" del passivo patrimoniale. Nel rispetto dei nuovi criteri contabili adottati gli impegni del Fondo di previdenza impiegati sono riportati nel passivo dello Stato patrimoniale per memoria tra i conti d'ordine.

La somma iscritta in bilancio al 31.12.1996 è di L.11.575.861= e si riferisce principalmente a crediti verso professionisti.

CREDITI BANCARI E FINANZIARI

Un dettaglio di tale voce viene fornito nell'allegato N.12 di bilancio insieme al dettaglio dei residui attivi . Se ne commentano di seguito le singole poste.

Mutui ed anticipazioni attive

L'importo di L.1.253.501.521= riguarda la quota capitale dei mutui concessi al personale, ai sensi della vigente normativa.

Prestiti al personale

Trattasi della quota capitale dei prestiti concessi al personale con le disponibilità del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto di impiego e di quelli concessi in attuazione della normativa vigente che ammonta, complessivamente a L.784.115.219=.

Depositi cauzionali

L'importo relativo ai depositi cauzionali versati dalla Cassa verso soggetti erogatori di servizi ammonta a L.123.043.300= di cui L. 121.743.300 vantate nei confronti dell'Amministrazione postale inerenti il contratto di spedizione del notiziario InarCassa.

Crediti verso la gestione immobiliare

L'importo di L. 1.072.327.537= viene determinato dalla movimentazione in dare ed in avere dei conti correnti gestiti dagli amministratori degli immobili di proprietà, rilevata dai singoli estratti conto.

Crediti verso la gestione patrimoniale titoli

Nella voce vengono esposti i saldi liquidi al 31.12.1996 sui conti di gestione intrattenuti presso le banche a cui sono state affidate le "gestioni patrimoniali", per un importo di L.415.654.972=.

Ratei attivi

La somma di L. 40.237.295.260= si riferisce all'importo delle cedole, al netto della ritenuta fiscale applicata al momento della riscossione della cedola stessa, maturate sui titoli al 31.12.1996 la cui riscossione cade nell'esercizio successivo.

RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO

Risconti attivi

L'importo di L. 177.226.245= inerisce ai premi di assicurazione sugli immobili e sulle autovetture di proprietà pagati anticipatamente ma di competenza dell'esercizio futuro.

INVESTIMENTI MOBILIARI

Titoli immobilizzati

Con delibera n° 5535 del 21/2/97 il Consiglio di Amministrazione ha individuato i titoli dell'attivo immobilizzato destinati ad un impiego durevole nella gestione, che vengono qui iscritti per l'importo complessivo di L. 459.054.921.611 di cui:

- L. 59.512.900.000= per investimenti in obbligazioni e cartelle fondiarie;
- L. 399.542.021.611= per investimenti su titoli di Stato di cui L. 10.230.928.000 in obbligazioni ENEL.

Il dettaglio e la movimentazione della posta in questione è illustrato, assieme a quello delle altre immobilizzazioni finanziarie, nell'allegato N.14 di bilancio. Il valore di mercato rilevato al 31.12.1996 per i titoli dell'attivo immobilizzato, che si menziona per una più completa informativa, è pari a L. 465.564.393.500.

Titoli dell'attivo circolante

La voce accoglie i titoli del portafoglio di emanazione dello Stato italiano o di Stati esteri che vengono destinati ad attività di negoziazione sulla base della già citata delibera

consiliare n°5535/97 (determinata in misura pari a cinque annualità di pensioni in pagamento). La somma complessivamente riportata in bilancio di L.979.965.792.878 è così formata:

- titoli delle gestioni patrimoniali per L. 118.186.262.897=;
- altri titoli per L. 861.779.529.981=.

Tali valori lordi vengono rettificati da un apposito Fondo iscritto nel passivo per tenere conto delle variazioni negative sui corsi e sui cambi al 31.12.1996, come di seguito indicato nella voce "Poste rettificative dell'attivo".

Il dettaglio e la movimentazione della posta in questione sono illustrati negli allegati di bilancio N.16 per le gestioni patrimoniali e N.15 per gli altri titoli.

Il valore di mercato rilevato al 31.12.1996 per i titoli dell'attivo circolante è pari a L. 1.058.363.017.151.

Deposito Tesoreria di Stato

Evidenzia l'ammontare dei depositi che, alla data del 31/12/96, risulta essere ancora vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato, ai sensi dell'art. 12 del D.L. 155/93, per un importo di L.191.368.038.915=. Si tratta delle somme versate nel 1993,1994 e 1995 nella misura del 25% delle entrate contributive riscosse. Nel corso dell'esercizio è stato rimborsato il deposito costituito nel 1991 ex D.L. 151/91 per L.23.471.651.710.

IMMOBILI

Edifici

Il conto "edifici", per L. 688.099.285.447= comprende l'ammontare globale dei valori degli immobili di proprietà, che vengono iscritti tra le attività dell'Ente. L'elenco degli immobili con la indicazione delle variazioni intervenute nell'esercizio viene riportato nell'allegato di bilancio N.18. Gli investimenti realizzati nell'esercizio ammontano a Lm.60.758 di cui L. 59.921 per le seguenti acquisizioni:

- Via Ospedalicchio - Taranto - per Lm. 13.200
- Via Serra - Genova - per Lm. 16.665
- Via dei Mulini - Benevento - per Lm. 19.465
- Via Crescenzio - Roma - per Lm. 10.591

e Lm. 837 per manutenzione straordinaria.

Acconti su acquisti immobiliari in corso

Nella voce vengono esposti gli acconti erogati ai venditori degli immobili in sede di sottoscrizione del contratto preliminare. L'importo di L. 285.600.000=, rappresenta l'acconto erogato alla Autobox Serra S.r.l. per l'acquisto di unità destinate ad autorimessa in Genova. Al

31.12.1996 sono stati abbattuti i residui di stanziamento per l'edilizia universitaria per L.35.836.000.000 e spostate tra i "conti d'ordine" delle somme destinate all'attuazione del piano di investimento dell'esercizio i cui contratti non si sono ancora perfezionati.

Manutenzioni in corso

La posta, per un importo di L. 652.679.722=, si riferisce ai costi sostenuti a titolo di anticipazioni per opere e servizi in corso di esecuzione al termine dell'esercizio.

IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

La composizione di dettaglio e la movimentazione della precedente voce "immobili" e delle "immobilizzazioni materiali" figurano nell'allegato N.17 di bilancio.

Materiali.

Tra le immobilizzazioni materiali figurano:

- Impianti, attrezzature e macchinari per L. 1.444.473.842=
- automezzi per L. 77.939.330=
- mobili per L. 823.778.377=
- macchine di ufficio per L. 7.212.687.266=

La voce "Impianti, attrezzature e macchinari si è incrementata di Lm. 482 di cui Lm. 468 ricollegabili agli oneri del progetto di informatizzazione. Nella colonna "Spostamenti" dell'allegato N.17 vengono indicati i valori trasferiti dalla voce "Altri beni immateriali"

Nella voce "Altri beni" sono evidenziate le variazioni dell'esercizio intervenute nei conti degli automezzi, dei mobili e delle macchine d'ufficio.

Sul conto "Macchine di ufficio" sono stati caricati gli acquisti delle apparecchiature informatiche del progetto SINIA per Lm. 2.328, mentre Lm. 2.877 si riferiscono ad oneri sostenuti negli anni precedenti e trasferiti dalla voce "Altri beni immateriali".

L'importo dell'ammortamento delle macchine di ufficio per il 1996 è al netto delle dismissioni avvenute ai sensi dell'art. 46 del D.P.R. 696/79.

L'importo dell'ammortamento della voce "Automezzi" è anch'esso al netto delle dismissioni per Lm. 51 avvenute nell'anno già interamente ammortizzate.

Immateriali

Tra le immobilizzazioni immateriali figurano:

- Diritti di brevetto e utilizzazione delle opere di ingegno per L. 6.067.917.900=

In questa voce viene riportato l'onere sostenuto per l'acquisto dei diritti d'uso dei software relativi alla realizzazione del progetto SINIA, per l'informatizzazione interna dell'Ente.

- Altri beni immateriali per L. 0=.

In tale posta di bilancio venivano rappresentati gli oneri sostenuti da InarCassa per il progetto SINIA. Si è ritenuto opportuno di riclassificare la voce negli altri conti delle immobilizzazioni tecniche (diritti di brevetto, macchine d'ufficio, impianti, attrezzature e macchinari) al fine di iniziare nell'esercizio la procedura di ammortamento per i beni e servizi che sono già entrati in funzionamento.

La composizione di dettaglio e la movimentazione della posta in esame figurano nell'allegato N.19 di bilancio.

In corso

Tra le immobilizzazioni in corso figurano principalmente i costi sostenuti nell'esercizio a titolo di acconto per forniture effettuate dalle società facenti parte del gruppo RTI, in coerenza con il piano operativo del progetto SINIA. L'importo ammonta a L.1.390.746.389=.

CONTI D'ORDINE

Sotto questa voce vengono riportati per memoria gli impegni assunti da InarCassa nei confronti di terzi ma che non hanno ancora avuto rilevanza economica alla data del 31/12/1996. Gli impegni stessi vengono esposti e, per quanto possibile, comparati con la situazione al 31.12 dell'esercizio precedente nell'allegato di bilancio N.20.

Beni dell'Ente presso terzi

La posta è stata azzerata in quanto le somme in giacenza presso l'Ufficio Postale alla data del 31/12/1996 sono state riportate tra le disponibilità liquide sotto la voce "conti correnti postali" in aderenza ai nuovi principi contabili recepiti dall'Amministrazione InarCassa.

Impegni per immobili in corso di acquisizione

L'importo di L. 40.067.300.000= è relativo alle somme individuate per l'acquisto degli immobili i cui contratti non si sono ancora perfezionati. Segnatamente interessa le seguenti unità immobiliari:

1. - Via Carlo Felice - Sassari per L. 9.234.400.000;
2. - Via Prato della Fiera - Treviso per L. 3.570.000.000;
3. - Piazza Umberto, I - Trapani per L. 3.570.000.000;
4. - Corso Trento - Torino per L. 9.520.000.000;
5. - Via XXIV Maggio - Isernia per L. 13.030.500.000;
6. - Via Serra - Genova per L. 1.142.400.000.

Impegni per immobilizzazioni tecniche in corso

L'importo di L. 718.543.751.= rappresenta l'impegno assunto da InarCassa nei confronti delle società facenti parte del gruppo RTI (progetto SINIA) per prestazioni ancora da effettuare.

Impegni per forniture e prestazioni in corso

L'importo di L 1.605.256.744= rappresenta l'impegno di InarCassa nei confronti di fornitori per acquisti di beni o servizi in corso.

Impegni per finanziamenti in corso

La somma di L. 590.000.000= rappresenta l'impegno assunto da InarCassa per l'erogazione di mutui al personale per i quali non si è ancora perfezionato il relativo titolo giuridico.

Gestione fondo di previdenza impiegati

L'importo iscritto in bilancio, precedentemente esposto sotto la voce "conti diversi", riguarda il Fondo di previdenza per il personale a rapporto d'impiego e ammonta, al 31.12.1996, a L.12.395.659.308=, così composti:

- Lm. 10.108, che rappresentano il deficit risultante dal bilancio attuariale accantonato al passivo
- Lm. 2.291, che rappresentano i debiti accumulati negli anni precedenti e fino al 31.12.1996 da parte del Fondo di Previdenza Impiegati nei confronti del bilancio InarCassa.

PASSIVITA'

RESIDUI PASSIVI

Il complessivo importo di L.14.890.842.202= costituisce il totale dei residui passivi risultanti al 31.12.1996. I crediti e i debiti nei confronti dello stesso soggetto sono stati esposti in bilancio per il valore netto, mentre gli impegni relativi a cessioni di beni e/o prestazioni di servizio non ancora acquisiti economicamente sono stati trasferiti tra i conti d'ordine. Pertanto le somme riportate in questa sezione dello Stato Patrimoniale non coincidono esattamente con le risultanze del Rendiconto Finanziario.
Il dettaglio e la composizione dei crediti viene riportato nell'allegato N.21 di bilancio.

Debiti verso lo Stato ed altri enti

L'importo di L.7.744.521.107= rappresenta il debito netto nei confronti dello Stato composto da ritenute fiscali e previdenziali operate sulle competenze del mese di dicembre il cui versamento è stato regolarmente effettuato nel mese di successivo.

Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute

L'importo di L. 839.166.312= si riferisce alle rate di pensione rientrate alla Cassa a seguito di decesso o irreperibilità dei titolari che dovranno essere riemesse agli aventi diritto. La posta è indicata al netto dei crediti vantati nei confronti dei pensionati derivanti dalla cessazione e/o revisione dei trattamenti pensionistici.

Debiti verso i fornitori

La somma di L. 5.379.909.112= si riferisce ai debiti di InarCassa nei confronti dei fornitori per l'acquisto di beni e servizi (segnatamente immobilizzazioni tecniche) e dei professionisti per incarichi espletati da liquidare.

Debiti diversi

La voce si movimenta per l'importo di L. 927.245.671= e comprende principalmente i debiti verso il personale dipendente per prestazioni di lavoro straordinario eseguite nel mese di dicembre e per il conguaglio dell'incentivazione.

DEBITI BANCARI E FINANZIARI

Mutui e anticipazioni passive

Il capitale residuo dei vari mutui gravanti sugli immobili di proprietà della Cassa ammonta attualmente a L.1.219.061.049= accesi nei confronti delle seguenti banche:

- Credito Fondiario per L. 1.124.792.000;
- Cariplo per L. 94.269.049.

A fronte dei mutui concessi l'InarCassa ha rilasciato garanzie reali per un importo complessivo pari a L. 12.021.500.000 (vedi prospetto N.25).

Debiti diversi (depositi cauzionali da terzi)

Ammontano complessivamente a L.3.997.527.797= di cui L. 3.862.337.282= per somme versate a titolo di depositi cauzionali dai locatari della Cassa e L.135.190.515= per somme versate dalle ditte appaltatrici di forniture di beni e servizi.

RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO

Risconti passivi

L'importo di L. 863.405.730= inerisce a canoni di locazione riscossi anticipatamente ma di competenza dell'esercizio futuro.

FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI

Fondo trattamento di fine rapporto

Detto fondo, relativo al personale della Cassa, ammonta a fine esercizio a L.5.343.147.110=

L'accantonamento dell'esercizio è stato effettuato per i dipendenti in forza al 31.12.1996 sulla base della normativa vigente e per il personale trasferito presso altro Ente pubblico ai sensi della legge 297/82.

La composizione del fondo è riportata nell'allegato N.22 di bilancio.

Fondo imposte e tasse

L'importo di L. 2.193.496.000= rappresenta l'accantonamento delle imposte sui redditi 1996 per il conguaglio da regolare in sede di dichiarazione. L'accantonamento viene effettuato in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale a legislazione vigente.

Il peso fiscale complessivo dell'esercizio è stato calcolato presuntivamente in L.14,7 miliardi.

Fondo rischi

L'importo di L. 1.090.000.000= rappresenta l'accantonamento a copertura di potenziali passività scaturenti dai rapporti giuridici controversi in corso di definizione.

Fondi per accantonamenti diversi

L'importo di L.10.314.731.933= è riconducibile principalmente all'accantonamento straordinario (L.10.108.000.000=) effettuato a copertura delle prestazioni pensionistiche del fondo previdenza impiegati che presenta un disavanzo tecnico della gestione. Sono, inoltre, indicate, nella voce gli oneri relativi alle ferie e alle prestazioni sostitutive della mensa maturate dal personale e non godute alla scadenza dell'anno.

POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO

Le poste riportate in questa voce hanno la funzione di rettificare indirettamente i valori iscritti nell'attivo patrimoniale.

Fondo svalutazione crediti

E' stato costituito in bilancio un apposito fondo svalutazione per tenere conto delle probabili perdite future sui crediti più a rischio. Il fondo risultante al 31/12/96 di L.10.593.000.000= risulta così articolato:

- svalutazione crediti contributivi L. 7.636.000.000=;
- svalutazione crediti locativi L. 2.445.000.000=;
- svalutazione crediti v/ pensionati L. 504.000.000=;
- svalutazione crediti diversi L. 8.000.000=.

Fondo svalutazione titoli e partecipazioni

Il fondo risultante a fine esercizio ammonta a L. 4.589.387.580 e consente di rettificare gli importi dei titoli iscritti in bilancio all'eventuale minor valore di mercato registrato al 31/12/96. L'adeguamento è stato operato solo sui titoli dell'attivo circolante non ricorrendo i presupposti per una svalutazione dell'attivo immobilizzato. Il fondo comprende le due seguenti tipologie di rettifica:

- L. 508.698.102 per adeguamento del corso dei titoli;
- L. 4.080.689.478 per adeguamento del valore dei titoli alle quotazione dei cambi esteri.

Fondi ammortamento

La movimentazione è riportata nel prospetto N7. Tra i fondi si annoverano le seguenti poste:

Fondo ammortamento immobili

Il fondo ammortamento immobili iscritto in bilancio ammonta al 31.12.1996 a complessive L.52.351.929.000=.

Fondo ammortamento impianti, attrezzature e macchinari

L'importo relativo all'ammortamento degli impianti e macchinari ammonta a L.65.198.488=.

Fondo ammortamento automezzi

Al 31.12.1996 l'importo del fondo ammonta a L. 40.911.732=.

Fondo ammortamento mobili

Al 31.12.1996 l'importo del fondo ammonta a L. 568.517.840=.

Fondo ammortamento macchine d'ufficio

Al 31.12.1996 l'importo del fondo ammonta a L. 3.023.727.054=.

PATRIMONIO NETTO

Ai sensi dell'art. 6 dello Statuto la riserva legale è costituita dal patrimonio netto. Tale patrimonio, alla data del 31.12.1996, risulta di L. 2.616.454.832.920= corrispondente a quasi 14 annualità delle pensioni in essere alla fine dell'esercizio.

Il patrimonio netto della InarCassa costituisce la riserva a fronte degli impegni per l'erogazione delle pensioni a favore degli iscritti. In base alla previsione dell'art. 2 - 2° comma- del Dlgs 509/1994, l'InarCassa ha provveduto ad affidare l'incarico ad un attuario esterno per la redazione del bilancio tecnico al 31.12.1994, con proiezione ai successivi 15 anni, integrato poi con una nota aggiuntiva relativa ai dati dell'anno 1995.

Le risultanze del bilancio tecnico evidenziano:

1. uno squilibrio tecnico in una prospettiva statica della gestione che va da un minimo di Lmd. 2.318 ad un massimo di Lmd. 3.599;
2. una riserva matematica a fronte degli oneri per i già pensionati destinata a superare il valore del patrimonio netto InarCassa a partire dall'anno 2000/2001.
3. la formazione di un disavanzo economico di esercizio a partire dall'anno 2004.

Sulla base delle previsioni dell'art. 2 del Dlgs. 509/94 che prescrive l'obbligo di garantire l'equilibrio della gestione economico-finanziaria mediante l'adozione di provvedimenti coerenti alle indicazioni risultanti dal bilancio tecnico, il Consiglio di Amministrazione dell'InarCassa ha ritenuto di dover intraprendere iniziative concrete atte a garantire un equilibrio economico-finanziario prospettico, attraverso una revisione graduale del sistema contributivo.

Sulla base di quanto sopra il Consiglio di Amministrazione quindi ha deliberato l'assunzione, quale obiettivo programmatico dell'attività InarCassa, del riequilibro tecnico del bilancio attraverso una revisione della contribuzione istituzionale sulla base di uno studio

attuariale teso a stabilire nuove ipotesi di equilibrio alla luce degli ultimi risultati di esercizio disponibili che hanno aggiornato le basi tecnico-demografiche, economiche e finanziarie utilizzate nell'analisi attuariale al 31.12.1994.

Quanto sopra illustrato costituisce il presupposto per il prospettico equilibrio e per l'autonomia economico-finanziaria-patrimoniale dell'InarCassa e, a norma di Statuto, sarà sottoposto per l'approvazione al Comitato Nazionale dei Delegati.

Riserva obbligatoria minima

La riserva obbligatoria minima ex art. 1 D. Lgs. 509/94 (cinque annualità di pensione) è pari a L. 965.763.227.035.

Ulteriore riserva statutaria

La posta di L. 1.395.287.506.510= rappresenta l'ammontare della riserve accumulate dalle precedenti gestioni InarCassa e accantonate per gli scopi istituzionali .

Avanzo economico dell'esercizio

La somma indicata di L.255.404.099.375= rappresenta il risultato economico dell'esercizio.

CONTO ECONOMICO

Nel conto economico sono indicate, nella prima parte le entrate e le spese di parte corrente e nella seconda parte le poste attinenti i fatti economici non finanziari aventi incidenza nella gestione, come gli impegni di esercizi precedenti, gli ammortamenti, le svalutazioni, gli accantonamenti. Al fine di rappresentare in maniera più completa la contribuzione all'avanzo economico dell'esercizio nell' allegato n.1 si riporta un prospetto di conto economico riclassificato.

PARTE PRIMA - ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI

Le entrate correnti (Titolo I°, II°, III° del Rendiconto Finanziario) ammontano a L.502.618.736.250=, di cui L. 319.476.544.453= per entrate contributive.

Le spese correnti (Titolo I° del Rendiconto Finanziario) ammontano a L.271.819.321.352= di cui L.198.928.186.147= per prestazioni istituzionali.

Per quanto concerne le voci che compongono la prima parte del Conto Economico si rimanda ai commenti specifici dei singoli capitoli del Rendiconto Finanziario.

PARTE SECONDA - ENTRATE NON FINANZIARIE

A) Proventi di competenza

1) Contributi o premi per le prestazioni istituzionali

Nella voce sono indicati proventi contributivi per L. 101.284.386 che le concessionarie del Servizio riscossioni tributi hanno trattenuto a titolo di competenze e commissioni loro spettanti per il servizio prestato. Una cifra di pari importo è stata registrata alla voce "spese diverse di amministrazione" della parte II delle spese del Conto Economico.

2) Redditi e proventi patrimoniali/Proventi su titoli

L' importo iscritto in tale voce è pari a L. 7.263.006.031 ed è ascrivibile a:

- L. 545.416.491 a titolo di scarto di negoziazione di competenza dell'esercizio;
- L.6.717.589.540= per proventi afferenti la gestione patrimoniale al netto dei dietimi pagati al momento dell'acquisto dei titoli immobilizzati e dell'attivo circolante (L.1.378.800.313).

D) Variazioni patrimoniali straordinarie

Nella voce sono riportati gli eventi straordinari positivi della gestione, afferenti cioè a proventi di competenza di esercizi precedenti di cui si è avuta conoscenza nel corso del 1996. Contabilmente le poste in commento sono originate dalle c.d. "variazioni ai residui".

L'importo totale iscritto al Conto Economico di L. 56.217.33.606 si compone delle seguenti voci:

1. sopravvenienze attive L. 55.252.925.406 di cui:

- L. 55.035.350.971 per interessi su titoli di competenza del 1995 (ratei lordi maturati al 31/12):
- L. 195.322.565 per il riaccertamento dei crediti di locazione;
- L. 22.251.870 per il riaccertamento di crediti diversi.

2. insussistenze di passivo L. 964.408.200 di cui:

- L. 804.249.119 per il riaccertamento dei debiti verso gli iscritti;
- L. 160.159.081 per il riaccertamento di debiti iscritti in bilancio a vario titolo.

La composizione di dettaglio delle due precedenti poste è riportata nell'allegato N.23 di bilancio.

E) Spese impegnate di competenza di successivi esercizi

Nella voce sono rappresentati le poste correttive di costi già iscritti nella prima parte del Conto Economico ma che risultano di competenza degli esercizi futuri. L'importo di L.2.076.043.017 si riferisce a :

- impegni contrattuali assunti per la acquisizione di beni e servizi L. 1.414.888.397 non ancora espletati
- premi di assicurazione pagati anticipatamente per L. 177.226.245;
- oneri capitalizzati inerenti la direzione tecnica e il collaudo del progetto informatico per L. 483.928.375.

PARTE SECONDA - SPESE NON FINANZIARIE

A) Spese di competenza

Nella voce sono indicati gli oneri correnti della gestione non registrati nel rendiconto finanziario per una somma complessiva di L. 11.357.806.781.

1) Spese diverse di amministrazione

L'importo di L. 369.149.249 concerne:

- spese di competenza 1996 non imputate al Rendiconto Finanziario per incapienza degli stanziamenti dei capitoli degli organi di amministrazione erogate nel corso del 1997 per L. 267.864.863;
- oneri afferenti il servizio di riscossione tributi per L. 101.284.386 (v. commento alla parte seconda, punto A delle entrate del Conto Economico).

2) Oneri per il personale

Nell'importo di L. 167.936.062 rientrano gli oneri per le ferie e le prestazioni mensa maturate e non godute nell'anno.

3) Oneri bancari e finanziari

Nella voce sono confluiti i dietimi e le minusvalenze sostenute nell'attività di negoziazione dei titoli della gestione patrimoniale per L. 4.980.516.181 e le commissioni bancarie riconosciute alle banche affidatarie delle gestioni stesse per L. 150.613.246

4) Oneri tributari

La posta inerisce gli oneri tributari inerenti la gestione patrimoniale del periodo per L.587.600.454.

5) Costi pluriennali

Nella posta sono ricompresi oneri rientranti nel progetto informatico della Cassa da spesare nell'esercizio per L. 33.717.622

D) Ammortamenti e Deperimenti

Il Consiglio di Amministrazione con delibera n. 5554 del 21/2/97 ha stabilito ai sensi dell'art. 44 del DPR 696/79 le aliquote di ammortamento da applicare ai beni immobili e alle altre immobilizzazioni tecniche della Cassa riportate al punto 2 della Relazione del Presidente ove sono illustrati i criteri di valutazione.

L'importo complessivo degli ammortamenti dell'esercizio risulta di L. 9.835.829.324= così ripartito:

- L. 7.151.402.000= per gli immobili;
- L.13.678.766= per gli impianti, attrezzature e macchinari;
- L.15.587.866= per gli automezzi;
- L. 82.377.409= per i mobili;
- L. 1.055.841.283= per le macchine d'ufficio;
- L. 1.516.942.000= per diritti di brevetto ed utilizzazione delle opere dell'ingegno.

E) Svalutazioni e deprezzamenti

L'importo complessivo di L. 15.292.480.230= concerne gli accantonamenti operati nell'esercizio a rettifica delle attività iscritte in bilancio.

1) Svalutazione e rettifica di crediti

La svalutazione dei crediti dell'esercizio ammonta nel complesso a Lm. 10.593.000.000 L'accantonamento è stato effettuato per tenere conto delle previsioni di perdita relative a crediti di dubbio realizzo ereditati dagli esercizi precedenti, ma per i quali si e provveduto solo quest'anno a valutare la recuperabilità in termini economici. Nello specifico la rettifica dei crediti è così composta

- L. 7.636.000.000 per i crediti contributivi, per effetto di una svalutazione integrale applicata sui crediti verso contribuenti diretti maturati fino al 1989 e di una svalutazione forfettaria determinata sulla base delle percentuali medie di recupero per i crediti formatisi negli anni successivi;

- L. 2.445.000.000 per i crediti locativi, di cui Lm. 517.000.000 a titolo di svalutazione forfettaria dei crediti residui al 31/12/96;

- L. 504.000.000 per i crediti v/ pensionati;

- L. 8.000.000 per i crediti v/ professionisti.

2) Svalutazione titoli

In osservanza dei principi civilistici adottati nella formazione del bilancio di esercizio si è tenuto conto delle differenze negative su corso e su cambio registrate al 31/12/96 rispetto ai valori di carico dei titoli in portafoglio. Le svalutazioni apportate per adeguare il costo dei titoli ai minori corsi di mercato ammontano a L. 508.698.102, mentre gli adeguamenti da imputare alle variazioni negative dei cambi ammontano a L. 4.080.689.478. Si precisa che tali adeguamenti hanno interessato solo i titoli dell'attivo circolante.

3) Deprezzamento, rettifica immobili, impianti e macchine

L'importo di L. 110.092.650 si riferisce alle rettifiche ai costi degli immobili apportate a seguito del trasferimento nella voce dei "conti d'ordine" degli impegni finanziari assunti negli anni precedenti al 1996 che non si sono ancora concretizzati economicamente.

F) Accantonamenti per oneri presunti di competenza

1) Imposte e tasse da regolare

L'importo di L. 2.193.496.000= rappresenta l'accantonamento delle imposte sui redditi 1996 per il conguaglio da regolare in sede di dichiarazione. L'accantonamento viene effettuato in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale a legislazione vigente. Il peso fiscale complessivo dell'esercizio al lordo degli acconti erogati nell'anno risulta di circa L.14,7 miliardi.

2) Accantonamenti diversi

L'accantonamento di L. 1.090.000.000= è stato prudenzialmente adottato per la prima volta per tener conto di eventuali passività che possono scaturire dai rapporti giudizialmente controversi in corso di definizione.

G) Adeguamento fondi per il personale

1) Accantonamento per il trattamento di fine rapporto

L'accantonamento dell'esercizio di L.786.684.453=è stato effettuato ai sensi della normativa vigenta, come indicato alla voce " Fondo trattamento di fine rapporto" e si riferisce alle competenze maturate sia dal personale a rapporto di impiego sia dai custodi degli immobili di proprietà.

2) Accantonamento per trattamento di quiescenza ed obblighi simili

L'importo di L.10.108.000.000= inerisce l'accantonamento straordinario effettuato nell'anno a copertura delle prestazioni pensionistiche del fondo previdenza impiegati che presenta un disavanzo tecnico della gestione.

H) Variazioni patrimoniali straordinarie

1)Sopravvenienze di passivo

La voce è composta principalmente dalle imposte relative ai ratei su titoli di competenza dell'esercizio 1995 (L.5.667.592.950=).

2) Insussistenze di attivo

La voce per un ammontare complessivo di L. 13.061.185.270= riguarda principalmente contributi ed interessi precedentemente accertati ma non dovuti da professionisti per intervenute variazioni nella posizione reddituale degli stessi.

La composizione di dettaglio delle due precedenti poste è riportata nell'allegato N.24 di bilancio.

i) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi

1) Somme che costituiscono ricavi in esercizi futuri

L'importo di L. 863.405.730= inerisce a canoni di locazione riscossi anticipatamente ma di competenza dell'esercizio futuro.

AVANZO ECONOMICO

L'esercizio in esame presenta un avanzo economico di L.255.404.099.375=.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa evidenzia quanto segue:

- la consistenza dei conti di cassa all'inizio dell'anno 1996 è pari al L.59.244.304.850=;

- gli incassi ed i pagamenti complessivamente fatti nell'anno in conto competenza ed in conto residui, risultano rispettivamente L.1.263.639.356.167= e di L.1.294.423.109.822=;

- il saldo di cassa alla chiusura dell'esercizio è pari a L.28.460.551.195=;

- il totale complessivo delle somme rimaste da riscuotere è pari a L.371.036.801.672= e quello rimasto da pagare è pari a L.75.244.412.991=;

- l'avanzo di amministrazione al 31.12.1996 è pari a L. 324.252.939.876 =.

Tutto ciò premesso, vi invito a voler approvare il proposto Conto Consuntivo per l'anno 1996.

IL PRESIDENTE

(Dott. Ing. Marcello Conti)

ALLEGATI

PAGINA BIANCA

INARCASSA — **Allegato n.1**

servizio ragioneria

Conto consuntivo 1996: prospetti di raffronto

CONTO ECONOMICO
(dati in milioni di lire)

	CONSUNTIVO 1994	CONSUNTIVO 1995	CONSUNTIVO 1996
ENTRATE FINANZIARIE			
PROVENTI			
Proventi contributivi	261.829	263.998	319.476
- Soggettivi	149.680	162.409	197.000
- Integrativi	102.307	101.483	115.498
- Contributi opere	507	106	48
- Sanzioni amministrative	9.335	-	6.930
Proventi patrimoniali	172.095	197.021	218.689
- Fitti	30.282	30.157	34.142
- Interessi e premi su titoli	129.751	149.210	164.856
- Interessi bancari	12.062	17.654	19.691
Poste correttive e compensative ed entrate non classificabili in altre voci	5.984	6.747	5.984
- Recuperi e rimborsi da pensionati	1.109	792	873
- Recuperi e rimborsi da locatari	2.268	3.151	3.577
- Interessi diversi	1.130	866	781
- Rimborso trattamento ex combattenti	390	375	391
- Fitto figurativo sede ed altri redditi figurativi	1.087	1.089	-
- Altri (rimborsi diversi e finanziamento fondo previdenza)	* 1.636	474	362
COMPONENTI SENZA MOVIMENTI FINANZIARI			
Proventi di competenza			7.364
- Contributi o premi per prestazioni istituzionali			101
- Redditi e proventi patrimoniali			6.718
- Proventi su titoli			545
Variazioni patrimoniali straord.	29.133	36.267	56.217
- Sopravvenienze di attivo	27.894	33.937	55.253
- Insussistenze di passivo	1.239	2.252	964
- Rivalutazoni e riprese di valore	-	78	-
Spese impegnate di competenza successivi esercizi			2.076
TOTALE PROVENTI (A)	470.677	504.033	609.806

* *L'importo è comprensivo di un lascito in favore della Cassa.*

SPESE FINANZIARIE			
Istituzionali	172.450	192.806	215.559
- Pensioni	162.126	181.520	204.028
- Indennità di maternità	3.495	4.311	4.513
- Rimborsi agli iscritti	5.914	5.710	5.965
- Contributi agli iscritti	-	692	-
- Spese realizzo entrate	915	573	1.053
Strumentali	62.527	71.193	70.781
- Organi e personale	11.941	14.889	16.342
- Beni e servizi	13.091	13.545	14.128
- Oneri tributari e finanziari	37.389	42.633	40.311
- Trasferimenti passivi(interventi assistenziali al personale)	106	126	160
COMPONENTI SENZA MOVIMENTI FINANZIARI			
Spese di competenza	1.087	1.089	6.290
- Spese diverse di amministrazione			369
- Oneri per il personale			168
- Oneri bancari e finanziari			5.131
- Oneri tributari			588
- Costi pluriennali			34
- Fitto figurativo sede e oneri erogazione prestiti	1.087	1.089	-
Ammortamenti e deperimenti	7.970	11.120	9.835
Svalutazioni e deprezzamenti	-	545	15.293
Accantonamenti per oneri presunti di competenza			3.283
Accantonamenti trattamenti fine rapporto e quiescenza			10.895
Variazioni patrimoniali straord.	44.557	47.280	21.442
- Sopravvenienze di passivo			8.381
- Insussistenze di attivo			13.061
Entrate accertate ma di competenza esercizi futuri			864
TOTALE SPESE (B)	288.591	324.033	354.402
AVANZO ECONOMICO (A-B)	182.086	180.000	255.404

SITUAZIONE PATRIMONIALE (dati in milioni di lire)	
anno	PATRIMONIO NETTO
1994	2.181.050
1995	2.361.051
1996	2.616.455

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA
(dati in milioni di lire)

1) flussi di cassa

anno	1994	1995	1996
consistenza di cassa all'1/1	*62.538*	*572*	*59.244*
+ riscossioni dell'esercizio	*598.582*	*791.037*	*1.263.639*
- pagamenti dell'esercizio	*660.548*	*732.365*	*1.294.423*
= consistenza di cassa al 31/12	*572*	*59.244*	*28.461*

2) determinazione dell'avanzo di amministrazione

anno	1994	1995	1996
consistenza di cassa al 31/12	*572*	*59.244*	*28.461*
+ residui attivi al 31/12	*156.295*	*170.785*	*399.498*
- residui passivi al 31/12	*75.972*	*119.617*	*75.245*
=avanzo di amministrazione a fine esercizio	*80.895*	*110.412*	*324.253*

Allegato n.2

PATRIMONIO IMMOBILIARE SITUAZIONE AL 31.12.96

IMMOBILI		USO	ANNO ATTO DI ACQUISTO	COSTO	VALORE INVIM D.L. 299/91	IMPORTO ISCRITTO IN BILANCIO
1. Via Rubicone	Roma	non abit.	1964	621.806.633	10.214.540.000	10.302.539.637
2. Via Cavriglia	Roma	abitativo	1969	2.090.228.355	30.187.120.000	30.297.458.182
3. Via Gherardi	Roma	abitativo	1964	1.857.505.819	35.283.759.400	35.384.181.534
4. Via Salaria	Roma	non abit.	1963	2.042.748.851	24.477.846.800	25.373.789.351
5. Via G. Frua	Milano	abitativo	1966	2.310.780.100	25.785.640.000	26.143.907.885
6. Via Garibaldi	Casoria (NA)	abitativo	1975	2.672.524.638	11.741.880.000	12.512.182.524
7. Via G. Valmarana	Roma	abitativo	1975	1.673.603.098	11.293.940.000	11.356.725.806
8. Via del Calice	Roma	non abit.	1975	2.877.229.383	17.233.920.000	17.770.600.720
9. Via S. D'Amico	Roma	non abit.	1976	3.892.551.194	14.288.155.000	14.905.993.313
10. Via Aurelia	Roma	non abit.	1978	3.275.830.352	5.070.009.354	5.196.260.033
11. Via Ravà	Roma	non abit.	1979	11.121.746.980	-	13.700.666.091
12. Via B. Castiglione	Roma	non abit.	1983	24.354.816.233	-	24.542.050.974
13. Via Macchiavelli	Roma	non abit.	1983	5.751.899.927	-	5.939.199.974
14. Via Di Torre Gaia 7	Roma	abitativo	1984	4.270.793.523	-	7.428.111.171
15. Via Di Torre Gaia 9	Roma	abitativo	1987	3.092.712.132	10.447.720.000	3.118.197.894
16. Via della Magliana	Roma	non abit.	1984	4.904.956.740	12.860.140.000	13.534.802.670
17. Via C. G. Viola	Roma	non abit.	1985	16.392.375.544	-	16.567.277.552
18. Via G. Cesare	Novara	abitativo	1986	6.381.526.472	9.460.650.000	9.518.593.068
19. Via R. Fucini	Milano	non abit.	1986	12.575.254.892	-	12.595.937.083
20. Via Corticella	Bologna	abitativo	1987	9.403.997.831	13.085.325.000	13.122.980.988
21. Via Barberia	Bologna	non abit.	1987	10.343.207.066	10.345.873.391	10.353.803.391
22. Via Frigia	Milano	non abit.	1987	13.341.951.207	-	13.352.069.386
23. Corso Trieste	Bari	non abit.	1988	11.272.142.263	-	11.373.058.547
da riportare				**156.522.189.233**	**241.776.518.945**	**344.390.387.774**

IMMOBILI		USO	ANNO ATTO DI ACQUISTO	COSTO	VALORE INVIM D.L. 299/91	IMPORTO ISCRITTO IN BILANCIO
riporto				156.522.189.233	241.776.518.945	344.390.387.774
24. Via Orzinuovi	Brescia	non abit.	1989	17.862.694.558	-	18.271.105.241
25. Via Cà Rosa	Mestre - Venezia	non abit.	1989	6.383.849.740	-	6.431.741.203
26. Via Cassanese	Segrate (MI)	non abit.	1989	22.154.891.378	-	22.197.942.743
27. Via Torino - Fabbr. C	Cernusco (MI)	non abit.	1990	12.316.500.000	-	12.344.711.536
28. Via Torino - Fabbr. A - B	Cernusco (MI)	non abit.	1991	28.322.000.000	-	28.365.710.849
29. Via Marsala	Gallarate (VA)	non abit.	1992	13.936.000.000	-	13.954.651.378
30. Via T. Aspetti	Padova	abitativo	1992	24.960.000.000	-	24.994.746.485
31. Via Colleoni 7-9-11 Ed. Si	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	47.600.000.000	-	47.798.567.530
32. Via Vecchia Ferriera	Vicenza	non abit.	1993	27.846.000.000	-	27.872.524.999
33. Via Giusti	Roma	abitativo	1993	3.300.000.000	-	3.363.913.528
34. Via Colleoni 1-3-5 Ed. Ta	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	46.243.400.000	-	46.450.047.953
35. Via Della Vittoria	Udine	non abit.	1993	11.960.000.000	-	11.984.785.642
36. Loc. Pantano Monterotond	Roma	non abit.	------	1.666.000.000	-	1.674.186.602
37. Lungarno Corsini	Firenze	non abit.	1994	18.080.000.000	-	18.082.796.500
38. Via Ospedalicchio	Taranto		1996	13.200.000.000		13.200.000.000
39. Via Serra	Genova		1996	16.665.000.000		16.665.000.000
40. Via dei Mulini	Benevento		1996	19.465.465.484		19.465.465.484
41. Via Crescenzio	Roma		1996	10.591.000.000		10.591.000.000
			TOTALI	342.552.801.160	241.776.518.945	688.099.285.447

IMMOBILI		Riscaldamento e condizionamento d'aria	Consumo energia elettrica e acqua	Portierati	Manut.ni Riparazioni Materiali pulizie	Compensi per amministraz.	Tasse, Assicuraz.ni Vari (comprese spese consortili)	TOTALI
riporto		1.133.630.654	432.595.639	722.226.209	774.391.866	248.029.447	696.743.139	4.007.616.954
24. Via Orzinuovi	Brescia	-	14.456.000	-	37.316.140	36.576.663	39.847.038	128.195.841
25. Via Cà Rosa	Mestre Venezia	-	-	-	-	-	8.503.409	8.503.409
26. Via Cassanese	Segrate (MI)	81.524.500	63.690.993	-	234.790.633	45.355.889	73.239.868	498.601.883
27. Via Torino - Fabbr. C	Cernusco (MI)	-	-	-	207.145.575	17.436.856	32.847.445	257.429.876
28. Via Torino - Fabbr. A - B	Cernusco (MI)	-	-	-	481.879.019	19.614.715	43.051.309	544.545.043
29. Via Marsala	Gallarate (VA)	73.562.750	-	-	53.954.187	28.933.221	17.801.533	174.251.691
30. Via T. Aspetti	Padova	36.527.350	59.301.000	-	50.787.673	28.139.899	25.103.131	199.859.053
31. Via Colleoni 7-9-11 Ed. Sirio	Agrate B. (MI)	243.371.852	84.962.630	-	206.401.369	23.978.500	264.407.445	823.121.796
32. Via Vecchia Ferriera	Vicenza	-	-	-	-	-	276.735.751	276.735.751
33. Via Giusti	Roma	-	1.637.000	-	8.941.044	360.669	813.110	11.751.823
34. Via Colleoni 1-3-5 Ed. Taurus	Agrate B. (MI)	215.931.548	55.137.000	-	180.534.561	23.978.500	258.539.991	734.121.600
35. Via Della Vittoria	Udine	28.878.180	25.415.700	-	45.422.548	18.207.000	15.525.829	133.449.257
36. Loc.Pantano Monterotondo	Roma	-	-	9.321.547	-	-	1.902.501	11.224.048
37. Lungarno Corsini	Firenze	40.729.920	7.094.700	37.369.518	7.438.595	-	10.993.175	103.625.908
38. Via Ospedalicchio	Taranto	9.176.175	16.620.300	42.929.720	3.934.721	18.428.027	24.608.582	115.697.525
39. Via Serra	Genova	-	-	-	1.666.000	-	16.962.123	18.628.123
40. Via dei Mulini	Benevento	-	1.459.500	16.353.641	38.905.628	-	27.906.975	84.625.744
41. Via Crescenzio	Roma	-	-	-	-	-	6.042.671	6.042.671
TOTALI		1.863.332.929	762.370.462	828.200.635	2.333.509.559	509.039.386	1.841.575.025	8.138.027.996

Allegato n. 5

DOTAZIONE ORGANICA - TABELLA COMPARATIVA

Area	Personale in Servizio al 31.12.1996	Consistenza organica Delib. C.A. n. 2602/89
Direttore Generale	1	
Dirigente Superiore	1	2
Dirigente	6	4
Area A/1	7	11
Area A/2	12	21
Area A/3		
Area B/1	30	55
Area B/2	58	69
Area B/3		
Area C/1	12	23
Area C/2	7	17
Area C/3	1	
Area D/1	2	10
Area R/2	3	1
Area R/3	1	1
TOTALE	**141**	**214**

Allegato n. 6

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI EROGATE NELL'ESERCIZIO 1996

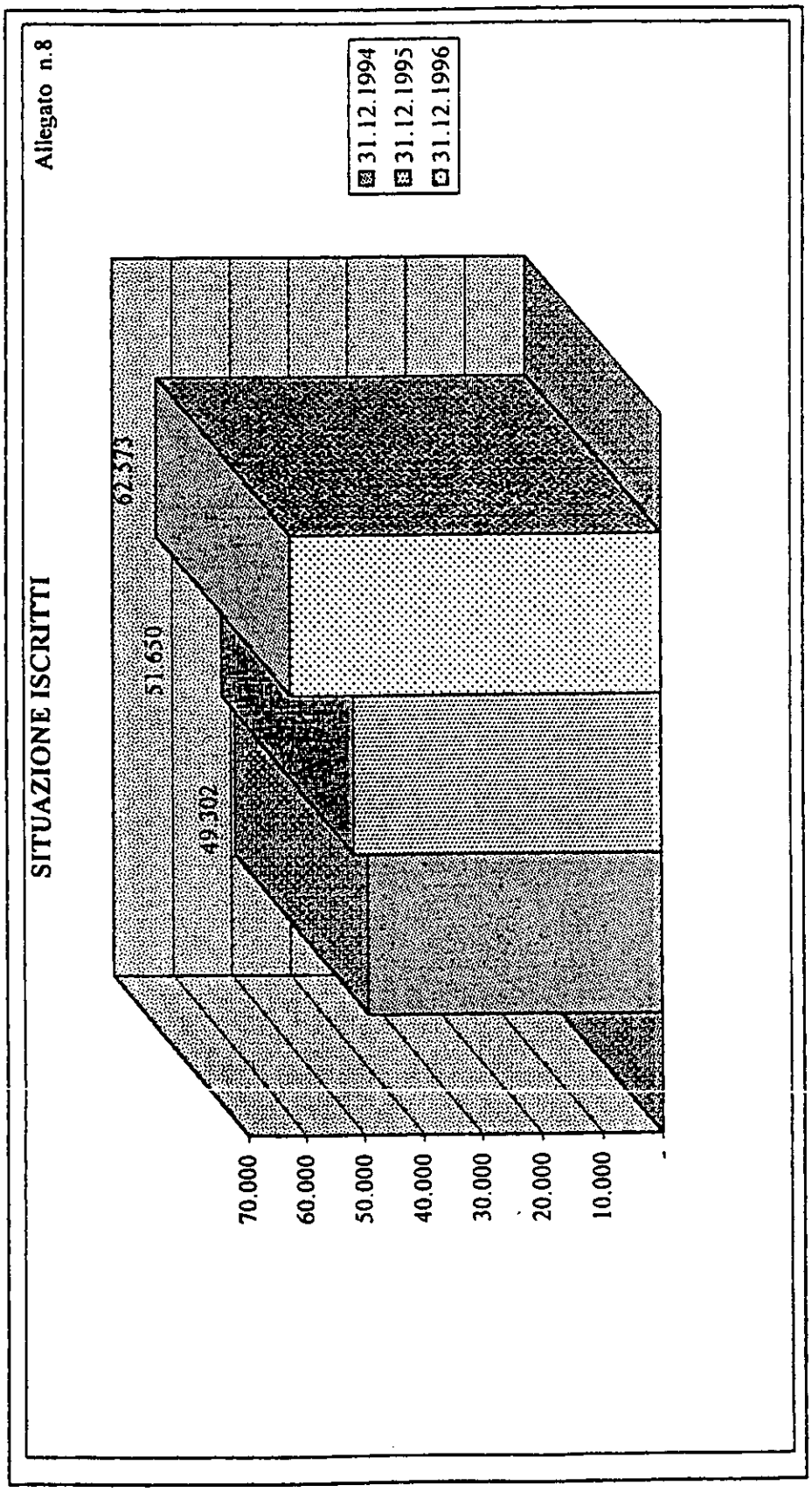
PENSIONI DI VECCHIAIA			
Intere	n. 5.566	L. 142.192.119.319	
Integrative	n. 1.451	L. 776.350.795	
	n. 7.017		**142.968.470.114**
PENSIONI DI ANZIANITA'			
Intere	n. 52	L. 1.844.560.886	
Integrative	n. 0	L. 0	
	n. 52		**1.844.560.886**
PENSIONI DI INABILITA'			
Intere	n. 110	L. 1.747.537.412	
Integrative	n. 21	L. 31.003.518	
	n. 131		**1.778.540.930**
PENSIONI DI INVALIDITA'			
Intere	n. 131	L. 1.928.082.287	
Integrative	n. 0	L. 0	
	n. 131		**1.928.082.287**
PENSIONI DI REVERSIBILITA'			
Intere	n. 2.613	L. 26.490.159.238	
Integrative	n. 1.128	L. 1.224.989.979	
	n. 3.741		**27.715.149.217**
PENSIONI AI SUPERSTITI			
Intere	n. 1.521	L. 16.808.720.977	
Integrative	n. 578	L. 513.372.348	
	n. 2.099		**17.322.093.325**
TOTALE	n. 13.171		**193.556.896.759**
Prestazioni previdenziali di competenza di esercizi precedenti			**9.612.651.094**
		TOTALE	**203.169.547.853**

Il totale indicato è inferiore a quello riportato al Cap. 47 del Rendiconto Finanziario, a motivo dei decessi alla data del 31 gennaio 1996.

Allegato n. 7

ANDAMENTO DELLE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI NELL'ULTIMO QUINQUENNIO

ANNO	IMPORTO EROGATO (in milioni)	PENSIONI DI VECCHIAIA			PENSIONI DI INABILITA'E INVALIDITA'			PENSIONI A SUPERSTITI E DI REVERSIBILITA'		
		numero	importo (in milioni)	%	numero	importo (in milioni)	%	numero	importo (in milioni)	%
1992	111.097,0	6.137	76.085,0	68,49	227	2.303,0	2,07	5.602	32.709,0	29,44
1993	132.143,0	6.411	93.935,9	71,09	240	2.696,5	2,04	5.665	35.511,0	26,87
1994	151.104,0	6.620	109.928,4	72,75	239	2.941,9	1,95	5.686	38.233,9	25,31
1995	171.138,0	6.879	126.618,0	73,99	249	3.131,3	1,83	5.792	41.389,1	24,18
1996	193.556,9	7.069	144.813,0	74,82	262	3.706,6	1,91	5.840	45.037,2	23,27


Allegato n.8
SITUAZIONE ISCRITTI
31.12.1994
31.12.1995
31.12.1996
62.313
51.650
49.302
70.000
60.000
50.000
40.000
30.000
20.000
10.000
-

Allegato n. 9

SITUAZIONE DEI RESIDUI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI AL 1996

GESTIONE RESIDUI ATTIVI

CAPITOLO		Residui al 01.01.1996	Variazioni	Riscossioni	Rimasti da riscuotere al 31.12.96	Partitario al 31.12.96 *				
N.	Descrizione	1	2	3	4=1+2+3	1991 e prec.	1992	1993	1994	1995
1	Contributi indiretti sulle opere	197.005.790		5.634.482	191.371.308	191.371.308				
2	Contributi soggettivi degli iscritti	88.641.133.966	- 5.366.549.811	55.292.155.730	27.982.428.425	3.653.950.661	3.348.542.248	2.882.110.169	3.990.231.220	14.107.594.127
3	Contributi integrativi (art. 10 L. 6/81)	38.282.254.737	- 3.364.092.690	27.532.163.326	7.385.998.721	1.300.336.553	609.332.180	974.866.846	1.501.694.658	2.999.768.484
4	Sanzioni amministrative	2.454.800.346	416.153.839	960.942.930	1.910.011.255	-			1.493.857.416	416.153.839
5/b	Trasferimenti da parte dello Stato	765.099.639	- 2	389.732.450	375.367.187	-				375.367.187
12	Affitti e redditi di immobili	10.545.344.021		1.791.080.983	8.754.263.038	1.626.198.929	735.814.247	916.479.145	1.082.412.891	4.393.357.826
13	Interessi e premi su titoli	-	48.730.912.034	48.730.912.034	-					
15	Interessi attivi sui mutui, depositi e c/c	17.481.247.689	- 131.457	17.480.367.219	749.013	-		709.503		39.510
15/b	Int. attivi mutui, depositi e prestiti del f/do p. i.	3.481		3.481	-	-				
17	Recuperi e rimborsi da pensionati	1.313.029.202	10.608.668	337.987.751	985.650.119	480.876.849	23.104.701	55.596	271.198.192	210.414.781
18	Recuperi e rimborsi dovuti da locatari	2.227.834.119		118.849.258	2.108.984.861	602.670.576	357.276.886	957.260.889	99.753.802	92.022.708
19	Recuperi e rimborsi diversi	57.991.201		16.945.815	41.045.386	41.045.386				
21	Interessi diversi	4.370.315.369	- 3.479.626.742	125.680.510	765.008.117	347.213.929	160.261.130	82.216.872	126.200.151	49.116.035
45	Costituzione depositi cauzionali da terzi	8.627.961			8.627.961	1.232.361	2.847.210	4.548.390		
47	Ritenute erariali	177.277.300		177.277.300	-	-				
51	Rimborsi di somme pagate per conto terzi	12.858.431		1.021.008	11.837.423	10.219.296	297.749	61.378		1.259.000
52	Partite in sospeso	4.249.857.775	- 159.033.339	2.164.680.384	1.926.144.052	428.653.522	329.387.227	381.333.009	400.174.293	386.596.001

* Le colonne sottoindicate rappresentano la ripartizione per anno di competenza dei crediti di cui alla colonna 4.

Allegato n.9

SITUAZIONE DEI RESIDUI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI AL 1996

GESTIONE RESIDUI PASSIVI

CAPITOLO		Residui al 01.01.1996	Variazioni	Pagate	Rimasti da pagare al 31.12.96	Partitario al 31.12.96 *				
N.	Descrizione	1	2	3	4=1+2+3	1991 e prec.	1992	1993	1994	1995
1	Assegni e indennità alla presidenza, compensi, indennità e rimborsi ai componenti del Comitato Nazionale dei Delegati e degli Organi Collegiali di Amministrazione	8.515.000	-	8.515.000	-	-	-	-	-	-
2	Compensi, indennità e rimborsi ai componenti il Collegio dei Revisori dei Conti	140.460	-	140.460	-	-	-	-	-	-
3	Spese elezione delegati	42.798.850	-	42.798.850	-	-	-	-	-	-
4	Stipendi ed altri assegni al personale	12.552.148		12.552.148	-	-	-	-	-	-
5	Compensi per lavoro straordinario e compensi incentivanti la produttività	1.042.152.931	-	1.042.152.931	-	-	-	-	-	-
9	Oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Ente	279.175.161	-	279.175.161	-	-	-	-	-	-
11	Corsi per il personale e partecipazioni alle spese per corsi indetti da enti, istituzioni e amministrazioni varie	101.269.000	-	-	101.269.000	-	-	73.542.000	2.737.000	24.990.000
16	Acquiso libri, riviste, giornali ed altre pubblicazioni	5.264.866	-	5.264.866	-	-	-	-	-	-
17	Spese per l'acqu.mater.di cons. e relativi allestimenti, copisteria, cancelleria, e noleggio di mater.tecnico e supp.meccan.	83.328.033	-	68.470.883	14.857.150	-	-	-	14.857.150	-
18	Spese di rappresentanza	304.500	-	304.500	-	-	-	-	-	-
19	Spese per il funzionamento di commissioni, comitati ecc.	4.182.493	-	4.182.493	-	-	-	-	-	-
20	Spese per accertamenti sanitari	36.000	-	36.000	-	-				

* Le colonne sottoindicate rappresentano la ripartizione per anno di competenza dei debiti di cui alla colonna 4.

GESTIONE RESIDUI PASSIVI

CAPITOLO		Residui al 01.01.1996	Variazioni	Pagate	Rimasti da pagare al 31.12.96	Partitario al 31.12.96				
N.	Descrizione	1	2	3	4=1+2+3	1991 e prec.	1992	1993	1994	1995
24	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti della sede	4.849.250	- 4.849.250	-	-	-	-	-	-	-
25	Spese postali, telegrafiche e telefoniche	10.769.020	-	10.769.020	-	-	-	-	-	-
29	Manutenzione, noleggio mezzi trasporto e spese di locomozione	1.130.500	-	1.130.500	-	-	-	-	-	-
32	Combustibili per riscaldamento e condizionamento e spese impianti sede	13.391.020	-	13.391.020	-	-	-	-	-	-
33	Oneri e compensi per speciali incarichi, perizie e consulenze	413.784.175	- 788.375	350.764.750	62.231.050	-	-	-	-	62.231.050
34	Trasporti e facchinaggi	7.686.210	- 4.671.940	3.014.270	-	-	-	-	-	-
36	Manutenzione, riparazione macchine, mobili ed attrezzature d'ufficio	32.522.700	- 228.513	32.294.187	-	-	-	-	-	-
38	Spese per studi ed attività relativa all'immagine esterna e alle comunicazioni esterne	37.068.500	-	10.888.500	26.180.000	-	-	-	26.180.000	-
40	Spese sistema informativo	750.772.190	-	326.025.490	424.746.700	-	-	-	-	424.746.700
41	Spese accessorie inerenti al Sistema informativo	96.914.105	-	91.640.258	5.273.847	-	-	-	-	5.273.847
44	Oneri e servizi per la gestione immobiliare compresa la manutenzione ordinaria	693.580.472	- 38.230.181	654.325.544	1.024.747	1.024.747	-	-	-	-
53	Interventi ai fini assist. e sociali a favore del personale in servizio, di quello cessato dal servizio e delle loro famiglie	75.207.808	- 647.258	74.560.550	-	-	-	-	-	-
54	Interessi passivi e spese accessorie	-	664.297.227	-	664.297.227	-	-	-	-	664.297.227
55	Spese e commissioni bancarie	1.442.654	- 3.914	1.438.740	-	-	-	-	-	-

* Le colonne sottoindicate rappresentano la ripartizione per anno di competenza dei debiti di cui alla colonna 4.

GESTIONE RESIDUI PASSIVI										
CAPITOLO		Residui al 01.01.1996	Variazioni	Pagate	Rimasti da pagare al 31.12.96	Partitario al 31.12.96				
N.	Descrizione	1	2	3	4=1+2+3	1991 e prec.	1992	1993	1994	1995
56	Imposte, tasse e tributi vari	5.244.365.027	5.667.592.950	10.911.946.124	11.853	-	-	-	-	11.853
57	Imposte, tasse e tributi del Fondo di Previdenza del personale a rapporto d'impiego	1.045	-	1.045	-	-	-	-	-	-
58	Restituzioni e rimborsi diversi	1.401.029.316	- 804.249.119	596.780.197	-	-	-	-	-	-
66	Acquisti immobili	95.244.042.700	-35.836.000.000	57.229.050.000	2.178.992.700	1.000.000.000	-	-	144.592.700	1.034.400.000
69	Manutenzione e spese straordinarie immobili	1.563.098.580	- 109.932.843	1.149.663.756	303.501.981	-	-	37.620.898	-	265.881.083
70	Acquisto di impianti, attrezzature e macchinari	192.898.286	-	115.671.094	77.227.192	-	-	27.492.941	-	49.734.251
74	Acquisti di mobili e macchine d'ufficio	67.722.597	- 159.807	67.562.790	-	-	-	-	-	-
74b	Acquisizione sistema informativo interno	1.591.193.495	-	1.408.434.247	182.759.248	-	-	-	-	182.759.248
81	Concessioni di mutui a medio e lungo termine al personale	243.000.000	- 169.000.000	74.000.000	-	-	-	-	-	-
86	Concessione di crediti diversi	5.900.000	-	5.900.000	-	-	-	-	-	-
95	Ritenute erariali	6.085.315.269	-	6.085.315.269	-	-	-	-	-	-
96	Ritenute previdenzili e assistenziali	228.731.851	-	228.731.851	-	-	-	-	-	-
97	Ritenute diverse	7.305.115	-	7.305.115	-	-	-	-	-	-
98	Trattenute a favore di terzi	52.845.072	-	13.047.145	39.797.927	6.370.245	2.108.747	1.445.568	12.328.602	17.544.765
100	Partite in conto sospesi	2.279.872.507	- 647.000	560.465.258	1.718.760.249	724.366.297	242.344.982	246.495.591	248.030.026	257.523.353
102	Partite di giro di pertinenza del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	1.690.896.269	212.841.716	-	1.903.737.985	415.138.656	323.146.026	378.833.009	400.024.293	386.596.001

* Le colonne sottoindicate rappresentano la ripartizione per anno di competenza dei debiti di cui alla colonna 4.

Allegato n.10

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Riunione del 29.05.1996

Il consiglio di Amministrazione,

- viste le documentazioni predisposte dai Servizi Iscrizione e Contributi, Informativo e Gestione Risorse, Patrimonio, Prestazioni, Ragioneria e AA.GG. e Personale in merito alle variazioni dei residui passivi intervenuti nell'esercizio 1996;
- ritenuto necessario doversi procedere alle variazioni di che trattasi;
- attese le disposizioni di cui all'art. 39 del D.P.R. 18.12.79 n.696;
- sentito il Presidente;
- udito il parere del Direttore Generale;
- all'unanimità

delibera

doversi apportare le seguenti variazioni ai residui attivi e passivi intervenuti nell'esercizio 1996.

RESIDUI ATTIVI

CAPITOLO N° Denominazione	Esercizio di provenienza	Variazioni in più	Variazioni in meno	Variazione netta in bilancio
2 - Contributi soggettivi	1991 e prec.		318.708.386	
	1992		1.048.095.779	
	1993	570.468.825		
	1994		1.045.509.532	
	1995		3.524.704.939	
TOTALE Cap. 2		**570.468.825**	**5.937.018.636**	**- 5.366.549.811**
3 - Contributi integrativi	1991 e prec.		122.253.407	
	1992		92.613.901	
	1993		92.478.419	
	1994		1.390.744.600	
	1995		1.666.002.363	
TOTALE Cap. 3		**-**	**3.364.092.690**	**- 3.364.092.690**
4 - Sanzioni amministrative	1995	416.153.839		
TOTALE Cap. 4		**416.153.839**	**-**	**416.153.839**
5 bis - Trasferimenti da parte dello Stato	1994		2	
TOTALE Cap. 5 bis			**2**	**- 2**
12 - Affitti e redditi di immobili	1991 e prec	1.055.945.638		
	1992	735.814.247		
	1993		1.221.982.272	
	1994	1.082.412.891		
	1995		1.652.190.504	
TOTALE Cap. 12		**2.874.172.776**	**2.874.172.776**	**-**

RESIDUI ATTIVI

CAPITOLO N° Denominazione	Esercizio di provenienza	Variazioni in più	Variazioni in meno	Variazione netta in bilancio
13 - Interessi e premi su titoli	1995	48.730.912.034		
TOTALE Cap. 13				**48.730.912.034**
15 - Interessi attivi su mutui, depositi, conti correnti o vincolati	1991 1993		118.527 12.930	
TOTALE Cap. 15			**131.457**	**- 131.457**
17 - Recuperi e rimborsi da pensionati	1994 1995	2.682.712 7.925.956		
TOTALE Cap. 17		**10.608.668**		**10.608.668**
18 - Recuperi e rimborsi dovuti da locatari	1991 e prec. 1993	 118.849.258	118.849.258	
TOTALE Cap. 18		**118.849.258**	**118.849.258**	**-**
21 - Interessi diversi	1991 e prec. 1992 1993 1994 1995	294.841.992	 30.547.911 885.984.878 2.845.634.115 12.301.830	
TOTALE Cap. 21		**294.841.992**	**3.774.468.734**	**- 3.479.626.742**
52 - Partite in sospeso-Rag.	1991 e prec. 1995		34.156.039 121.743.300	
52 - Partite in sospeso-Pers.	1991 e prec.		3.134.000	
TOTALE Cap. 52			**159.033.339**	**- 159.033.339**

RESIDUI PASSIVI

CAPITOLO N° Denominazione	Esercizio di provenienza	Variazioni in più	Variazioni in meno	Variazione netta in bilancio
24 - Manut., riparaz. e adattamento di locali e impianti della sede e archivio storico dell'Ente	1994		4.849.250	
TOTALE Cap. 24			**4.849.250**	**- 4.849.250**
33 - Oneri e compensi per speciali incarichi, perizie e consulenze	1995		788.375	
TOTALE Cap. 33		-	**788.375**	**- 788.375**
34 - Trasporti e facchinaggi	1995		4.671.940	
TOTALE Cap. 34			**4.671.940**	**- 4.671.940**
36 - Manut., riparaz. macchine, mobili, impianti ed attrezzature d'ufficio	1995		228.513	
TOTALE Cap. 36			**228.513**	**- 228.513**
44 - Oneri e servizi per la gestione immobiliare compresa la manutenzione ordinaria	1991 e prec. 1994		45.479 38.184.702	
TOTALE Cap. 44			**38.230.181**	**- 38.230.181**
53 - Interv. ai fini assistenz. e sociali a favore del pers. in servizio, di quello cessato dal servizio e delle loro famiglie	1995		647.258	
TOTALE Cap. 53			**647.258**	**- 647.258**
54 - Interessi passivi e spese accessorie	1995	664.297.227		
TOTALE Cap. 54		**664.297.227**		**664.297.227**
55 - Spese e commissioni bancarie	1995		3.914	
TOTALE Cap. 55			**3.914**	**- 3.914**
56 - Imposte, tasse e tributi vari	1995	5.667.592.950		
TOTALE Cap. 56		**5.667.592.950**		**5.667.592.950**
58 - Restituzioni e rimborsi diversi	1995		804.249.119	
TOTALE Cap. 58			804.249.119	**- 804.249.119**
66 - Acquisto immobili	1993 1994		13.673.000.000 22.163.000.000	
TOTALE Cap. 66			**35.836.000.000**	**-35.836.000.000**

RESIDUI PASSIVI

CAPITOLO N° Denominazione	Esercizio di provenienza	Variazioni in più	Variazioni in meno	Variazione netta in bilancio
69 - Manutenzione e spese straordinarie immobili	1990 1991 1992 1994 1995		1.729.014 23.641 29.158.493 16.675.695 62.346.000	
TOTALE Cap. 69			**109.932.843**	**- 109.932.843**
74 - Acquisti di mobili e macchine d'ufficio	1992		159.807	
TOTALE Cap. 74		-	**159.807**	**- 159.807**
81 - Concessione di mutui a medio e lungo termine (al personale - art.59/509)	1995		169.000.000	
Totale Cap. 81			**169.000.000**	**- 169.000.000**
100 - Partite in conto sospesi	1994		647.000	
TOTALE Cap. 100			**647.000**	**- 647.000**
102 - Partite di giro di pertinenza f/do previdenza impiegati	1991 e prec.	212.841.716		
TOTALE Cap. 102		**212.841.716**		**212.841.716**

IL PRESIDENTE
(Dott. Ing. Marcello Conti)

DISPONIBILITA' LIQUIDE

(Valori in migliaia di lire)

Prospetto N.11

Voci/sottovoci	Valori di Bilancio al 31/12/95	Variazioni nell'esercizio (+/-)	Valori di Bilancio al 31/12/96
Cassa c/c tesoriere	59.244.305	- 26.014.312	33.229.993
Deposito ex Fondo di Garanzia	1.706.655	- 1.706.655	-
Banche c/c fondi cassa	734.878	991.258	1.726.136
C/c postali		3.216.313	3.216.313
Totali	**61.685.838**	**- 23.513.396**	**38.172.442**

CREDITI E RATEI ATTIVI DISTINTI PER SCADENZA E NATURA

(Valori in migliaia di lire)

Prospetto N. 12

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.95			Situazione al 31.12.96		
	Importi scadenti ...			Importi scadenti ...		
	entro esercizio successivo	oltre l'esercizio successivo	Totale	entro esercizio successivo	oltre l'esercizio successivo	Totale
Residui Attivi			**170.784.681**	**308.902.097**		**308.902.097**
Crediti vs. contribuenti:			133.958.346	147.131.752		147.131.752
- contribuenti diretti			*102.576.192*	*114.090.548*		*114.090.548*
- servizio riscossione tributi			*30.878.719*	*32.851.368*		*32.851.368*
-contribuenti diversi			*503.435*	*189.836*		*189.836*
Crediti verso locatari			12.496.472	17.458.917		17.458.917
Crediti verso lo Stato:			14.374.384	9.861.973		9.861.973
- interessi su dep. vinc. Min. Tesoro			*13.425.129*	*9.095.309*		*9.095.309*
- tratt. quiescienza ex combatt.			*765.099*	*766.664*		*766.664*
-altri crediti			*184.156*	-		-
Crediti diversi:			9.955.479	134.449.455		134.449.455
- crediti verso pensionati			*1.315.720*			-
- crediti del Fondo di Previdenza			*1.903.737*			-
- dietimi su acquisto titoli			*2.146.220*			-
- interessi c/c tesoriere			*3.998.838*			-
- professionisti vari			*33.874*			-
- crediti per attività finanziarie			-	*134.437.879*		*134.437.879*
- diversi			*557.090*	*11.576*		*11.576*
Da riportare			**170.784.681**	**308.902.097**		**308.902.097**

CREDITI E RATEI ATTIVI DISTINTI PER SCADENZA E NATURA

Prospetto N. 12

(Valori in migliaia di lire)

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.95			Situazione al 31.12.96		
	Importi scadenti ...			Importi scadenti ...		
	entro esercizio successivo	oltre l'esercizio successivo	Totale	entro esercizio successivo	oltre l'esercizio successivo	Totale
Riporto			170.784.681	308.902.097		308.902.097
Crediti bancari e finanziari			3.084.807	42.042.400	1.861.688	43.904.088
Mutui e anticipazioni attive			1.511.650	42.405	1.211.097	1.253.502
prestiti al personale			707.515	133.524	650.591	784.115
Crediti della gestione immobiliare			745.122	1.072.327		1.072.327
Crediti della gestione mobiliare			-	415.655		415.655
Depositi cauzionali			886	123.043		123.043
Altri crediti			119.634	18.151		18.151
Ratei attivi su titoli immobilizzati			-	15.147.612		15.147.612
Ratei attivi su titoli attivo circolante :			-	25.089.683		25.089.683
-Titoli gestione patrimoniale			-	*3.775.742*		*3.775.742*
-Altri titoli			-	*21.313.941*		*21.313.941*
Totale crediti e ratei attivi			173.869.488	350.944.497	1.861.688	352.806.185

CREDITI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE

(Valori in migliaia di lire)

Prospetto N. 13

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.95	Accensioni(+) Rimborsi(-)	Svalutaz. dirette(-) Ripristini di valore(+)	Situazione al 31.12.96
Crediti verso lo Stato:	14.190.228	- 4.328.255		9.861.973
- interessi su dep. vinc. Min. Tesoro	*13.425.129*	*- 4.329.820*		*9.095.309*
- tratt. quiescienza ex combatt.	*765.099*	*1.565*		*766.664*
Crediti vs. contribuenti:	133.958.346	13.173.406		147.131.752
- contribuenti diretti	*103.079.627*	*11.010.921*		*114.090.548*
- servizio riscossione tributi	*30.878.719*	*1.972.649*		*32.851.368*
Crediti vs. locatari:	12.496.472	4.962.445		17.458.917
Crediti per attività finanziarie	-	134.437.879		134.437.879
Crediti diversi:	9.955.479	- 9.943.903		11.576
- crediti verso pensionati	*1.315.720*	*- 1.315.720*		
- crediti del Fondo di Previdenza	*1.903.737*	*- 1.903.737*		-
- dietimi su acquisto titoli	*2.146.220*	*- 2.146.220*		-
- interessi c/c tesoriere	*3.998.838*	*- 3.998.838*		-
- professionisti vari	*33.874*	*- 33.874*		*8.966*
- diversi	*557.090*	*- 554.510*		*2.580*
Totale crediti	**170.600.525**	**138.301.572**	-	**308.902.097**

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

(Valori in migliaia di lire)

Prospetto N-14

	Situazione al 31.12.95			Variazioni dell'esercizio				Situazione al 31.12.96		
Voci/sottovoci	Costo	Rivalutaz. / Svalutaz.	Valori netti di Bilancio	Acquisiz. Accensioni	Spostam.	Alienaz./ Rimborsi	Rivalutaz./ Svalutaz.	Costo	Rivalutaz./ Svalutaz.	Valori netti di Bilancio
Crediti vs. lo stato	214.839.691		214.839.691			23.471.652		191.368.039		191.368.039
Crediti vs. altri:	2.219.165		2.219.165	469.409	-	252.496	- 398.460	2.442.438	- 404.820	2.037.618
Mutui al personale	*1.511.650*		*1.511.650*	*226.000*		*79.328*	*- 404.820*	*1.658.322*	*- 404.820*	*1.253.502*
Prestiti al personale	*707.515*		*707.515*	*243.409*		*173.168*	*6.360*	*777.756*	*6.360*	*784.116*
Titoli di Stato:	387.609.102		387.609.102				1.701.991	387.609.102	1.701.991	389.311.093
- BTP	*87.406.089*		*87.406.089*				*1.820.621*	*87.406.089*	*1.820.621*	*89.226.710*
- CCT	*199.762.395*		*199.762.395*				*593.556*	*199.762.395*	*593.556*	*200.355.951*
- CTO	*100.440.618*		*100.440.618*				*- 712.186*	*100.440.618*	*- 712.186*	*99.728.432*
Obbligazioni e cartelle fondiarie:	80.505.500		80.505.500			11.030.600	268.928	69.474.900	268.928	69.743.828
- Obblig. Enel	*10.662.000*		*10.662.000*			*700.000*	*268.928*	*9.962.000*	*268.928*	*10.230.928*
-Cartelle fondiarie	*69.843.500*		*69.843.500*			*10.330.600*		*59.512.900*		*59.512.900*
Totali	**685.173.458**	**-**	**685.173.458**	**469.409**	**-**	**34.754.748**	**1.572.459**	**650.894.479**	**1.566.099**	**652.460.578**

ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

(Valori in migliaia di lire)

Prospetto N-15

Titoli	Situazione al 31.12.95	Acquisti - Conferimenti	Alienazioni - Rimborsi	Portafoglio titoli al 31.12.96 (costo)	Svalutazioni/ Riprese di valore x variaz. corsi	Svalutazioni/ Riprese di valore x variaz. cambi	Portafoglio titoli al 31.12.96 (rettificato)
Totale titoli di stato	**878.079.152**	**114.947.017**	**194.294.234**	**798.731.935**	**- 54.521**	**-**	**758.980.952**
BTP	447.531.387	50.859.000	96.597.153	401.793.234	- 54.521		401.738.713
CCT	327.787.478	64.088.017	34.633.256	357.242.239			357.242.239
CTO	21.720.200	-	21.720.200	-			
CTE	81.040.087	-	41.343.625	39.696.462		- 1.511.238	38.185.224
Totale titoli esteri		**63.047.595**		**63.047.595**	**- 287.613**	**- 2.167.887**	**100.288.557**
BUND		19.775.143	-	19.775.143	-	- 227.813	19.547.330
GILT		18.855.075	-	18.855.075	- 192.992		18.662.083
OAT		24.417.377	-	24.417.377	- 94.621	- 428.836	23.893.920
Totale titoli att. circ.	**878.079.152**	**177.994.612**	**194.294.234**	**861.779.530**	**- 342.134**	**- 2.167.887**	**859.269.509**
Gestioni patrimoniali	**-**	**120.000.000**	**-**	**118.186.263**	**- 166.565**	**- 1.912.802**	**116.106.896**
Totale att. finanziarie	**878.079.152**	**297.994.612**	**194.294.234**	**979.965.793**	**- 508.699**		**975.376.405**

GESTIONI PATRIMONIALI

(Valori in migliaia di lire)

Prospetto N. 16

Gestioni patrimoniali	J.P. MORGAN	BANCA DI ROMA	POPOLARE DI SONDRIO	PARIBAS	Totale gestioni patrim.
Situazione al 31.12.95	-	-	-	-	-
Conferim.(+) Restituz.(-)	30.000.000	30.000.000	30.000.000	30.000.000	120.000.000
Portafoglio titoli al 31.12.96 al costo (A)	29.316.223	29.628.097	29.828.939	29.413.005	118.186.264
Svalutazioni / riprese di valore per variaz. corsi (B)	- 71.221	- 38.939	- 14.540	- 41.865	- 166.565
Svalutazioni/riprese di valore per variaz. cambi (C)	- 773.606	- 713.959	- 221.551	- 203.686	- 1.912.802
Portafoglio titoli al 31.12.96 (valore rettificato) (A+B+C)	28.471.396	28.875.199	29.592.848	29.167.454	116.106.897
Valore di mercato dei titoli al 31.12.96 (D)	28.986.679	29.265.348	29.844.375	29.877.380	117.973.782
Saldo dei c/c al 31.12.96 (E)	257.459	85.614	- 135	72.717	415.655
Rateo interessi maturati al 31.12.96 (F)	840.767	930.436	916.970	1.087.568	3.775.741
Valore della gestione al 31.12.96 (D+E+F)	30.084.905	30.281.398	30.761.210	31.037.665	122.165.178
Risultato di gestione	84.905	281.398	761.210	1.037.665	2.165.178

I titoli delle gestioni patrimoniali sono stati valorizzati, come gli altri titoli dell'attivo circolante, al minor valore tra costo di acquisto e quotazione di mercato operando gli accantonamenti nell'apposito fondo del passivo. Nel prospetto di dettaglio (n. 6) sono evidenziati il valore dei titoli al *costo di acquisto* e il *valore rettificato* di Lm. 116.107 (che tiene conto delle sole variazioni negative nei cambi e nei corsi intervenute a fine esercizio). E' stato esposto, inoltre, il *valore della gestione* (Lm. 122.165) che si ottiene sommando al valore di mercato i ratei per gli interessi già maturati e la liquidità disponibile al 31/12 sui c/c appositamente utilizzati, valore immediatamente confrontabile con la dotazione iniziale.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

(Valori in migliaia di lire)

Prospetto N. 17

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.95				Variazioni dell'esercizio					Situazione al 31.12.96				
	Costo	Incrementi /Decrementi	Amm.ti	Valori netti di Bilancio	Acquisiz.	Alienazioni	Incrementi /Decrementi	Amm.ti	Spostamenti	Costo	Incrementi /Decrementi	Valore lordo di bilancio	F.do amm.to	Valori netti di Bilancio
Terreni e fabbricati	454.229.885	174.117.827	43.521.743	584.825.969	60.758.311		- 1.006.737	8.830.186		514.988.196	173.111.090	688.099.286	52.351.929	635.747.357
Impianti, attrezz. e macchinari	115.153	- 466	51.520	63.167	481.951			13.678	847.836	1.444.940	- 466	1.444.474	65.198	1.379.276
Altri beni:	3.750.362	- 115.022	3.350.171	285.169	2.471.629	870.821	-	1.153.806	2.878.256	8.229.426	- 115.022	8.114.404	3.633.156	4.481.248
- Automezzi	*68.039*	*25.175*	*76.199*	*17.015*	*35.600*	*50.575*		*15.537*		*52.764*	*25.175*	*77.939*	*40.911*	*37.028*
- Mobili	*958.053*	*- 240.691*	*496.140*	*231.222*	*103.993*			*92.378*	*2.523*	*1.064.469*	*- 240.691*	*823.778*	*568.518*	*255.260*
- Macchine d'ufficio	*2.724.270*	*100.494*	*2.797.832*	*36.932*	*2.332.136*	*819.946*		*1.055.811*	*2.875.733*	*7.112.193*	*100.494*	*7.212.687*	*3.023.727*	*4.188.960*
Immobilizzaz. in corso e acconti:	2.909.550	-	-	2.909.550	943.280	-	-	-	- 1.523.804	2.329.026	-	2.329.026	-	2.329.026
- Investim. immobil. in corso	*2.909.550*			*2.909.550*	*285.600*				*- 2.909.550*	*285.600*	*-*	*285.600*		*285.600*
- Manutenzioni immobili in corso				*-*	*652.680*					*652.680*	*-*	*652.680*		*652.680*
- Immobilizzazioni tecniche in corso				*-*	*5.000*				*1.385.746*	*1.390.746*	*-*	*1.390.746*		*1.390.746*
Totali	461.004.950	174.002.339	46.913.434	414.081.516	62.326.171	870.821	- 1.006.737	9.997.670	52.192.585	526.991.588	172.995.602	699.987.190	56.050.283	643.936.907

Dettaglio proprietà immobiliari al 31/12/96

(Valori in milioni di lire)

Elementi descrittivi					Situazione al 31.12.95			Situazione al 31.12.96		
Immobili	Località	Uso	Anno di Acquisto	Costo di acquisizione	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio
01. Via Rubicone	Roma	non abit.	1964	596	10.288	600	9.688	10.303	603	9.700
02. Via Cavriglia	Roma	abitativo	1969	2.082	30.238	2.308	27.930	30.297	2.611	27.686
03. Via Gherardi	Roma	abitativo	1964	1.848	35.391	2.459	32.933	35.384	2.813	32.572
04. Via Salaria	Roma	non abit.	1963	2.043	25.238	2.111	23.126	25.374	4.730	20.643
05. Via G. Frua	Milano	abitativo	1966	2.282	26.341	2.113	24.228	26.144	2.375	23.769
06. Via Garibaldi	Casoria (NA)	abitativo	1975	2.673	12.498	1.103	11.395	12.512	1.228	11.284
07. Via G. Valmarana	Roma	abitativo	1975	1.674	11.329	876	10.453	11.357	990	10.367
08. Via del Calice	Roma	non abit.	1975	2.877	17.565	1.426	16.138	17.771	1.605	16.166
09. Via S. D'Amico	Roma	non abit.	1976	3.893	15.169	1.396	13.774	14.906	1.545	13.361
10. Via Aurelia	Roma	non abit.	1978	3.276	5.165	785	4.381	5.196	837	4.360
11. Via Ravà	Roma	non abit.	1979	11.088	13.821	2.150	11.671	13.701	2.287	11.414
12. Via B. Castiglione	Roma	non abit.	1983	25.481	24.536	3.446	21.089	24.542	3.718	20.824
13. Via Macchiavelli	Roma	non abit.	1983	5.733	5.939	756	5.183	5.939	815	5.124
14. Via Di Torre Gaia 7	Roma	abitativo	1984	4.266	7.424	668	6.755	7.428	743	6.685
15. Via Di Torre Gaia 9	Roma	abitativo	1987	3.065	3.118	279	2.840	3.118	310	2.808
16. Via della Magliana	Roma	non abit.	1984	4.637	13.543	986	12.557	13.535	1.122	12.413
17. Via C. G. Viola	Roma	non abit.	1985	16.166	16.567	1.961	14.606	16.567	2.227	14.340
18. Via G. Cesare	Novara	abitativo	1986	6.341	9.519	793	8.726	9.519	888	8.630
19. Via R. Fucini	Milano	non abit.	1986	12.390	12.684	1.257	11.428	12.596	1.383	11.213
20. Via Corticella	Bologna	abitativo	1987	9.346	13.123	1.031	12.092	13.123	1.162	11.961
21. Via Barberia	Bologna	non abit.	1987	10.322	10.354	931	9.423	10.354	1.034	9.320
Da riportare				**132.076**	**319.851**	**29.437**	**290.414**	**319.665**	**35.025**	**284.640**

Dettaglio proprietà immobiliari al 31/12/96

(Valori in milioni di lire)

Elementi descrittivi					Situazione al 31.12.95			Situazione al 31.12.96		
Immobili	Località	Uso	Anno di Acquisto	Costo di acquisizione	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio
Riporto				132.076	319.851	29.437	290.414	319.665	35.025	284.640
22. Via Frigia	Milano	non abit.	1987	13.334	13.368	1.201	12.167	13.352	1.335	12.018
23. Corso Trieste	Bari	non abit.	1988	11.255	11.373	905	10.469	11.373	1.018	10.355
24. Via Orzinuovi	Brescia	non abit.	1989	17.862	18.223	1.256	16.967	18.271	1.438	16.833
25. Via Cà Rosa	Mestre	non abit.	1989	6.367	6.414	448	5.966	6.432	512	5.920
26. Via Cassanese	Segrate (MI)	non abit.	1989	22.134	22.206	1.551	20.655	22.198	1.773	20.425
27. Via Torino - C	Cernusco (MI)	non abit.	1990	12.317	12.369	740	11.629	12.345	864	11.481
28. Via Torino - A-B	Cernusco (MI)	non abit.	1991	28.332	28.414	1.418	26.996	28.366	1.702	26.664
29. Via Marsala	Gallarate (VA)	non abit.	1992	13.936	13.955	558	13.397	13.955	698	13.257
30. Via T. Aspetti	Padova	abitativo	1992	24.960	24.995	999	23.995	24.995	1.249	23.745
31. Via Colleoni - Sirio	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	47.730	47.756	1.434	46.322	47.799	1.910	45.888
32. Via Vecchia Ferriera	Vicenza	non abit.	1993	27.873	27.873	836	27.036	27.873	1.115	26.758
33. Via Giusti	Roma	abitativo	1993	3.316	3.364	591	2.773	3.364	134	3.230
34. Via Colleoni - Taurus	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	46.450	46.450	1.394	45.057	46.450	1.858	44.592
35. Via Della Vittoria	Udine	non abit.	1993	11.985	11.985	360	11.625	11.985	479	11.505
36. Loc. Pantano	Monterot.(RM)	non abit.	------	1.666	1.674	33	1.641	1.674	100	1.574
37. Lungarno Corsini	Firenze	non abit.	1994	18.080	18.080	362	17.718	18.083	542	17.540
38. Via Ospedalicchio	Taranto	non abit.	1996	13.200	-	-	-	13.200	132	13.068
39. Via Serra	Genova	non abit.	1996	16.665	-	-	-	16.665	167	16.498
40. Via dei Mulini	Benevento	non abit.	1996	19.465	-	-	-	19.465	195	19.271
41. Via Crescenzio	Roma	non abit.	1996	10.591	-	-	-	10.591	106	10.485
Totali				499.594	628.348	43.522	584.826	688.099	52.352	635.748

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

(Valori in migliaia di lire)

Prospetto N. 19

	Situazione al 31.12.95			Variazioni dell'esercizio				Situazione al 31.12.96		
Voci/sottovoci	Costo	Amm.ti	Valori netti di Bilancio	Acquisizioni	Spostamenti	Alienazioni	Amm.ti	Costo	Amm.ti	Valori netti di Bilancio
Costi di ricerca, sviluppo e pubblicità			-					-	-	-
Diritti di brevetto e utilizzazione opere dell'ingegno			-	2.098.911	5.485.949		1.516.942	7.584.860	1.516.942	6.067.918
Altri beni immateriali	12.134.319		12.134.319		- 12.134.319			-	-	-
Immobilizzazioni in corso ed acconti			-					-	-	-
Altre			-					-	-	-
Totali	12.134.319	-	12.134.319	2.098.911	- 6.648.370	-	1.516.942	7.584.860	1.516.942	6.067.918

IMPEGNI DI ACQUISTO E DI VENDITA

(Valori in migliaia di lire)

Prospetto N. 20

Descrizione	Al 31.12.95	Al 31.12.96
Impegni di acquisto:	**97.009.000**	**40.067.300**
- Benevento Via dei Mulini	19.397.000	
- Roma Via Crescenzio	10.591.000	
- Taranto Via Ospedalicchio	13.200.000	
- Genova Via Serra	17.985.000	1.142.400
- Edilizia Universitaria	35.836.000	
- Treviso		3.570.000
- Torino		9.520.000
- Trapani		3.570.000
- Isernia		13.030.500
- Sassari		9.234.400
Impegni per finanziamenti in corso:		**590.000**
- Mutui e prestiti a personale		590.000
Impegni per immobilizz. tecniche in corso		**718.544**
Impegni per forniture e prestaz. in corso		**1.605.257**
Impegni per Fondo di previd. impiegati		**12.395.659**
Totale impegni	**97.009.000**	**55.376.760**

DEBITI DISTINTI PER SCADENZA E NATURA

Prospetto N. 21

(Valori in migliaia di lire)

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.95				Situazione al 31.12.96			
	Importi scadenti ...				Importi scadenti ...			
	entro esercizio successivo	dal 2° al 5° es. succ.	oltre il 5° es. succ.	Totale	entro esercizio succ.	dal 2° al 5° es. succ.	oltre il 5° es. succ.	Totale
Residui passivi	**119.617.055**			**119.617.055**	**14.890.842**			**14.890.842**
Debiti verso lo Stato e altri enti	10.660.781			10.660.781	7.744.521			7.744.521
- debiti per ritenute erariali	*6.089.848*			*6.089.848*	*7.171.460*			*7.171.460*
- debiti per ritenute previdenziali	*4.570.933*			*4.570.933*	*573.061*			*573.061*
Debiti verso iscritti, soci e terzi contribuenti	2.065.994			2.065.994	839.166			839.166
Debiti verso fornitori	101.058.794			101.058.794	5.379.909			5.379.909
- impegni per immobili da acquisire	*97.009.000*			*97.009.000*	-			
- diversi fornitori	*4.049.794*			*4.049.794*	*5.379.909*			*5.379.909*
Debiti diversi	5.831.486			5.831.486	927.246			927.246
Debiti bancari e finanziari	**352.805**	**4.793.073**		**5.145.877**	**310.176**	**4.906.413**		**5.216.589**
Mutui bancari:	352.805	1.219.061		1.571.865	310.176	908.885		1.219.061
- Credito fondiario (Via Rava')	*173.250*	*867.792*		*1.041.042*	*189.193*	*678.599*		*867.792*
- Credito Fondiario (Via.Castiglione)	*105.490*	*257.000*		*362.490*	*56.030*	*200.970*		*257.000*
- Cariplo (Via del Calice)	*54.446*	*87.948*		*142.394*	*58.632*	*29.316*		*87.948*
- Cariplo (Via Valmarana)	*19.619*	*6.321*		*25.940*	*6.321*			*6.321*
Debiti per depositi cauzionali		3.574.012		3.574.012		3.997.528		3.997.528
Totali	**352.805**	**4.793.073**		**124.762.932**	**310.176**	**4.906.413**		**20.107.431**

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO SUBORDINATO (T.F.R.)

(Valori in migliaia di lire)

Prospetto N. 22

Voci/sottovoci	Dipendenti	Portieri	Totale
Consistenza al 31.12.95	4.841.817	250.913	5.092.730
Variazioni dell'esercizio:			-
- accantonamenti a c/economico	854.833	50.109	904.942
- utilizzi per indennità corrisp.	- 606.935	- 1.235	- 608.170
- utilizzi per anticipazioni			-
- recupero ex art 3 L. 297/83	- 43.603	- 2.752	- 46.355
Totale variazioni	**204.295**	**46.122**	**250.417**
Consistenza al 31.12.96	**5.046.112**	**297.035**	**5.343.147**

PROVENTI STRAORDINARI

(Valori in migliaia di lire)

Prospetto N. 23

Descrizione conto	Al 31.12.95	Al 31.12.96
Sopravvenienze attive:		**55.252.926**
- interessi su tiroli competenza '95		48.730.912
- adeguamento al costo del valore dei titoli		6.304.439
- sopravvenienze diverse		195.323
- riaccertamento rimborsi da pensionati		10.609
- automezzi		2.600
- rettifica prestiti ai dipendenti		6.360
- rettifica valore beni mobili		2.683
Insussistenze del passivo:		964.408
- variaz. in meno ai residui passivi		160.159
- variaz. in meno ai residui passivi - sic		804.249
Totale proventi straordinari	-	**56.217.334**

ONERI STRAORDINARI

(Valori in migliaia di lire)

Prospetto N. 24

Descrizione conto	Al 31.12.95	Al 31.12.96
Sopravvenienze passive:		**8.381.271**
- adeguamento Fondo T.F.R. anni precedenti		118.257
- adeguamento fondo amm. immobili		1.678.784
- rettifica impegni per immobilizzazioni		39.498
- interessi su depositi cauzionali anni prec.		664.297
- imposte su interessi su titoli di competenza '95		5.667.593
- sopravvenienze da fondo di previdenza		212.842
Insussistenze dell'attivo:		**13.061.185**
- riaccertamento residui contributivi		11.794.115
- adeguamento al costo del valore dei titoli		892.757
- mutui non erogati		235.820
- insussistenze diverse		138.493
Totale proventi straordinari		**21.442.456**

GARANZIE REALI PRESTATE

(Valori in migliaia di lire)

Prospetto N. 25

Descrizione	Totale al 31.12.95	Totale al 31.12.96
Garanzie reali per obbligazioni proprie (ipoteche su fabbricati):		
Roma Via Rava'	5.200.000	5.200.000
Roma Via Castiglione	2.540.000	2.540.000
Roma Via Del Calice	800.000	800.000
Roma Via Valmarana	712.000	712.000
Roma Via Aurelia	1.200.000	1.200.000
Roma Via Gherardi	759.500	759.500
Casoria (NA) Via Garibaldi	810.000	810.000
Totale Ipoteche	**12.021.500**	**12.021.500**

PAGINA BIANCA

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER GLI INGEGNERI ED ARCHITETTI LIBERI PROFESSIONISTI (INARCASSA)

BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1997

PAGINA BIANCA

ORGANI COLLEGIALI INARCASSA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	*Ing. Marcello Conti
Vice - Presidente	* Arch. Paola Muratorio
Consiglieri	Ing. Giuseppe Berizzi
	* Ing. Matteo De Marino
	* Ing. Mauro Di Martino
	Arch. Riccardo Dotti
	* Arch. Nicola Ghini
	Arch. Enrico Rudella
	Ing. Antonello Sajeva
	Arch. Guido Tassoni
	Arch. Andrea Tomasi

* Membro della Giunta Esecutiva

COLLEGIO SINDACALE

Sindaco effettivo - Presidente	Dott. Giuseppe Miccio
" "	Dott. Raffaele Di Caprio
" "	Dott. Stefano Racheli
" "	Ing. Luigi Lucherini
" "	Arch. Carlo Borghi
Sindaco supplente	
" "	Dott.ssa Amadori Franca
" "	Dott. Longo A. Vito
" "	Dott.ssa Galazzo Gabriella
" "	Arch. Catanoso Margherita
" "	Ing. Bellassai Nunzio

COMITATO NAZIONALE DEI DELEGATI

INGEGNERI

Accinni Alberto
Aguzzi Achille
Alderighi Giancarlo
Alessi Totuccio
Alongi Ugo Maria
Ambrosio Aldo
Bandini Giorgio
Barucca Gianni G.
Basso Francesco
Battaglini Paolo
Bellassai Nunzio
Benetti Flaminio
Berizzi Giuseppe
Bitonti Mario
Bolgè Sergio
Borio di Tignole Giacomo
Brodolini Mario F.
Bulletti Andrea
Caccavale Francesco
Caligiore Nicolò
Campane Vincent
Cantamessa Ferruccio
Capello Riccardo
Capoccia Umberto
Carpano Cesare
Ceccarelli Marco G.
Cioni Carlo
Coluccia Giuseppe
Conti Marcello
Cosentino Matteo
Croce Aristide
Cursaro Ilario
D'Aurelio Amedeo
D'Onofrio Massimo
D'Orazio Lucio
De Fazio Carlo
De Marino Matteo
De Salvo Giuseppe
Degni Pasquale Andrea
Delbò Tullio
Di Fazio Alberto
Di Martino Mauro
Di Mino Salvatore
Donzelli Giulio
Dorighelli Alessandro
Dorigo Viani Maurizio
Dusman Alberto
Failla Francesco
Fanton Ubaldo
Ferrante P. Paolo
Ferrante Tommaso
Flamigni Federico
Forleo Maurizio
Franchetti Rosada Giorgio
Fratus Alberto
Gardi Giuliano
Garlati Luisella
Gennaro Massimo
Gentile Giovanni
Germanino Giampiero
Ghini Mauro
Gibiino Calogero
Gidoni Franco
Giraudo Livio
Guanetti Claudio
Iseppi Perosa Aristide
Isola Lorenzo
Lavino Luigi
Losito Giovanni
Lucherini Luigi
Luchini Leonardo
Lucini Marco
Masi Angelo
Mereu Graziano Sergio
Michealides Renos
Montiglio Giorgio
Nardi Stefano Andrea
Nespeca Paolo
Nigro Mario
Oriella Enrico G.
Pagani Stefano
Palazzolo Domenico
Paparella Dino
Perfetto Sandro
Petrini Gianluigi
Piccirilli Mario
Piovesana Paolo
Pisano Giuseppe
Placenza Giuseppe
Ranieri Antonio
Rossi Giorgio
Rossi Rino
Sajeva Antonello
Succi Carlo
Tacchi Riccardo
Tipaldi Pasquale
Tomassi Goffredo
Torretta Bruno
Valentini Giuseppe
Zaccheo Renato
Zambrano Armando
Zannelli Ciro
Zocca Mario

COMITATO NAZIONALE DEI DELEGATI

ARCHITETTI

Ampolo Enrico
Amato Cotogno Angelo
Bacchiani Augusto
Baldo Calogero
Barbacini Mauro
Berruto Franco
Boccardi Alberto
Bonardi Achille
Borghi Carlo
Bosi Marco
Calesella Natale
Cantisani Biagio
Cantucci Cesare
Caputi Paolo
Caroli Alfonso
Castelli Ubaldo
Catanoso Margherita
Ceccarelli Giorgio
Cervo Carlo
Chiovini Pierluigi
Ciardullo M. Clotilde
Cimini Gianni
Cinciripini Franceso
Cingolani Gabriele
Ciotoli Maurizio
Colombo Enrico
Colombo Guido
Contini Enzo
Crobe Antonio
D'Errico Nazario
D'Ottavio Antonio
Daris Roberto
De Luca Evasio
De Maria Massimo
Del Fabbro Clara
Del Giacomo Leonardo
Delitala Gianni
Dotti Riccardo
Dusi Giampaolo
Falchini Ivano
Farassini Sergio
Fedi Roberto
Fiume Andrea
Fusco Fabrizio
Galiotto Adriano
Galli Angelo Raffaele
Gambardella Andrea
Gentili Renzo
Gentilini Giovanni
Ghini Nicola
Giordano Grazia
Giuliani Paolo
Gorgoglione Vincenzo
Gorra Luigi
Gugliara Salvatore
Ius Giancarlo
Li Vigni Sebastiano
Licciardello Antonio O.
Lo Presti Giuseppe
Madia Angelo
Malacarne Andrea
Malara Paolo
Martinengo Giuseppe
Marzola Maurizio
Menè Giovanni Mario
Michele Umberto
Micheli Bruno
Minotto Luciano
Morelli Andrea
Muratorio Paola
Mustur Saverio
Nosari Fabrizio
Orlando Letterio
Pasquinucci Luca
Pedrana Paolo
Perego Enrico
Pieroni Giulio
Pizzi G. Alessandro
Plata Marco
Pucci Danilo
Quaranta Addolorata T.
Reni Maria Giovanna
Ricci Gian Luigi
Ronchi Giovanni
Rudella Enrico
Russo Sergio
Rutica Lucio
Sanna Rossella
Santoro Giuseppe
Scarzella Alberto
Scavuzzo Mario
Schettino Fausto
Sciarra Carlo
Tassoni Guido
Tocchi Rolando
Tomasi Andrea
Trapè Mauro
Trisciuoglio Pompeo
Troiano Gianfranco
Venezia Pietro
Viarengo Lucia Matilde
Viti Alessandro

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI

PAGINA BIANCA

L'ANDAMENTO DEI REDDITI E DEL NUMERO DEGLI ISCRITTI

* *Andamento degli iscritti e dei titolari di partita I.V.A. non iscritti INARCASSA*

Nell'introdurre la relazione di gestione del secondo esercizio che vede agire la 'INARCASSA' nell'ambito istituzionale del D.P.R. 509/94 che l'ha trasformata in un'Associazione privata, si ritiene utile illustrare brevemente l'ambito di riferimento in cui essa opera (Grafico 1).

Gli iscritti ad INARCASSA nel periodo 1982-1997 sono passati da 26.779 a 68.359 unità, con un incremento medio annuo del 6%.

I possessori di partita I.V.A. iscritti agli Albi professionali che versano il contributo del 2% (al netto degli iscritti INARCASSA) nello stesso periodo sono passati da 75.542 a 41.667 unità, con un andamento medio annuo che nello stesso periodo è negativo (- 2%).

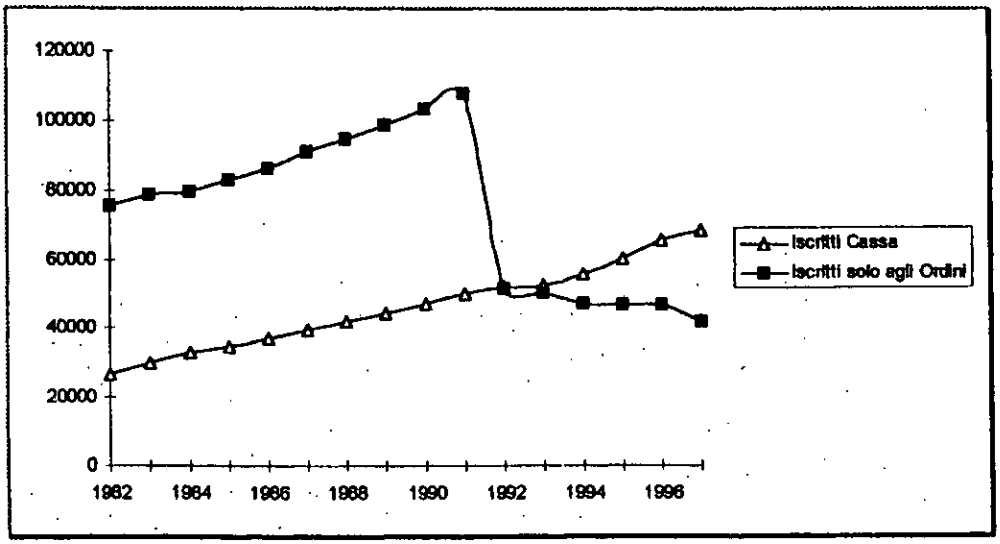


Grafico 1: Andamento Iscritti InarCassa e possessori partita IVA non iscritti

Particolarmente significativo è il trend relativo a quest'ultima categoria che a seguito dell'adozione del D.L. 384/92, relativo alla 'minimun tax', ha rinunziato all'iscrizione nel registro dell'I.V.A.. Per questa categoria, tuttora, il trend è in diminuzione (-12% nel periodo 1992-1997), a causa del trasferimento di molti titolari di partita I.V.A. nell'area degli iscritti a pieno titolo alla 'INARCASSA'.

La composizione dei nuovi iscritti alla Cassa distinti nelle classi di età "fino a 30 anni", "da 31 a 35 anni", "da 36 a 40 anni" e "oltre i 40 anni", nel periodo 1992-1997 è mutata, rispetto al numero totale dei nuovi iscritti, come segue:

- coloro con un'età inferiore a 30 anni sono passati dal 49%, oggi sono il 42%;
- coloro con un'età compresa tra i 31 e i 35 anni sono passati dal 26% al 39%;
- coloro con un'età compresa trai 36 e i 40 anni sono passati dal 19% al 10% ;
- coloro con un'età superiore a 40 anni sono passati dal 19% al 10%.

Questo evidenzia che la percentuale dei giovani si sta riducendo, aumentano gli iscritti nella seconda fascia di età mentre si riduce il fenomeno relativo agli ultraquarantenni che non godranno di prestazione.

* *Andamento reddituale degli iscritti, volume d'affari iva dei titolari di partita I.V.A. non iscritti INARCASSA*

Non meno significativo, per analizzare lo scenario in cui l'Ente opera, è l'andamento del reddito medio pro-capite, degli iscritti, dell'imponibile I.V.A. degli iscritti nonché quello relativo all'imponibile dei possessori di partita I.V.A. non iscritti.

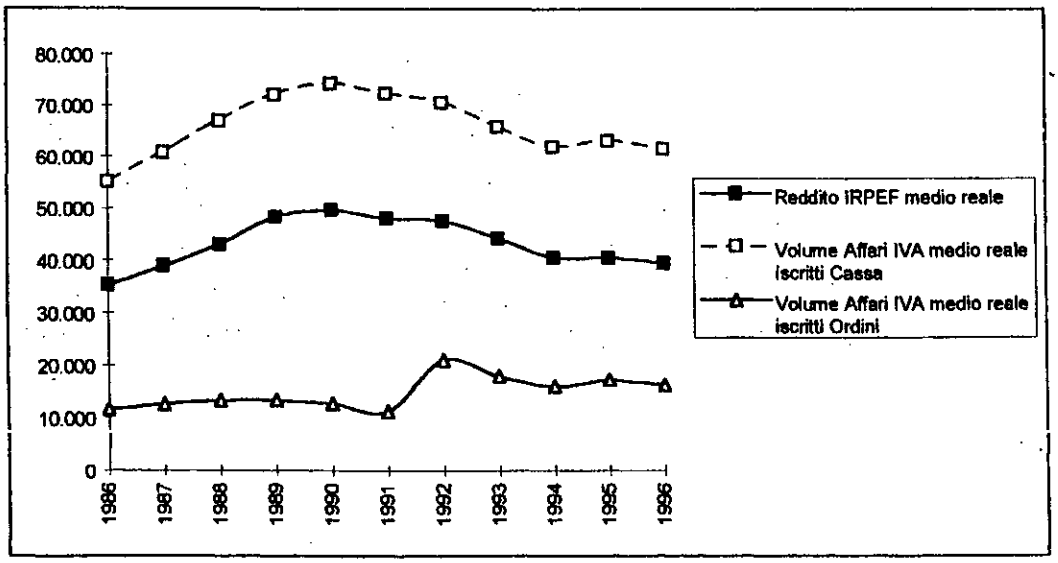


Grafico 2: Andamento Reddito medio pro capite, Volume di affari IVA medio iscritti Cassa e iscritti Ordini

Questi dati per una migliore rappresentazione sono stati espressi in lire dell'anno 1996.

I redditi medi pro-capite IRPEF del 1996 degli iscritti in termini reali sono analoghi a quelli del 1986 e l'incremento medio reale riferito a tutto il periodo preso in esame (1986-1996) è stato del 1,96% in termini reali. Questo dato paragonato con l'andamento reale del reddito

medio di una famiglia italiana nello stesso periodo e con l'andamento del Prodotto Nazionale Lordo mette in evidenza rispettivamente incrementi medi annui del 1,8% e del 1,4%.

L'ANDAMENTO DELLE CONTRIBUZIONI E DELLE PRESTAZIONI

Il gettito contributivo, positivo anche nel 1997, va inquadrato in una serie storica di più lungo periodo per fornire al lettore elementi utili sui fenomeni reddituali della Cassa e per individuare le azioni volte a garantirne un equilibrato sviluppo.

Il grafico n. 3 rappresenta l'andamento dei contributi complessivi raffrontato alle prestazioni complessive per gli anni 1990-1997, espressi in lire dell'anno 1996.

Per quanto attiene alle prestazioni queste sono costituite da pensioni dirette e reversibili (intese come erogazioni a superstite di attivo e di pensionato) che passano rispettivamente da Lit. 27 mld. e Lit. 25 mld. nel 1990 a Lit. 169 mld e Lit. 46 mld nel 1997. Le prestazioni medie invece sono passate rispettivamente da Lit. 9.500.000 e Lit. 7.300.000 nel 1990 a Lit. 28.000.000 e Lit. 11.000.000 nel 1997.

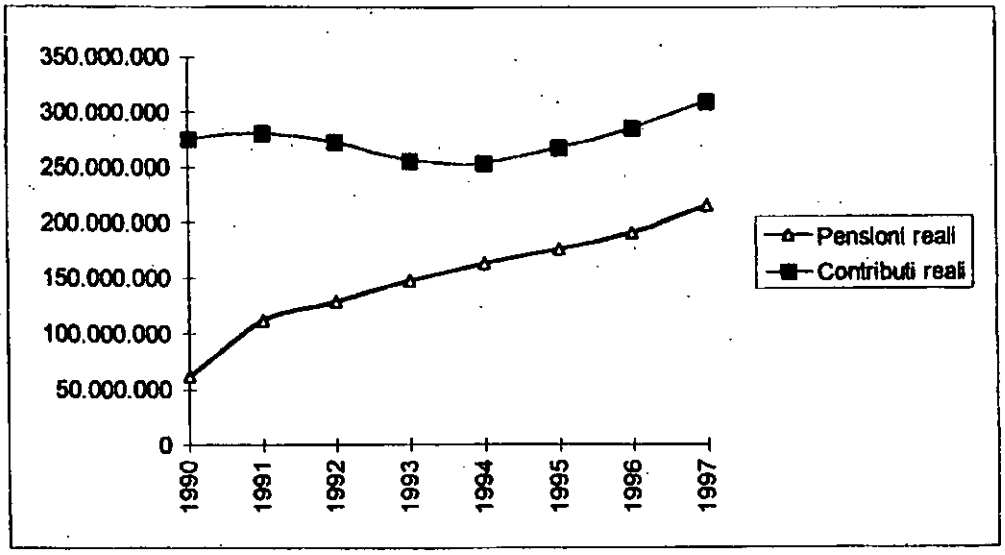


Grafico 3: Andamento contributi/prestazioni

Il grado di copertura, definito come rapporto contributi/prestazioni, si è ridotto fortemente negli ultimi sette anni passando da una copertura dei contributi nel 1990 pari a 4,5 volte l'ammontare delle prestazioni, ad una copertura nel 1997 di 1,5 volte. L'incremento medio

reale annuo dei contributi nel periodo in esame è pari all'1,57%; quello delle prestazioni è del 16,2%.

L'Ente dovrà quindi in prospettiva, pur in presenza di una solida base patrimoniale, affrontare soluzioni a problematiche strutturali che, pur garantendo un elevato livello di prestazioni previdenziali, siano orientate a modelli sempre più vicini all'evoluzione del mercato previdenziale mondiale. In questo senso é stata recentemente adottata un'aliquota del contributo soggettivo pari al 10%, confermando l'indirizzo di miglioramento della capitalizzazione dell'Ente.

Particolarmente interessante per una valutazione dello scenario relativo alle prestazioni è il grafico n.4, che illustra l'andamento reale delle prestazioni medie pro-capite erogate dall'INPS e da INARCASSA nel periodo 1990-1997, espresse in lire dell'anno 1996.

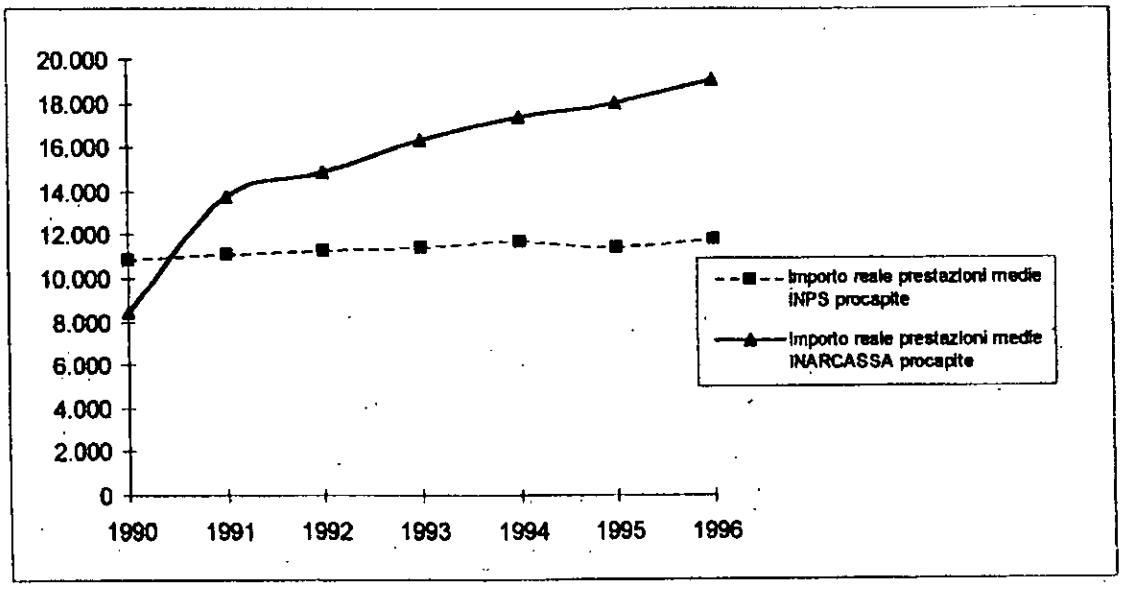


Grafico 4: Andamento prestazioni medie INPS/InarCassa

L'incremento medio reale delle prestazioni pro-capite di INARCASSA è stato del 16,2%, mentre quello relativo alle prestazioni della previdenza nazionale è stato pari all'1,5%.

Mentre la previdenza pubblica si sta mano a mano, con le varie riforme, riducendo ad un ruolo sempre più orientato a garantire pensioni sociali, lasciando spazio allo sviluppo di altre forme di previdenza, in INARCASSA lo sforzo volto a garantire a chi non ha altra forma di previdenza congrue prestazioni rappresenta ancor oggi l'obiettivo primario da perseguire, ponendo però attenzione ai fenomeni sopra descritti.

LE INIZIATIVE DI INARCASSA NEL CONTESTO ISTITUZIONALE

Nel corso del 1997 Inarcassa ha proseguito o consolidato i contatti nelle varie sedi istituzionali in relazione ai temi concernenti la previdenza dei liberi professionisti.

* *Proposte per l'iscrizione ad Inarcassa dei dipendenti iscritti agli Albi professionali*

Nel corso dell'anno sono state presentate ai due rami del Parlamento alcune proposte di legge volte ad inserire obbligatoriamente o facoltativamente tra gli iscritti Inarcassa tutti gli ingegneri ed architetti iscritti nei rispettivi Albi, prescindendo dall'assoggettamento ad altra forma previdenziale obbligatoria.

Inarcassa ha contrastato questi tentativi, tuttora in itinere, che mirano a ripristinare la situazione giuridica esistente prima della Legge 1046 del 1971, contraddicendo tutta la successiva evoluzione giuridica espressa nel DPR 301/1975, nella Legge 6/1981, nella Legge 290/1990 e da ultimo nel nuovo Statuto di Inarcassa approvato dai Ministeri Vigilanti.

Il Comitato Nazionale dei Delegati, nella riunione del 10.10.1997, ha approvato una mozione con la quale si dichiara contrario all'ingresso dei professionisti dipendenti nella Cassa, anche sotto forma di istituzione di una gestione separata, in quanto considera al momento irrisolta la questione dell'ordinamento professionale, il cui chiarimento é necessariamente propedeutico ad ogni eventuale modifica istituzionale del sistema previdenziale della libera professione.

* *Legge sui lavori pubblici*

Altro argomento sul quale Inarcassa ha fatto conoscere la sua posizione presso gli organismi legislativi è quello relativo alle ipotesi di modifica della Legge Merloni in materia di lavori pubblici. In questa sede la Cassa si è adoperata in modo da sollecitare proposte di emendamento per assoggettare oltreché le società professionali anche le società di ingegneria all'obbligo di corrispondere il contributo integrativo per le attività professionali svolte.

* *Condono per gli Enti previdenziali*

Un elemento nuovo nel quadro normativo entro cui Inarcassa può agire è stato introdotto con la legge 28/5/97 n.140 che prevede, a favore degli Enti previdenziali privatizzati, la potestà deliberativa in materia di sanzioni e condono contributivo. Tale obiettivo, raggiunto soprattutto

grazie alla azione della Associazione degli Enti Previdenziali Privatizzati, costituisce un riconoscimento della autonomia di tali Enti. Ne è derivato, da un lato, un impulso all'approfondimento delle ipotesi di modifica del sistema sanzionatorio di Inarcassa, dall'altro un dibattito in seno al Comitato Nazionale dei Delegati in merito alla opportunità di studiare un condono previdenziale. Questa seconda ipotesi è stata respinta dal Comitato Nazionale dei Delegati nella riunione del 18.3.1998, ritenendo di dover proseguire sulla strada intrapresa per combattere l'evasione contributiva applicando le sanzioni e utilizzando le informazioni messe a disposizione dall'Anagrafe Tributaria.

LE INIZIATIVE INARCASSA NEL CONTESTO STATUTARIO

Vengono riportate qui di seguito le molteplici iniziative degli Organi Collegiali ed i relativi costi (conto economico voce B7b) che nell'esercizio 1997 hanno impegnato ed orientato l' attività dell'Ente.

Organo Collegiale	Sedute	Onere 1997 Lm.
C.di A. e G.E.	17 + 11	1.118
Comitato Delegati	5 (8 gg)	2.092
Comitati Ristretti	38 (52 gg)	404
Commissioni di Congruità	19 (gg)	271
Commissioni interne (gare, ecc.)	32 (gg)	64
Collegio Revisori		156
Spese Elettorali		27
Totale		4.132

Tabella 1: Attività Organi collegiali e relativi costi

Sono stati impiegati inoltre Lm. 18 per attività legate alla trasparenza organizzando convegni e seminari presso Ordini professionali tesi alla cura del rapporto e della comunicazione con gli iscritti.

* *Regolamenti rendite ed inabilità e invalidità*

Nel corso del 1997 Inarcassa ha dato attuazione allo Statuto con la approvazione di alcuni regolamenti in esso previsti. Nella riunione dell'8/5/1997 è stato approvato il regolamento per la erogazione delle rendite di cui all'art. 40, 4° comma, dello Statuto (al 31/12/1997 sono stati restituiti Lit. 2.490 milioni ex art. 40), mentre nella riunione del 10/10/1997 è stato adottato il nuovo regolamento per l'accertamento della invalidità ed inabilità.

* *Regolamento contabilità civilistica*

L'avvenuta privatizzazione di Inarcassa ha comportato la necessità di adottare strumenti per la rilevazione e la gestione della contabilità che recepissero i principi definiti dal Codice Civile, anche per rendere i documenti contabili più vicini alle esigenze di controllo dei processi gestionali e per facilitare gli obblighi di certificazione dei Bilanci previsti dal Decreto Legislativo 509/1994.

E' stato, in particolare, predisposto un nuovo regolamento di contabilità, approvato dal Comitato Nazionale dei Delegati il 10.10.1997, che sostituisce il precedente, ricalcato sulle norme pubblicistiche del D.P.R. 696/1979; per la parte relativa ai contratti stipulati dall'Ente, la modifica è in corso di elaborazione.

Accanto alla variazione degli strumenti contabili si è posto il problema dell'adeguamento del trattamento informatico dei relativi dati. E' stato approvato dal Consiglio di Amministrazione un progetto di gestione automatizzata dei dati di bilancio in chiave di contabilità privatistica. Tale procedura si integrerà pienamente con il nuovo sistema informatico, concepito inizialmente in relazione alla allora vigente contabilità pubblicistica, tenendo conto anche dell'impatto dell'EURO.

* *Aumento aliquota contributiva*

Gli aspetti contributivi sono stati analizzati per tener conto della necessità di variare la aliquota del contributo soggettivo dovuto dagli iscritti, emersa dalle risultanze del Bilancio Tecnico al 31/12/96. Tale provvedimento, che risponde anche a sollecitazioni sia dei Ministeri vigilanti che della Società di revisione dei Bilanci dell'Ente, è stato proposto dal Consiglio di Amministrazione ed adottato dal Comitato Nazionale dei Delegati, che, nella riunione del 15.1.1998, ha stabilito di innalzare la aliquota contributiva al 10% del reddito professionale a partire dalla dichiarazione dei redditi del 1999.

In tale modo InarCassa si avvia più decisamente sulla strada della capitalizzazione, come naturale conseguenza alla scelta privatistica ed a garanzia delle future prestazioni.

* *I nuovi criteri sugli investimenti mobiliari*

Il mutamento dello scenario economico-finanziario, in relazione soprattutto all'avvio della Unione Monetaria Europea ed alla futura introduzione dell'Euro, ha condotto ad operare cambiamenti nella gestione del patrimonio mobiliare di Inarcassa. Ci si è prefissi il duplice obiettivo di garantire una redditività adeguata a fronte del costante calo dei tassi sul mercato finanziario e di ripartire i rischi degli investimenti in modo da tutelare la finalità di garanzia delle prestazioni. Il Comitato Nazionale dei Delegati ha recepito le proposte del Consiglio di Amministrazione, ampliando le possibili forme di investimento di Inarcassa anche al mercato azionario con deliberazione del 15.1.1998.

* *Misure di assistenza*

A seguito del ***sisma*** che ha colpito alcune Regioni italiane nel mese di settembre, il Consiglio di Amministrazione ha deciso di intervenire sia in favore degli iscritti ad Inarcassa sia dei titolari di Partita IVA non iscritti ad Inarcassa danneggiati da questo evento. E' stata quindi costituita una commissione che, definiti i criteri e le casistiche di intervento, sta completando il proprio lavoro per giungere alla fase della vera e propria erogazione dei sussidi che si stima ammontino a circa Lm. 700.

L'esigenza di studiare ed eventualmente stipulare con compagnie di assicurazioni convenzioni per forme di ***assistenza sanitaria integrative***, ha portato il Comitato Nazionale dei Delegati ad adottare una integrazione all'art. 3 dello Statuto, ricomprendendo tali polizze tra le forme di attività di assistenza cui Inarcassa può provvedere in favore dei propri iscritti.

Prosegue inoltre l'erogazione dei contributi assistenziali messi a disposizione dalla Banca di Roma che per l'anno 1997 sono ammontati a Lm. 301.

* *Comitati Ristretti*

Durante il 1997, i Comitati Ristretti si sono riuniti in modo assiduo e continuativo sulla base di programmi approvati dal Comitato Nazionale dei Delegati in data 8/3/96. Nel loro lavoro sono stati continuativamente assistiti dalla struttura operativa dell'Ente. Parte di questi

lavori sono stati portati a termine e già approvati dal Comitato Nazionale dei Delegati, altri sono ancora in fase di elaborazione e/o dibattito.

Più precisamente il **Comitato Ristretto Regolamenti** si è riunito n. 10 volte per 17 giorni portando a termine (già approvati dal Comitato Nazionale dei Delegati) il Regolamento per la rendita vitalizia ed il regolamento inabilità ed invalidità. Altri lavori sono pronti per l'inoltro al Comitato Nazionale dei Delegati (riscatti, adunanze, ecc.) mentre ancora da discutere in seno al Comitato Ristretto sono: accesso ai documenti, riscatto lavoro all'estero, elezioni del Comitato Nazionale dei Delegati.

Il Comitato Ristretto Statuto riunito n. 5 volte ha steso una scaletta prioritaria degli argomenti da trattare. Ha, inoltre, presentato al Comitato Nazionale dei Delegati del 5/12/97 proposte di modifica degli artt. 3, comma 4 (attività di assistenza sanitaria integrativa) e 12, comma 3 (procedure di convocazione del Comitato Nazionale dei Delegati), che sono state approvate.

Il Comitato Ristretto Attività Assistenziali si è riunito n. 8 volte. L'elaborato che ha presentato nell'adunanza del Comitato Nazionale dei Delegati dell'11/4 e 8-9/5/97 su borse di studio, premi per tesi di laurea, contributi per l'impianto dello studio e sussidi, è stato rinviato ad altra adunanza. Ha, inoltre, presentato al Comitato Nazionale dei Delegati, unitamente al Comitato Ristretto Statuto, una proposta di integrazione dell'art. 3, comma 4 dello Statuto relativa all'introduzione dell'assistenza sanitaria integrativa. Tale proposta è stata approvata.

Il Comitato Ristretto Attività Professionale si è riunito n. 3 volte. Il Comitato Ristretto nell'adunanza del 20/9/96 ha presentato una relazione con la quale informa che intende sospendere i lavori in attesa di una chiarificazione legislativa. Nel corso del '97 le riunioni sono state finalizzate allo studio della normativa in corso di approvazione presso il Parlamento.

Il Comitato Ristretto Assetto Organizzativo si è riunito n. 2 volte. Il Comitato Ristretto nell'adunanza del 20/9/96 ha presentato una relazione ed una bozza di progetto di decentramento che in quella sede non è stata discussa. Nella seduta del 18-19/3/98 ha formulato una proposta di istituzionalizzazione dei rapporti con gli Ordini, sulla scia dell'esperimento pilota, proposta che non è stata approvata dal Comitato Nazionale dei Delegati.

Il Comitato Ristretto Assicurazioni si è riunito n. 3 volte. Ha presentato un elaborato al Comitato Nazionale dei Delegati nella seduta dell'11/4 e 8-9/5/97 sulla polizza relativa alla tutela giudiziaria e sulle polizze assicurative per responsabilità civile e professionale, anche in dipendenza della legge Merloni. Tale argomento é ora all'attenzione del Consiglio di

Amministrazione per l'attuazione. In tal senso sono state contattate alcune idonee Compagnie di Assicurazione.
E' stato prodotto dal Comitato Ristretto anche un elaborato relativo alle convenzioni alberghiere, non ancora discusso.

Il Comitato Ristretto Patrimonio si è riunito n.7 volte. Ha presentato un elaborato riguardante gli indirizzi sugli investimenti e in seguito nell'Adunanza del 5/12/97 del Comitato Nazionale un'altro documento affrontando problematiche quali i criteri per gli investimenti, tipologie esemplificative di investimento e di gestione patrimoniale. Il documento non è stato votato ma ha costituito, assieme ad uno studio del Consiglio di Amministrazione, base per la scelta di nuove forme di investimento, poi deliberate dal Comitato Nazionale dei Delegati il 15-16/1/1998.

LE INIZIATIVE DI INARCASSA NEL CONTESTO ORGANIZZATIVO

* *Dirigenti*

Il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno far riferimento a modelli gestionali nuovi ed adeguati alla caratteristica privata dell'Ente per la conduzione dei servizi di Inarcassa. Di conseguenza, a seguito di preselezioni operate da società specializzata, è stato nominato il nuovo Direttore Generale ed assunti quattro nuovi Dirigenti, tutti con contratto a tempo determinato, in sostituzione di altrettanti Dirigenti cessati dal servizio.

* *Ufficio Studi*

L'esigenza di migliorare i rapporti con Amministrazioni ed Organismi esterni alla Cassa, con i quali essa intrattiene contatti istituzionali, correlati alla Presidenza, ha condotto alla costituzione di un ufficio studi, nel quale per il momento opera un esperto attuario che sta provvedendo alla raccolta e catalogazione di dati, studi e ricerche collegati alle attività previdenziali ed al monitoraggio della tipologia di attività degli nostri iscritti.

* *Organizzazione Servizi istituzionali*

Il miglioramento del servizio reso da Inarcassa ai suoi iscritti e dei rapporti dell'Ente con l'esterno passa naturalmente attraverso una maggiore efficienza degli uffici. Quindi, in relazione

ai servizi istituzionali, il Consiglio di Amministrazione ha conferito incarico ad una società esperta nel settore per un intervento di riorganizzazione in stretta collaborazione con i dipendenti della Cassa.

Dagli ultimi mesi del 1997 il rapporto con gli iscritti sta procedendo verso l'assunzione di una nuova fisionomia. Uno sforzo organizzativo è volto a considerare l'iscritto al centro dei processi lavorativi. Iniziative di snellimento e velocizzazione, accorpamento delle procedure hanno condotto a primi risultati positivi, divenuti più significativi nel primo trimestre del 1998.

La gestione dei fenomeni ordinari, derivanti di norma dall'attivazione diretta dei professionisti, e delle procedure periodiche, risulta stabilmente sotto controllo con graduale riduzione dei tempi di risposta all'utenza, nell'ottica del potenziamento dei rapporti con l'esterno. Il tempo medio di iscrizione nei primi mesi del 1998 è pari a 60 giorni dalla data della domanda.

Particolare attenzione viene posta alla adozione dei provvedimenti incidenti sulla consistenza dell'utenza potenziale (iscrizioni, cancellazioni), primo essenziale elemento per la valutazione della situazione finanziaria dell'Ente, sia nella sua realtà attuale, sia nelle sue prospettive future.

Nella logica dei servizi volti ad una puntuale assistenza per scelte previdenziali complementari al rapporto obbligatorio, è stato dato avvio a specifiche iniziative, grazie alle quali si è raggiunta la messa a regime delle ricongiunzioni e ci si sta muovendo verso analoghi risultati per i riscatti.

Anche per le altre attività sarà perseguita una informazione specifica, vista come un modo per "accompagnare " ogni associato nel proprio percorso previdenziale.

Anche le prestazioni hanno raggiunto un buon livello di efficienza, garantendo la liquidazione delle pensioni in un arco temporale medio di 60 giorni.

- *Progetto SINIA*

Nel corso degli ultimi mesi dell'anno 1997 è stato stipulato, con il RTI, un atto aggiuntivo al contratto SINIA che regolamenta in modo innovativo la parte relativa al software applicativo.

Tale atto è stato concepito nel quadro di una gestione dinamica del progetto, indispensabile per il successo dell'operazione.

Le modifiche apportate con tale intervento sono state di duplice natura:

a) da una parte rispondere alla necessità di adeguare le procedure applicative alla mutata struttura dell'Ente per recuperare più possibile i tempi di esecuzione del progetto;
b) dall'altra porre le condizioni per la corretta esecuzione ed accettazione da parte dell'utente del software applicativo.

a) Per soddisfare la prima necessità, è stata diminuita la predisposizione diretta di software applicativo del progetto SINIA, sostituendo alcuni sottosistemi con software standard in licenza d'uso. Per quanto riguarda le aree contabilità e personale si è provveduto ad implementare i programmi in licenza d'uso già esistenti, sfruttando così la confidenzialità già acquisita da parte degli utenti, mentre per il progetto di software gestione titoli e gestione patrimonio sono in atto le gare per il loro acquisto. In secondo luogo sono state previste nuove funzionalità per le procedure istituzionali in modo da renderle onnicomprensive delle nuove esigenze emerse. Sono stati creati team di lavoro misto tra i vari fornitori per garantire compatibilità ed integrabilità tra i sottosistemi.

b) Per quanto attiene al secondo aspetto sono state modificate le modalità di realizzazione del software applicativo in modo da:
- sottoporre il software realizzato ad un test continuo da parte degli utenti, sempre nella salvaguardia delle garanzie e degli effetti previsti dal collaudo finale:
- definire con maggiore analiticità l'iter realizzativo, in modo da evitare incertezze interpretative;
- definire in modo puntuale i "tempi" e le responsabilità delle varie fasi previste in modo da contenere tutto il processo in un periodo certo e controllabile.

In tal modo si sono poste le basi per il raggiungimento dei seguenti obiettivi:

- gestione della fase terminale della informatizzazione dell'Ente prevista per la fine del 1998;
- profondo coinvolgimento del personale di tutti i Servizi e acquisizione della consapevolezza delle potenzialità offerte dal nuovo sistema per sfruttarle al meglio;
- completa automazione di tutte le attività dell'Ente e della loro integrazione in un sistema unico.

Nel corso del 1997 la voce immobilizzazione immateriali ha registrato investimenti per Lm. 971 contabilizzando la parte di stato avanzamento lavori consegnata, mentre nel conto economico sono state contabilizzate Lm. 982 nella voce servizi diversi relative ai costi di manutenzione.

* *Comunicazioni:*

Sono state intraprese nel corso del 1997 diverse iniziative finalizzate al miglioramento della comunicazione con gli iscritti ad Inarcassa. E' stata avviata una **collaborazione con gli Ordini professionali** degli Ingegneri e degli Architetti nelle attività di informazione ed assistenza agli iscritti in materia pensionistica e contributiva; tale attività si è esplicata in una fase sperimentale che ha coinvolto per sei mesi 30 Ordini.
L'esperienza maturata sarà utile ad un ulteriore miglioramento della qualità del rapporto InarCassa-Iscritti anche attraverso gli Ordini ed i Sindacati di categoria.

E' stato costituito l'**Ufficio Comunicazioni e Immagine**, con il compito di curare in collaborazione con i Servizi istituzionali le iniziative per il miglioramento della comunicazione nei confronti degli associati.

Per facilitare l'accesso alle informazioni da parte degli iscritti, è entrato definitivamente in funzione il sistema **"call center"** che consente di acquisire telefonicamente notizie utili su contributi e prestazioni erogate da Inarcassa nonché di accedere direttamente alla consultazione dell'estratto conto della propria posizione, mediante un codice di accesso personale.

E' stato inoltre varato il **"progetto cortesia"**, il cui obiettivo è quello di rispondere a tutte le telefonate in entrata fornendo all'iscritto una risposta circostanziata sullo stato della propria pratica o immediatamente o nell'arco temporale di 48 ore dalla richiesta. La capacità di assorbire le telefonate in entrata è passata da una media di circa 1.000 al mese ad una media attuale di 2.200 al mese.

ASPETTI ECONOMICI/PATRIMONIALI DELLA GESTIONE

Qui di seguito sono illustrati i dati più significativi, riclassificando gli schemi del conto economico e dello stato patrimoniale dell'esercizio chiuso al 31/12/97, paragonando gli stessi con il preventivo 1997 e il consuntivo 1996 .

conto economico riclassificato 1997

Voce	preventivo 1997	consuntivo 1997	consuntivo 1996	var. prev./cons.	var. cons. 97/96
Proventi del servizio	**313.910**	**391.144**	**349.864**	**77.234**	**41.280**
contributi	*269.575*	*351.360*	*312.648*	*81.785*	*38.712*
canoni di locazione	*38.597*	*35.528*	*33.278* -	*3.069*	*2.250*
proventi diversi	*5.738*	*4.256*	*3.938* -	*1.482*	*318*
Costi del servizio	**311.202**	**328.310**	**287.219**	**17.108**	**41.091**
prestazioni	*250.190*	*245.364*	*213.216* -	*4.826*	*32.148*
servizi diversi	*21.952*	*17.444*	*13.467* -	*4.508*	*3.977*
costi del personale	*18.607*	*16.328*	*25.256* -	*2.279* -	*8.928*
ammortamenti e accantonamenti	*13.216*	*42.092*	*23.823*	*28.876*	*18.269*
materiale di consumo	*660*	*558*	*776* -	*102* -	*218*
oneri diversi di gestione	*6.577*	*6.524*	*10.681* -	*53* -	*4.157*
Proventi ed oneri finanziari	**177.999**	**145.879**	**170.478** -	**32.120** -	**24.599**
interessi ed oneri	*177.999*	*144.240*	*175.067* -	*33.759* -	*30.827*
rettifiche di valore	-	*1.639* -	*4.589*	*1.639*	*6.228*
Proventi ed oneri straordinari	**210** -	**7.813**	**34.775** -	**8.023** -	**42.588**
Imposte dell'esercizio	**13.500**	**12.837**	**12.494** -	**663** -	**343**
Avanzo economico	**167.417**	**188.063**	**255.404**	**20.646** —	**67.341**

Tabella 2: Conto economico riclassificato preventivo 97- consuntivi 96 e 97

stato patrimoniale riclassificato 1997			
	1997	1996	variazioni
ATTIVITA'			
IMMOBILIZZAZIONI	*1.217.371*	*1.302.466*	*- 85.095*
immateriali	6.577	7.459	- 882
materiali	675.417	642.546	32.871
finanziarie	535.377	652.461	- 117.084
ATTIVO CIRCOLANTE	*1.611.037*	*1.316.398*	*294.639*
crediti	307.754	302.851	4.903
crediti contributivi	*151.722*	*139.496*	*12.226*
crediti v/ banche	*130.349*	*134.854*	*- 4.505*
altro	*25.683*	*28.501*	*- 2.818*
attività finanziarie	1.240.754	975.376	265.378
disponibilità liquide	62.529	38.172	24.357
RATEI E RISCONTI	*38.519*	*40.415*	*- 1.896*
TOTALE ATTIVITA'	**2.866.927**	**2.659.279**	**207.648**
PASSIVITA'			-
FONDI RISCHI ED ONERI	*53.873*	*15.606*	*20.267*
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	*4.240*	*5.343*	*- 1.103*
DEBITI	*24.037*	*23.012*	*1.025*
RATEI E RISCONTI	*259*	*863*	*- 604*
TOTALE PASSIVITA'	**62.409**	**42.824**	**19.585**
PATRIMONIO NETTO	**2.804.518**	**2.616.455**	**188.063**
TOTALE A PAREGGIO	**2.866.927**	**2.659.279**	**207.648**

Tabella 3: Stato patrimoniale riclassificato consuntivi 96 e 97

Di seguito sono sviluppati i temi relativi alla gestione 1997 a livello di maggior dettaglio.

I PROVENTI

* *I proventi del servizio*

I proventi dell'esercizio chiuso al 31/12/97 sono pari a Lm. 351.360 rispetto a Lm.269.575 del preventivo.

* *contributi soggettivi*

Si riporta di seguito l'importo dei contributi di competenza dell'anno in raffronto con le previsioni 1997.

DESCRIZIONE	PREVISIONE 1997	CONSUNTIVO 1997
Contributo minimo	96,0	109,2
Conguaglio	65,0	73,0
Subtotale	*161,0*	*182,2*
Iscrizioni retroattive e tardive	7,0	33,0
Contributo soggettivo	*168,0*	*215,2*
Contributi di ricongiunzione	0,0	3,8
Contributi di riscatto	0,0	9,0
TOTALE	168,0	228,0

Tabella 4: Andamento contributi soggettivi

L'importo superiore di L. 60 miliardi rispetto al preventivo scaturisce principalmente dal consistente incremento di iscrizioni effettuate nel 1997 rispetto alle previsioni (+ 3.359 unità).

ANNO	N° ISCRITTI (situazione al 31/12)	VARIAZIONI +/-	VARIAZIONI %
1994	49.302		
1995	51.650	+ 2.348	+ 4.54
1996	62.573	+ 10.923	+ 17.46
1997	68.359	+ 5.786	+ 9.24

Tabella 5 : Andamento iscritti Inarcassa

Ai fini del gettito del contributo soggettivo si osserva che il reddito medio IRPEF dichiarato, rilevato su una categoria di contribuenti stabilmente iscritta nel periodo 1994/1996, è passato da Lm. 48,5 a Lm. 54,1 evidenziando una crescita media del 5.7% in termini nominali e dell'1% in termini reali nel periodo di osservazione.

* *contributi integrativi*

L'importo dei contributi di competenza 1997 è riportato nella tabella seguente:

DESCRIZIONE	PREVISIONI 1997	CONSUNTIVO 1997
Contributi iscritti albo	21,9	22,0
Contributo minimo	28,7	33,3
Conguaglio	49,0	57,0
Subtotale	*99,6*	*112,3*
Iscriz. retroatt.- dichiarazioni tardive	2,0	11,0
TOTALE	101,6	123,3

Tabella 6 : Andamento contributi integrativi

ANNO	N° ISCRITTI ALBO CONTRIBUENTI (situazione al 31/12)	VARIAZIONI +/-	VARIAZIONI %
1995	19.909		
1996	20.292	+ 383	+ 1.92
1997	18.819	- 1.473	- 7.26

Tabella 7 : Andamento iscritti Albo contribuenti

Il gettito contributivo dell'esercizio evidenzia che la riduzione dei contribuenti è stata compensata dall'incremento nominale dei volumi di affari dichiarati.

Il volume di affari medio dichiarato ai fini IVA, rilevato su una categoria di contribuenti stabilmente iscritta nel periodo 1994/1996, è passato da Lm. 76,5 a Lm. 85,4 evidenziando una crescita media del 5.6% in termini monetari e dell'0.9% in termini reali nel periodo di osservazione.

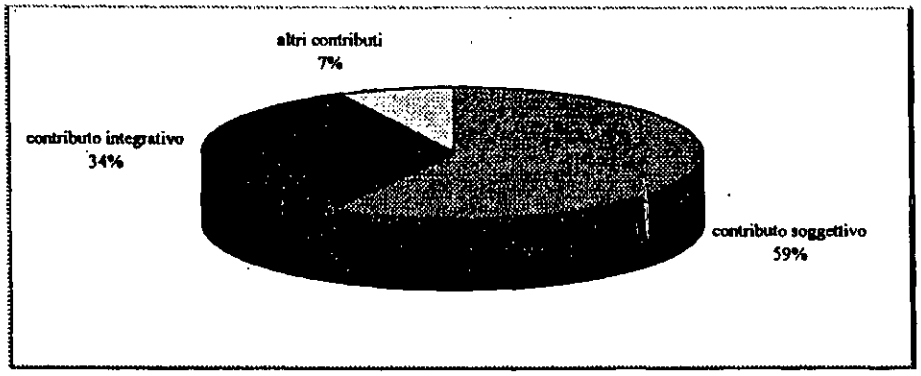


Grafico 5 : Ripartizione contributi

* *Rapporti di credito con gli iscritti*

In occasione della formazione di questo bilancio si è inoltre provveduto a una più puntuale e rigorosa analisi di tutti i fenomeni concernenti i rapporti di credito con gli iscritti che al 31/12/97 ammontavano a L. 166 miliardi compresi i Concessionari della Riscossione.

In particolare è emersa una situazione di criticità per un certo numero di posizioni che ha reso necessario l'incremento del fondo svalutazione crediti già inserito nel bilancio 1996, portandolo da 7,6 miliardi di lire a 14,4 miliardi di lire.

Detto fondo risulta così costituito:

Importi in milioni di lire

TIPOLOGIA	SOGGETTIVO	INTEGRATIVO	TOTALE CREDITI	% SVALUT.	FONDO SVALUTAZIONE
CREDITI CON DATA FORMAZIONE ANTE 1982	201,7		201,7	100	201,7
CREDITI VERSO DECEDUTI ANTE (anno decesso) 1991	366,4	144,9	511,3	100	511,3
CREDITI VERSO DECEDUTI POST (anno decesso) 1990 PER IMPORTI SINO A LIRE 200.000	4,2	16	20,2	100	20,2
CREDITI VERSO DECEDUTI POST (anno decesso) 1990 PER IMPORTI oltre LIRE 200.000	753,7	382	1.135,70	100	1.135,70
CREDITI VERSO ULTRA 65nni (no pensione e no iscritto all'1/1/97)	467,2	325,5	792,7	100	792,7
CREDITI PER "BUONI SCARICO" CONCESSIONARI ANTE 1997 VERSO "DIRITTO A PENSIONE O RIMBORSO"	4.745,00	2.454,90	7.199,90	100	7.199,90
CREDITI CON "VALORE UNITARIO" INFERIORE A LIRE 20.000	16,7	179,6	196,3	100	196,3
CREDITI ANNO 1997	45.055,4	13.533,5	58.588,9	1,0	585,9
CREDITI ALTRI ANTE 1997	21.631,3	2.971,4	24.602,7	3,0	738,1
CREDITI INCASSATI NEI PRIMI GIORNI DEL 1998	17.278,4	16.963,9	34.242,3	-	-
SUBTOTALE	90.520,0	36.971,7	127.491,7		11.381,8
CREDITI VERSO CONCESSIONARI DELLA RISCOSSIONE ED ALTRI			38.617,0		3.003,8
TOTALE GENERALE	90.520,0	36.971,7	166.108,7		14.385,6

Tabella 8 : Composizione Fondo svalutazione crediti

L'analisi dei crediti sarà terminata solo dopo avere trasferito i diversi database oggi disponibili nei vari sistemi informatici dell'Ente su quello unico previsto nel progetto SINIA.

L'Ente sta individuando gli strumenti operativi per lanciare iniziative di recupero crediti.

Si è inoltre provveduto nel corso del 1997 alla identificazione dei fenomeni di contenzioso stratificatisi nel tempo e suscettibili di ostacolare, se non l'andamento corrente, l'efficacia complessiva di Inarcassa. Sono pertanto allo studio progetti speciali, da attuarsi con risorse dedicate, intesi a ridurre quanto più possibile i fenomeni stessi con l'ulteriore risultato del recupero dei crediti e delle evasioni contributive. Ciò grazie all'attuale disponibilità dei dati forniti dall'Anagrafe Tributaria. Nello stesso tempo si sta agendo sul piano organizzativo per eliminare le cause che hanno determinato tali fenomeni.

Due le linee essenziali di intervento:

1. l'individuazione dei professionisti in possesso dei requisiti per l'iscrizione;
2. l'individuazione delle inadempienze contributive, derivanti da omesse o infedeli comunicazioni reddituali.

Detti interventi condurranno al completamento delle azioni concernenti la applicazione delle sanzioni amministrative che per la parte corrente hanno portato ad entrate per sanzioni pari a L. 4,5 miliardi (n. 5.923 posizioni processate), mentre gli interessi attivi per ritardati pagamenti ammontano a L. 1,2 miliardi su contributi soggettivi e L. 0, 7 miliardi su contributi integrativi.

* *I proventi accessori*

* *canoni di locazione immobili*

I proventi derivanti dai canoni di locazione, ammontano a Lm. 35.528 e risultano superiori a quelli dell'esercizio precedente (+ 4,00 % ca) per Lm. 2.250.

La presenza di nuovi investimenti, per complessive Lm. 41.393, non ha modificato sostanzialmente l' ammontare dei proventi, data la scarsa influenza delle nuove acquisizioni (l'incidenza temporale dei nuovi investimenti sui redditi 1997 è stata mediamente di circa 5 mesi).

Significativo è il mancato introito, nell'esercizio, dei canoni su alcune unità immobiliari, tra le quali:

Immobile	Mancato introito (Lm.)	Periodo	Locatario
Vicenza - Via Vecchia Ferriera	2.136	Giugno/Dic.	Scad. reddito garantito
Milano - Via Frigia	555	Agosto/Dic.	Cessato contratto unico inquilino Lombardia Informatica
Roma - Via S. D'Amico	610	Maggio/Dic.	Cessato contratto unico inquilino Atesia
TOTALE	3.301		

Tabella 9

* *Redditività*

Considerando separatamente le seguenti tipologie di immobili:

- Patrimonio immobiliare destinato alla locazione al 31.12.1997
- Patrimonio immobiliare acquisito nel corso dell'esercizio
- Patrimonio immobiliare strumentale

il quadro della redditività si presenta come segue :

Valore immobili	1995	1996	1997
Immobili da locazione iniziali	612.887	612.887	672.563
Investimenti dell'anno		59.676	41.270
A) Valore lordo immobili destinati alla locazione	**612.887**	**672.563**	**713.833**
Immobili strumentali	15.461	15.536	15.658
Totale valori immobiliari	628.348	688.099	729.491
B) Totale reddito da fitti	**30.196**	**33.278**	**35.528**
Totale oneri e tasse a carico InarCassa	**16.118**	**17.547**	**18.841**
C) Reddito netto	**14.038**	**15.731**	**16.687**
C) Redditività (B/A) Valori %	**2,29%**	**2,34%**	**2,34%**

Tabella 10: Quadro della redditività

La redditività sopra esposta è al lordo degli ammortamenti, al netto delle spese di gestione e delle imposte ed è riferita ai valori di bilancio degli immobili, con esclusione degli immobili strumentali.

* *Indice di locazione*

La rilevazione poco sistematica delle unità sfitte, negli anni precedenti, non fornisce dati comparativi.

Dai dati che vengono mano a mano sistematizzati, si può ragionevolmente affermare che gli indici di locazione media effettiva per l'anno 1997, sono stati:

Tipologia unità immobiliare	Indice %
- Immobili ad uso abitativo	83,0 % ca
- Immobili ad uso commerciale	76,0 % ca
- Pertinenze (Garage, cantine, soffitte)	64,0 % ca
Media generale	74,2 % ca (con riferimento alle superfici) 75,2 % ca (con riferimento al numero unità)

Tabella 11 : Indice di locazione

Si è evidenziato che per gli immobili ad uso abitativo le situazioni di elevata sfittanza sono dovute sia a necessità di interventi tecnici che ad inadeguatezza dei canoni di locazione richiesti, rispetto al mercato locale sia anche all'incertezza del mercato seguita all'abolizione dell'equo canone.

Sono in corso azioni mirate anche con il supporto della Commissione di congruità per migliorare tale situazione.

Le unità immobiliari ad uso commerciale/uffici, mantengono una buona redditività complessiva, anche se le modifiche del mercato inducono a dover accettare compromessi quali: l'elevato turnover dei locatari, la richiesta di superfici più frazionate e interventi di adeguamento normativo e tecnologico.

- *Costi della gestione immobiliare da locazione e proventi diversi (esclusi i costi degli immobili strumentali)*

Nella tabella seguente vengono riepilogati i costi di gestione ed i relativi recuperi degli ultimi tre esercizi.

COSTI DELLA GESTIONE IMMOBILIARE						
Valori in milioni di lire	1995	%	1996	%	1997	%
1) Costi di gestione						
- Riscaldamento e condizionamento	1.519	21,61	1.828	22,5	1.944	23,89
- Acqua ed energia elettrica	985	14,01	762	9,4	624	7,67
- Portierato	533	7,58	605	7,4	616	7,57
- Manutenzioni e riparazioni	1.559	22,18	2.316	28,5	1.382	16,98
- Varie *	1.493	21,24	1.319	16,2	2.002	24,60
A) Totale	*6.089*	*86,61*	*6.830*	*83,9*	*6.568*	*80,71*
di cui:						
b) Oneri e penalità recuperati	*3.151*	*44,82*	*3.698*	*45,4*	*4.029*	*49,5)*
C) Totale costi non recuperati	*2.938*	*41,79*	*3.132*	*38,5*	*2.539*	*31,20*
2) Costi di gestione a carico InarCassa						
- Portierato	59	0,84	68	0,8	73	0,90
- Compensi agli amministratori	319	4,54	509	6,3	626	7,69
- Spese di registrazione	195	2,77	312	3,8	351	4,31
- Assicurazioni	185	2,63	210	2,6	215	2,64
Spese su immobili strumentali	183	2,60	209	2,6	264	3,24
D) Totale costi irrecuperabili	*941*	*13,39*	*1.308*	*16,1*	*1.529*	*18,78*
E) Imposte (ICI+IRPEG)	*12.239*		*13.107*		*14.773*	
Totale costi di gestione (A+D)	7.030	100,00	8.138	100,00	8.097	100,0
Totale recuperi (B)	3.151	44,82	3.698	45,4	4.029	49,5
Imposte (E)	12.239		13.107		14.773	
Totale oneri effettivi a carico InarCassa	*16.118*		*17.547*		*16.841*	

Gli oneri della gestione immobiliare per il 1996 devono intendersi comprensivi dei risconti su premi di assicurazione pari a Lm.174. Tali importi sono rappresentati in bilancio alla voce D -Ratei e risconti.

Tabella 12: Andamento costi di gestione triennio 1995/1997

La tabella mette in evidenza l'inversione di tendenza positiva di alcuni parametri relativi al recupero delle spese di gestione.

* *Struttura del Patrimonio Immobiliare per destinazione*

Il patrimonio immobiliare dell'INARCASSA, viene di seguito classificato in base alla sua destinazione d'uso :

	Valori 1996						*Valori 1997*					
Uso	*Bilancio*	*%*	*Acquisto*	*%*	*Catastale*	*%*	*Bilancio*	*%*	*Acquisto*	*%*	*Catastale*	*%*
Abitativo	212.781	30,9	97.518	19,6	177.470	35,2	213.842	29,3	97.518	18,1	186.343	34,0
Commerciale/ uffici	459.782	66,8	398.775	79,9	308.266	61,2	499.991	68,5	437.700	81,4	342.488	62,5
Valore lordo di locazione	672.563	97,7	496.293	99,4	485.736	96,4	713.833	97,9	535.218	99,5	528.831	96,5
Altri usi (Strumentali)	15.536	2,3	2.782	0,6	18.132	3,6	15.658	2,1	2.782	0,5	19.039	3,5
Valore immobili	*688.099*	*100*	*499.075*	*100*	*503.868*	*100*	*729.491*	*100*	*538.000*	*100*	*547.870*	*100*
Fondi di ammortamento	52.352	7,6					59.350	8,1				
Valori netti immobili	635.747	92,4					670.141	91,9				

Tabella 13: Struttura del patrimonio immobiliare per destinazione

* *Crediti verso locatari*

La situazione dei crediti verso i locatari, al 31.12.1997, ammonta a complessive Lm.21.151 contro Lm. 18.945 del fine esercizio 1996, con un incremento di Lm.2.206 (+11,6%). L'incremento è dovuto essenzialmente a canoni dovuti da Caserme ancora congelati in quanto queste non hanno fino a tale data perfezionato gli atti necessari per poter procedere all'emissione del mandato in nostro favore.

Si è provveduto nel corso dell'ultimo trimestre 1997 all'esame dei crediti verso locatari.

L'analisi ha portato alla necessità di adeguare il "Fondo rischi", che al 31.12.1996 era pari a 2,4 mld, incrementandolo di 3,1 mld.

Nella tabella che segue, sono riportati i valori analitici dei crediti a rischio, e nella colonna di destra il "Fondo svalutazione crediti", la stima percentuale dei non recuperabili.

TIPOLOGIA/PROBLEMATICHE	TOTALE CREDITI	% SVALUTAZ.	RETTIFICHE
CREDITI INCASSATI NEI PRIMI PERIODI DEL 1998	1.125,8	-	-
CREDITI VERSO LOCATARI CHE HANNO LASCIATO L'IMMOBILE	1.325,7	80	1.060,6
IDEM C.S. PER IMPORTI INFERIORI A LIRE 100.000	3,4	100	3,4
CREDITI PER IMPORTI FINO A LIRE 20.000	0,4	100	0,4
CREDITI RELATIVI AD ERRATI ADDEBITI	150,7	100	150,7
CREDITI PER PENALI ED INTERESSI DI MORA	41,9	100	41,9
CREDITI PER I QUALI E STATA AVVIATA PRATICA LEGALE	4.150,7	50	2.075,4
CREDITI RELATIVI A PERIODI ANTECEDENTI IL RINNOVO DELL'ULTIMO CONTRATTO	57,6	100	57,6
CREDITI PER CANONI DI FITTO SUPERIORI A QUATTRO MENSILITA	2.441,7	15	366,3
CREDITI RELATIVI A CANONI "ISOLATI" E NON SISTEMATICI	2.883,5	25	720,9
CREDITI RELATIVI AD ADDEBITI IN CONTESTAZIONE	1.579,4	25	394,9
CREDITI VERSO CASERME	6.661,1	-	
CREDITI ANTE ANNO 1994	729,4	90	656,5
TOTALE	21.151,3		5.528,4

Tabella 14: Analisi di recuperabilità crediti gestione immobiliare

L'Ente si sta organizzando per rendere più efficace l'azione di recupero dei crediti e nello stesso tempo sta definendo procedure per morosità e sfratti che garantiscano azioni più tempestive.

I COSTI DEL SERVIZIO

* *Le prestazioni istituzionali*

I trattamenti di quiescenza sono stati pari nel 1997 a Lm.233.229, in crescita rispetto alle risultanze del bilancio 1996 per Lm. 30.465. Il **numero dei beneficiari** di pensione è passato da 13.171 a 13.398 unità (+ 1,7%). L'incremento dei costi è da attribuire principalmente al miglioramento dei trattamenti pensionistici a seguito della attuazione della legge n. 290/90.

In particolare gli oneri attribuiti alla gestione corrente risultano di Lm. 217.922, mentre gli oneri erogati a titolo di arretrati a seguito delle revisioni delle pensioni o della decorrenza retroattiva dei nuovi trattamenti pensionistici sono pari a Lm. 16.314 e incidono per il 6,98% del totale.

Le erogazioni a titolo di **indennità di maternità** alle libere professioniste di cui alla legge 11/2/1990 n. 379 ammontano per il 1997 a Lm. 5.724 rispetto ai Lm. 6.100 previsti. I soggetti che hanno beneficiato di tale trattamento sono risultati n. 675 per una spesa media procapite di Lm. 8,5, rimasta sostanzialmente stabile negli ultimi esercizi.

I rimborsi agli iscritti comprendono le restituzioni ai professionisti che si avvalgono della facoltà di cui all'art. 40 dello statuto a causa del mancato raggiungimento dei requisiti pensionistici (Lm. 2.526), i trasferimenti ad altri enti previdenziali a titolo di ricongiunzione dei periodi assicurativi (Lm. 433), e le restituzioni agli iscritti per contributi versati in eccedenza rispetto al dovuto (Lm. 3.452).

* *Il personale*

Nel corso del 1997 l'organico dell'Ente ha subito rilevanti modifiche qualitative e quantitative che hanno influenzato pesantemente l'organizzazione del lavoro.

La struttura dirigenziale è stata quella maggiormente interessata, a seguito dell'esodo di quattro dirigenti. Nel mese di giugno ha preso servizio il nuovo Direttore Generale, che ha immediatamente provveduto ad avviare le attività di ricerca per la sostituzione dei quattro dirigenti.

I nuovi assunti hanno preso servizio nel corso del primo trimestre 1998, mentre è ancora in corso la ricerca del Responsabile dell'Ufficio Studi.

Anche la struttura impiegatizia ha avuto notevoli evoluzioni:
nel corso 1997 l'Ente ha provveduto alla sostituzione di 31 delle 36 unità cessate nel corso del 1996 per dimissioni o per esercizio dell'opzione a favore del pubblico impiego. Dette sostituzioni si sono realizzate attraverso assunzioni, regolate dal CCNL degli Enti privatizzati, in applicazione del quale si è dato anche corso alle sostituzioni temporanee dei dipendenti assenti per malattia o per maternità.

Ulteriori assunzioni sono state infine portate a termine mediante contratti di formazione lavoro.

Nel complesso l'organico ha subito tra il 1996 e il 1997 le modifiche di cui alla tabella seguente:

	Situazione All'1/1/96	Cessazioni	Assunzioni	Situazione Al 31/12/1996	Cessazioni 1997	Assunzioni 1997	Situazione Al 31/12/1997
Direttore Generale	1	1		0	0	1	1
Dirigenti	4	0	3 (Nominati)	7	4	0	3
Personale A Tempo Indetermin.	170	36+2 Nomin.Dirig.	2	134	14	31	151
Totale	175	40	5	141	18	32	155
Personale A Tempo Determin.	12			0			20
Totale	187	0	0	141	0		174

Tabella 15: Movimentazioni struttura InarCassa

Nel corso del 1997 l'Ufficio Provinciale del Lavoro ha richiesto all'Ente di applicare perentoriamente la legge di collocamento relativa alle categorie protette che secondo il D.L. 482/68 debbono coprire il 15% dell'organico.

Per tale motivo l'Ente dovrà provvedere all'assunzione di 18 unità provenienti da categorie protette ed è attualmente in corso la stesura di una convenzione per diluire nel tempo il fenomeno.

L'andamento dell'organico ha avuto riflessi significativi sulla gestione in quanto l'inserimento di risorse con meno esperienza a rimpiazzo degli esodi ha impegnato l'Ente sul fronte della formazione del personale.

I piani di formazione hanno impegnato circa n. 80 risorse, per un costo pari a Lm. 336 e sono stati sviluppati i seguenti temi:

- O Contabilità generale
- O Gestione finanziaria
- O Sistemi informativi
- O Legge 675/96 (Privacy)
- O Legge 626/94 (Igiene e sicurezza)
- O Reti locali
- O Prevenzione incendi.

I costi del lavoro sono stati influenzati fortemente dal cambiamento dell'organico nel corso del 1997.

Le variazioni rispetto al bilancio di previsione registrano un'economia di spesa di Lm. 2.279.

	Preventivo 1997	Consuntivo 1997	Variaz. assoluta
Costi del personale	18.607	16.328	- 2.279

Tabella 16: Andamento costi del personale

Detta variazione si riferisce in particolare:

- agli esodi con elevata anzianità (18 persone di cui 4 dirigenti)

- all'utilizzo nel corso dell'anno di lavoratori a tempo determinato per periodi più brevi rispetto al previsto;

- all'assunzione di categorie di lavoratori con contratti di formazione lavoro per i quali l'Ente ha usufruito di sgravi contributivi.

La tabella riportata di seguito evidenzia invece la variazione in termini assoluti del costo del lavoro rispetto al 1996.

	1996	1997	Variaz. assoluta
Costo del lavoro	14.674	15.722	+ 1.048
Fondo integrativo	10.584	606	- 9.978
COSTO TOTALE	25.258	16.328	- 8.930

Tabella 17 : Andamento costo del lavoro

L'incremento del costo del lavoro è correlato in particolar modo al cambiamento delle componenti dell'organico (v. Tabella sopracitata), che ha registrato nel corso del 1996 l'uscita di n. 36 dipendenti, la cui retribuzione era correlata alla normativa pubblica e l'assunzione di n. 31 persone assunte con contratto di diritto privato.

Inoltre, per ciò che concerne i Dirigenti, nel corso del 1997 sono stati erogati gli importi degli aumenti retributivi previsti dal primo C.C.N.L. di categoria avente effetto retroattivo all'1/1/1996.

Tra gli oneri del personale è compreso anche il premio di risultato stimato a preventivo in Lm. 2.000 ed erogato per Lm. 1.981 nonché il lavoro straordinario stimato in Lm. 800= ed erogato per Lm. 625 oltre ad indennità varie per Lm. 72 erogate a seguito della definizione della contrattazione di secondo livello.

Inoltre tra i costi sono compresi anche gli oneri per buoni pasto che vengono corrisposti per accordo sindacale a tutti i dipendenti che effettuano lavoro straordinario con un tetto massimo di 120 buoni pasto pro-capite.

Nel corso del 1997 sono stati erogati buoni pasto per un costo complessivo di Lm. 302.

I PROVENTI E GLI ONERI FINANZIARI

Nel corso del 1997 si è andata determinando una particolare situazione nella curva dei rendimenti della lira, dovuta alle aspettative dell'ingresso della nostra moneta nell'Euro, e conseguente raggiungimento dei parametri richiesti. La progressiva conferma delle previsioni ha determinato da un lato una costante convergenza dei tassi verso i livelli europei dall'altro una tendenza della curva dei rendimenti verso uno schiacciamento dei tassi nel medio periodo (1/5 anni). In particolare la scarsa remunerativitá dei BOT e dei CCT ha determinato un dirottamento del risparmio delle famiglie e degli investitori istituzionali verso i mercati azionari.

In questo panorama le scelte adottate dall'Ente sono state in sintesi volte a :
- una politica di mantenimento di un portafoglio liquido nella fase iniziale d'incertezza.
- una diversificazione degli impieghi nella seconda metà dell'anno che consentisse di comporre un mix degli investimenti atto a raggiungere una crescita del rendimento del patrimonio mobiliare più consona alle esigenze dettate dal bilancio tecnico-attuariale, mantenendo sotto controllo il contenimento del rischio.

Nel corso del 1° trimestre del 1998 l'Ente, trovandosi di fronte ad una situazione che riflette le aspettative (tassi in discesa, mercati azionari in salita, stabilità dei cambi), sta intensificando la politica della diversificazione e del potenziamento del risparmio gestito.

	3 mesi lira	12 mesi lira	5 anni lira	10 anni lira
Gennaio '97	7,30	6,60	7,20	7,70
Giugno '97	6,80	6,50	6,00	7,50
Dicembre '97	5,90	5,20	5,40	5,60

Tabella 18 : Andamento dei tassi di interesse lordi della lira

* *Patrimonio mobiliare dell'ente e sua classificazione nel bilancio*

CREDITI VERSO BANCHE : **Lm. 130.349**

Si tratta in gran parte di operazioni di pronti contro termine con scadenza dopo il 31.12.1997

La movimentazione totale degli impieghi pronti contro termine effettuati nel corso dell'anno ammonta a Lm. 666.935.

L'elevata attività in questo settore è stata determinata da due diverse ragioni:

O lo slittamento degli esborsi previsti per gli acquisti immobiliari

O l'andamento decrescente dei tassi della lira che ha costantemente mostrato tassi più remunerativi nel breve periodo rispetto sia al medio che al lungo termine.

I proventi di questa sezione ammontano a Lm. 4.469

Il rendimento è stato del 5,26%.

DISPONIBILITÀ LIQUIDE : **Lm. 62.529**

Si tratta del totale dei saldi del c/c bancario di Tesoreria (Lm.47.608) comprensivo degli interessi netti (Lm.2.497), dei saldi dei c/c postali (Lm. 13.685), e dei c/c bancari degli amministratori degli immobili dell'Ente (Lm.1.236).

Il rendimento netto è stato del 4,36%.

TITOLI IMMOBILIZZATI **Lm. 341.330**

Fanno parte di questa categoria:

O Titoli di Stato Lm. 281.692

O Altri titoli obbligazionari Lm. 59.638

Va considerato che la quasi totalità degli investimenti di questo comparto è costituito da titoli a cedola variabile: Ciò costituisce una protezione assoluta dalla volatilità dei tassi d'interesse, e pertanto induce alle seguenti considerazioni:

a) la tipologia di questo settore è coerente con la destinazione affidata (mantenimento della riserva)

b) l'esigua plusvalenza maturata è motivata proprio dal costante adeguamento delle cedole variabili alle oscillazioni dei mercati

I proventi di questa sezione ammontano a Lm. 29.242.

Il rendimento netto è stato pari al 7,37%.

ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI (ATTIVO CIRCOLANTE) **Lm. 1.240.753**

di cui

O - portafoglio amministrato *Lm. 1.119.906*

O - gestioni patrimoniali *Lm. 120.847*

Il portafoglio amministrato ha maturato una plusvalenza notevole a causa della rivalutazione dei corsi legata alla discesa dei tassi di interesse.
Il rendimento globale netto, comprensivo di tali plusvalenze, è stato del 9,93%, pari a Lm.90.578.

Il rendimento delle gestioni patrimoniali è stato del 8,24%, pari a Lm.8.051. I rendimenti in questo comparto dei nuovi investimenti iniziati nelle seconda metà del 1996, risentono dell'andamento decrescente dei tassi di interesse.

CREDITI IMMOBILIZZATI : **Lm. 194.046**

Si tratta di:

O crediti per mutui ai dipendenti	Lm. 2.678
O depositi vincolati a favore dello Stato	Lm. 191.368

I depositi vincolati a favore dello Stato sono remunerati al tasso
del 5.50% fino al 31.07.1997
e con Decreto Ministero del Tesoro dall' 11.7.97 del 4,75%.

I depositi vincolati saranno smobilizzati secondo le seguenti cadenze:
1998 Lm. 67.455
1999 Lm. 60.324
2000 Lm. 63.588.

I proventi di questa sezione ammontano a Lm. 7.520.
Il rendimento netto è stato del 3,88%

La tabella che segue evidenzia i proventi realizzati nel corso del 1997.

	B	C	C	D	E	F	G
	Proventi esercizio 1997	% consistenza media	Plus/ minusvalenze realizzate 1997	Proventi totali realizzati esercizio 1997	Plus/ minusvalenze maturate e non realizzate 1997	Proventi totali esercizio 1997	% Proventi totali esercizio 1997
				B+C		D+E	
Crediti verso Banche (pct, saldi gestioni patrimoniali)	4.469	85.000	-	4.469		4.469	5,26
Liquidità	2.527	58.000	-	2.527		2.527	4,36
Immobilizzati	28.977	382.891	265	29.242	- 1.012	28.230	7,37
Attivo circolante (titoli)	79.167	1.093.020	11.411	90.578	17.955	108.533	9,93
Attivo circolante (gestioni patrimoniali)	6.333	120.494	1.718	8.051	1.879	9.930	8,24
Crediti verso altri (deposito vincolato, quote capitale di mutui e prestiti a dipendenti)	7.520	194.000	-	7.520		7.520	3,88
Subtotale	129.993	1.933.405	13.394	142.387	18.822	161.209	8,34
Altri proventi	6.711			6.711		6.711	
TOTALE	136.704	1.985.405	13.394	149.098	18.822	167.920	

Tutti i proventi indicati sono al netto delle ritenute alla fonte a titolo di imposta.
La redditività totale è calcolata sulla consistenza media dell'anno

Tabella 19 : Proventi finanziari

La plusvalenza di Lm. 18.822 è la quota maturata e non realizzata nel 1997. Il valore totale della plusvalenza maturata, risultante dalla differenza fra valore di bilancio e valore di mercato alla fine del 1997, ammonta a Lm. 88.909 ed in armonia con le disposizioni del codice civile non è stato iscritto in bilancio; potrà esserlo solamente quando sarà realmente realizzato a seguito di vendita/alienazione. Tenuto conto di quanto sopra il rendimento medio passa dall'8,34% al 12,3%.

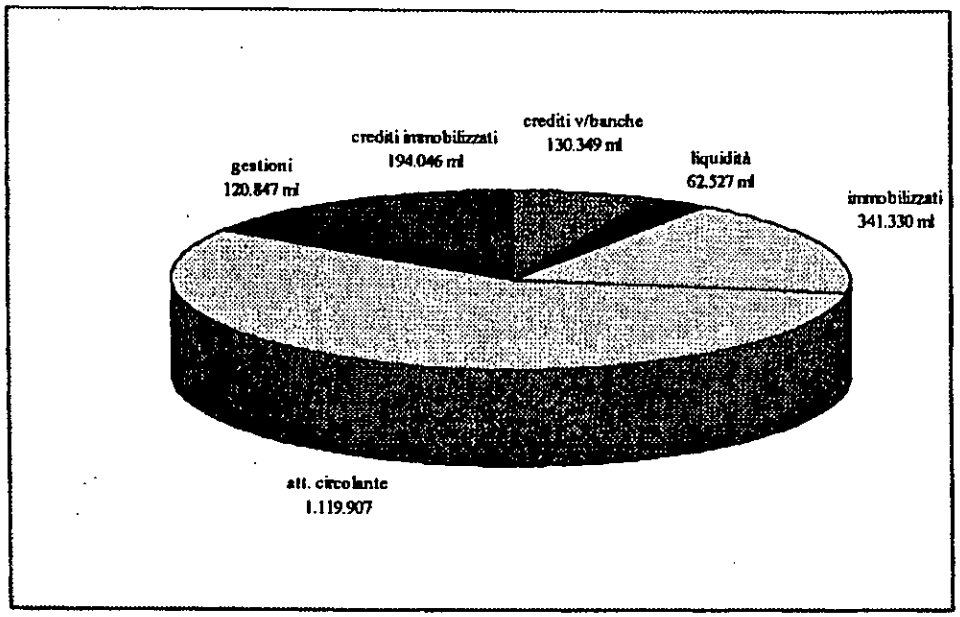


Grafico 6: Composizione del portafoglio al 31.12.1997

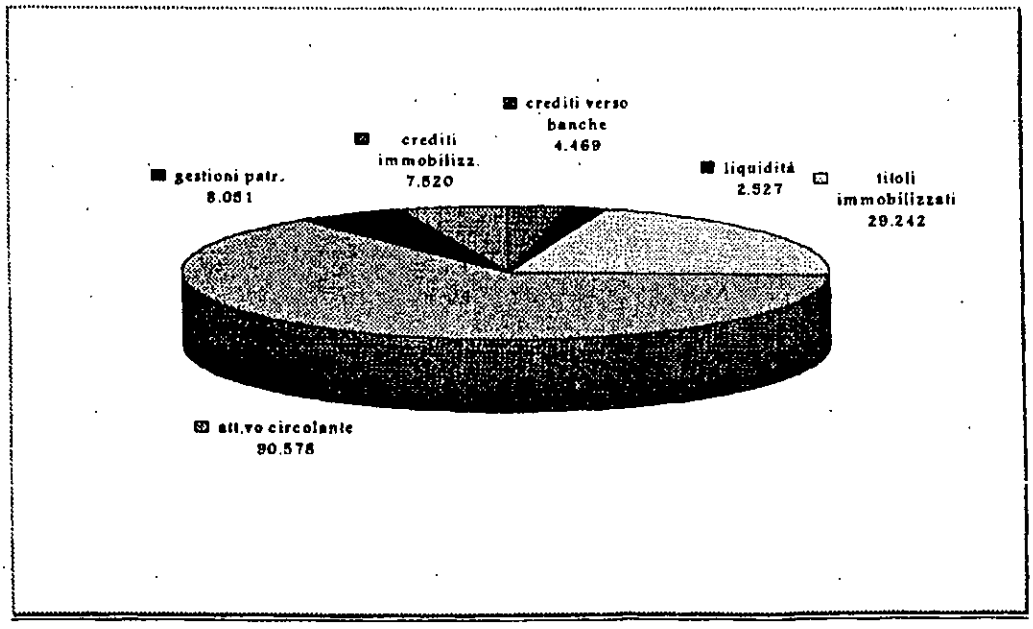


Grafico 7: Rendimento del portafoglio

- *Patrimonio classificato secondo la scadenza*

La classificazione del portafoglio secondo la scadenza temporale degli investimenti è la seguente:

durata	*valore in milioni di lire*	*composizione*
12 mesi	445.565	pct, titoli scadenti 1998, liquidità, pct
1/5 anni	1.240.981	titoli scadenti nel periodo 1999/2003 e gestioni patrimoniali
oltre 5 anni	282.460	titoli scadenti oltre 2003, obbligazioni, crediti da mutui
totale	*1.968.006*	

Tabella 20 : Classificazione portafoglio per scadenza

- *Patrimonio classificato secondo divisa*

Il portafoglio titoli in senso stretto pari a Lm.1.582.084 in termini di divisa è così composto:

	Italia	Estero
Gestione diretta	1.161.271	299.966
Gestione esterna	5.605	115.242

Tabella 21: Titoli italiani ed esteri. Titoli a gestione diretta ed esterna

Con l'avvento dell'Euro tutti gli investimenti in divise dell'Unione Monetaria saranno classificati raggruppandoli con quelli italiani (area Euro), mentre quelli in divise extra U.M.E. (al 31.12.1997 pari a Lm. 103.048) saranno classificati come investimenti esteri (area extra-Euro).

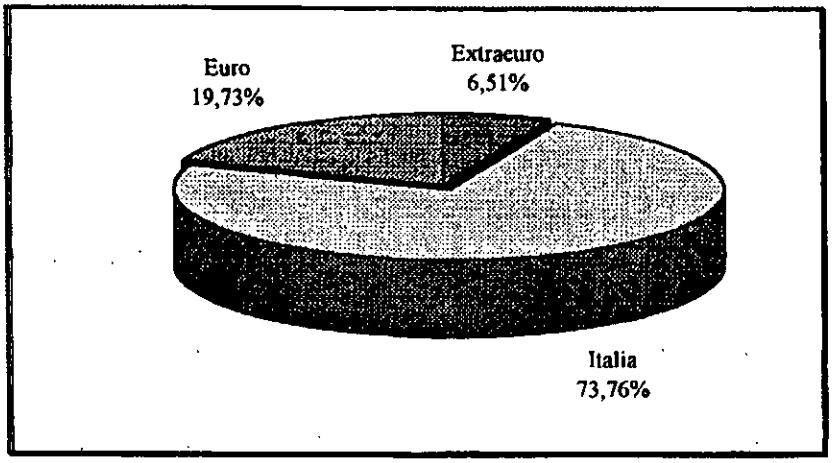


Grafico 8 : Classificazione portafoglio in estero, Euro, Italia.

RISCHI PER PASSIVITÀ LATENTI

Nel bilancio 1996, per far fronte alle passività che potevano derivare da controversie in corso, sono state accantonate Lm. 1.304.

Per il 1997, a seguito del crearsi di nuove controversie e di una più corretta e prudente individuazione di quei fenomeni che potrebbero generare passività a carico dell'Ente, si é reso necessario adeguare il fondo a Lm. 23.245. Tale prudenziale adeguamento é stato inserito nel conto economico dell'esercizio per Lm. 21.941.

Il fondo é stato costituito a copertura dei seguenti rischi:

- Posizioni in contenzioso verso pensionati, contribuenti, dipendenti ed altri Lm. 2.880
- Inps per richiesta adeguamento aliquote contributive dopo privatizzazione Lm. 1.213
- Buoni di scarico concessionari da ricevere Lm. 3.907
- Debiti/minori crediti verso gli iscritti Lm. 15.245

Per quanto riguarda l'importo di Lm. 15.245, le analisi dei rapporti debitori/creditori con gli iscritti, hanno fatto emergere situazioni di rischio per importi che potrebbero essere restituiti a causa di versamenti superiori al dovuto, o di minori crediti per versamenti non correttamente contabilizzati.

L'AVANZO ECONOMICO

L'avanzo economico dell'esercizio è stato pari a Lm. 188.063, superiore di Lm. 20.646 rispetto al preventivo.

Il risultato è stato ottenuto attraverso rilevanti variazioni dei proventi e dei costi rispetto al preventivo che qui di seguito in sintesi vengono evidenziate e il cui dettaglio è stato commentato nelle pagine precedenti:

		Lm.
Risultato previsione 1997		167.417
Maggiori proventi	+	77.234
Maggiori costi (accantonamenti)	-	(17.108)
Minori proventi finanziari	-	(32.120)
Partite straordinarie ed altri costi	-	(7.360)
Avanzo economico 97		188.063

L'analisi delle variazioni è stata commentata in dettaglio nei capitoli precedenti della relazione.

EVENTI PIU' SIGNIFICATIVI DEL I° TRIMESTRE 1998

Il primo trimestre del 1998 conferma il consolidamento delle iniziative intraprese nel corso del 1997.

Relativamente alla gestione istituzionale si segnala l'andamento degli numero degli iscritti, del numero dei pensionati e dei crediti contributivi:

	31.12.97	31.3.98
iscritti	68.359	69.781
pensionati	13.398	13.430
crediti verso contribuenti (Lm.)	151.722	91.966

Tabella 22 : Andamento iscritti/pensionati/crediti verso contribuenti nel primo trimestre 98

Nel corso dei primi mesi del 1998 sono stati effettuati i rogiti per i seguenti immobili in attuazione del piano degli investimenti dell'esercizio 1997:

O Via Tornabuoni	- Firenze	Lm. 4.270
O Via Albricci	- Milano	Lm. 54.000
O Via Genova	- Roma	Lm. 22.750
TOTALE		Lm. 81.020

In base ai primi dati dell'anno si ritiene che gli obiettivi programmati nel bilancio preventivo 1998 possano essere rispettati.

***inar* CASSA**

BILANCIO al 31 dicembre 1997

		Previsione 1997	Consuntivo 1997	Consuntivo 1996
	STATO PATRIMONIALE			
	*** ATTIVO ***			
B)	**IMMOBILIZZAZIONI**			
B)-I	Immobilizzazioni immateriali			
B)-I-1)	Costi di impianto e di ampliamento			
B)-I-2)	Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicita'			
B)-I-3)	Diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno		5.880.144.528	6.067.917.900
B)-I-4)	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili		15.708.000	-
B)-I-5)	Avviamento		-	-
B)-I-6)	Immobilizzazioni in corso e acconti		680.861.810	1.390.746.389
B)-I-7)	Altre		-	-
	Totale (B-I)		**6.576.714.338**	**7.458.664.289**
B)-II	Immobilizzazioni materiali			
B)-II-1)	Terreni e fabbricati		669.961.825.208	635.747.356.447
B)-II-2)	Impianti e macchinario		1.017.452.367	1.379.275.354
B)-II-3)	Attrezzature industriali e commerciali		-	-
B)-II-4)	Altri beni		3.475.085.184	4.481.248.347
B)-II-5)	Immobilizzazioni in corso e acconti		963.068.358	938.279.722
	Totale (B-II)		**675.417.441.117**	**642.546.159.870**
B)-III	Immobilizzazioni finanziarie			
B)-III-1)	Partecipazioni in:			
B)-III-1).a)	imprese controllate		-	-
B)-III-1).b)	imprese collegate		-	-
B)-III-1).d)	altre imprese		-	-
B)-III-2)	Crediti:			
B)-III-2).a)	verso imprese controllate		-	-
B)-III-2).b)	verso imprese collegate		-	-
B)-III-2).d)	verso altri		194.046.177.298	193.405.655.655
B)-III-3)	Altri titoli		341.330.290.146	459.054.921.611
B)-III-4)	Azioni proprie		-	-
	Totale (B-III)		**535.376.467.444**	**652.460.577.266**
	Totale immobilizzazioni (B)		**1.217.370.622.899**	**1.302.465.401.425**
C)	**ATTIVO CIRCOLANTE**			
C)-II	Crediti:			
C)-II-1)	Verso contribuenti		151.722.004.678	139.495.752.162
C)-II-2)	Verso imprese controllate		-	-
C)-II-3)	Verso imprese collegate		-	-
C)-II-5)	Verso altri:			
C)-II-5).a)	verso locatari		15.623.217.516	16.501.050.432
C)-II-5).b)	verso beneficiari di prestazioni istituzionali		1.506.707.862	913.639.718
C)-II-5).c)	verso banche		130.348.934.196	134.853.534.440
C)-II-5).d)	verso lo Stato		8.524.592.457	9.861.973.000
C)-II-5).e)	diversi		29.129.454	1.225.097.299
	Totale (C -II)		**307.754.586.163**	**302.851.047.051**

***inar* CASSA**

BILANCIO al 31 dicembre 1997

		Previsione 1997	Consuntivo 1997	Consuntivo 1996
C)-III	Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			
C)-III-1)	Partecipazioni in imprese controllate		-	-
C)-III-2)	Partecipazioni in imprese collegate		-	-
C)-III-4)	Altre partecipazioni		-	-
C)-III-6)	Altri titoli		1.240.753.637.450	975.376.405.298
	Totale (C-III)		**1.240.753.637.450**	**975.376.405.298**
C)-IV	Disponibilita' liquide		-	-
C)-IV-1)	Depositi bancari e postali		62.528.897.107	38.172.442.589
C)-IV-2)	Assegni		-	-
C)-IV-3)	Danaro e valori in cassa		-	-
	Totale (C-IV)		**62.528.897.107**	**38.172.442.589**
	Totale attivo circolante (C)		**1.611.037.120.720**	**1.316.399.894.938**
D)	**RATEI E RISCONTI**			-
D)	Ratei e risconti		38.519.039.613	40.414.521.505
	Totale (D)		**38.519.039.613**	**40.414.521.505**
	TOTALE ATTIVO		**2.866.926.783.232**	**2.659.279.817.868**
	CONTI D'ORDINE			
	Beni di terzi presso l'Ente		-	-
	Beni dell'Ente presso terzi		-	-
	Impegni		143.522.912.571	42.981.100.495
	Rischi		-	12.395.659.308
	Totale conti d'ordine		**143.522.912.571**	**55.376.759.803**

***inar* CASSA**

BILANCIO al 31 dicembre 1997

		Previsione 1997	Consuntivo 1997	Consuntivo 1996
	*** PASSIVO ***			-
A)	**PATRIMONIO NETTO**			-
A-III	Riserve di rivalutazione		-	-
A-IV	Riserva legale		1.089.610.000.000	965.763.227.035
A-VI	Riserve statutarie		-	-
A-VII	Altre riserve		1.526.844.832.920	1.395.287.506.510
A-VIII	Avanzi (disavanzi) dell'esercizio portati a nuovo		-	-
A-IX	Avanzo (disavanzo) dell'esercizio		188.063.194.026	255.404.099.375
	Totale (A)		**2.804.518.026.946**	**2.616.454.832.920**
B)	**FONDI PER RISCHI ED ONERI**			
B)-1)	Per trattamento di quiescienza e obblighi simili		10.029.142.042	10.108.000.000
B)-2)	Per imposte		599.321.663	2.193.496.000
B)-3)	Altri:			
B)-3).a)	Fondo riserva tecnica		-	-
B)-3).b)	Diversi		23.244.508.432	1.304.731.933
	Totale (B)		**33.872.972.137**	**13.606.227.933**
C)	**TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**			
C)	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		4.240.113.363	5.343.147.110
	Totale (C)		**4.240.113.363**	**5.343.147.110**
D)	**DEBITI**			
D)-3)	Debiti verso banche		-	-
D)-4)	Debiti verso altri finanziatori		909.754.922	1.219.061.049
D)-5)	Acconti		-	-
D)-6)	Debiti verso fornitori		4.127.289.492	4.284.156.178
D)-7)	Debiti rappresentati da titoli di credito		-	-
D)-8)	Debiti verso imprese controllate		-	-
D)-9)	Debiti verso imprese collegate		-	-
D)-11)	Debiti tributari		8.400.708.680	7.171.459.595
D)-12)	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		945.632.092	573.061.512
D)-13)	Altri debiti:			-
D)-13).a)	Verso locatari		5.666.333.780	5.484.661.206
D)-13).b)	Verso beneficiari di prestazioni istituzionali		1.638.429.232	2.281.348.427
D)-13).c)	Diversi		2.348.676.748	1.998.456.208
	Totale (D)		**24.036.824.946**	**23.012.204.175**
E)	**RATEI E RISCONTI**			
E)	Ratei e risconti		258.845.840	863.405.730
	Totale (E)		**258.845.840**	**863.405.730**
	TOTALE PASSIVO		**2.866.926.783.232**	**2.659.279.817.868**
	CONTI D'ORDINE			
	Beni di terzi presso l'Ente		-	-
	Beni dell'Ente presso terzi		-	-
	Impegni		143.522.912.571	42.981.100.495
	Rischi		-	12.395.659.308
	Totale conti d'ordine		**143.522.912.571**	**55.376.759.803**

***inar* CASSA**

BILANCIO al 31 dicembre 1997

			Previsione 1997	Consuntivo 1997	Consuntivo 1996
	*** CONTO ECONOMICO ***				
A)	**PROVENTI DEL SERVIZIO**				
A)-1)	Contributi:				
A)-1).a)	Contributi soggettivi		167.860.000.000	228.060.130.800	197.100.824.762
A)-1).b)	Contributi integrativi		101.615.000.000	123.300.265.870	115.498.241.766
A)-1).c)	Contributi specifiche gestioni		-	-	-
A)-1).d)	Altri contributi		100.000.000	-	48.389.111
		Totale (A-1)	**269.575.000.000**	**351.360.396.670**	**312.647.455.639**
A)-5)	Proventi accessori:				
A)-5).a)	Canoni di locazione immobili		38.597.000.000	35.528.371.104	33.278.302.029
A)-5).b)	Proventi diversi		5.738.000.000	4.255.828.582	3.938.118.389
		Totale (A-5)	**44.335.000.000**	**39.784.199.686**	**37.216.420.418**
		TOTALE (A)	**313.910.000.000**	**391.144.596.356**	**349.863.876.057**
B)	**COSTI DEL SERVIZIO**				
B)-6)	Per materiale di consumo		660.000.000	556.823.556	775.939.927
		Totale (B-6)	**660.000.000**	**556.823.556**	**775.939.927**
B)-7)	Per servizi:				
B)-7).a)	Prestazioni istituzionali:				
B)-7).a).1)	prestazioni previdenziali		235.090.000.000	233.229.626.437	202.764.037.717
B)-7).a).2)	prestazioni assistenziali		6.100.000.000	5.723.837.048	4.513.062.256
B)-7).a).3)	rimborso agli iscritti		9.000.000.000	6.411.007.149	5.938.756.269
B)-7).a).4)	altre prestazioni istituzionali		-	-	-
		Totale (B-7.a)	**250.190.000.000**	**245.364.470.634**	**213.215.856.242**
B)-7).b)	Servizi diversi		21.952.000.000	17.443.727.648	13.467.616.511
		Totale (B-7.b)	**21.952.000.000**	**17.443.727.648**	**13.467.616.511**
B)-8)	Per godimento di beni di terzi		-	-	-
		Totale (B-8)	**-**	**-**	**-**
B)-9)	Per il personale:				
B)-9).a)	Salari e stipendi		11.190.000.000	10.451.326.666	9.667.985.996
B)-9).b)	Oneri sociali		4.200.000.000	3.658.439.343	3.254.565.613
B)-9).c)	Trattamento di fine rapporto		785.000.000	805.804.468	786.684.453
B)-9).d)	Trattamento di quiescienza e obblighi simili		850.000.000	606.480.000	10.583.602.807
B)-9).e)	Altri costi		1.582.000.000	806.353.926	963.644.919
		Totale (B-9)	**18.607.000.000**	**16.328.404.403**	**25.256.483.788**
B)-10)	Ammortamenti e svalutazioni				
B)-10).a)	Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		3.450.000.000	1.853.236.000	1.516.942.000
B)-10).b)	Ammortamento delle immobilizzazioni materiali		9.017.000.000	8.649.684.794	8.428.979.974
B)-10).c)	Altre svalutazioni delle immolizzazioni		-	-	-
B)-10).d)	Svalutazione dei crediti dell'attivo circolante e delle disponibilità liquidite		-	9.610.903.000	10.593.000.000
		Totale (B-10)	**12.467.000.000**	**20.113.823.794**	**20.538.921.974**
B)-12)	Accantonamenti per rischi		-	21.979.000.000	1.090.000.000
		Totale (B-12)	**-**	**21.979.000.000**	**1.090.000.000**
B)-13)	Altri accantonamenti			-	-
B)-13).a)	Fondo spese impreviste		749.000.000	-	-
B)-13).b)	Accantonamenti diversi		-	-	2.193.496.000
		Totale (B-13)	**749.000.000**	**-**	**2.193.496.000**
B)-14)	Oneri diversi di gestione		6.577.000.000	6.524.223.261	10.680.896.530
		Totale (B-14)	**6.577.000.000**	**6.524.223.261**	**10.680.896.530**

inar **CASSA**

BILANCIO al 31 dicembre 1997

		Previsione 1997	Consuntivo 1997	Consuntivo 1996
	TOTALE (B)	**- 311.202.000.000**	**- 328.310.473.296**	**- 287.219.210.972**
	COSTI DEL SERVIZIO (A - B)	**2.708.000.000**	**62.834.123.060**	**62.644.665.085**
C)	**DIFFERENZA TRA PROVENTI E**			
C)-15)	**PROVENTI ED ONERI FINANZIARI**			
C)-15)	Proventi da partecipazioni:			
C)-15).a)	Da imprese controllate	-	-	-
C)-15).b)	Da imprese collegate	-	-	-
C)-15).c)	Altri proventi da partecipazioni	-	-	-
	Totale (C-15)	-	-	-
C)-16)	Altri proventi finanziari:			
C)-16).a)	Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	-	10.047.234.773	19.644.016.001
C)-16).b)	Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazione	-	29.242.385.884	84.151.310.971
C)-16).c)	Da titoli dell'attivo circolante che non non costituiscono partecipazione	-	103.098.391.077	69.549.301.451
C)-16).d)	Proventi diversi dai precedenti	-	6.710.778.297	7.711.599.615
	Totale (C-16)	**180.499.000.000**	**149.098.790.031**	**181.056.228.038**
C)-17)	Interessi ed altri oneri finanziari:			
C)-17).a)	Da imprese controllate	-	-	-
C)-17).b)	Da imprese collegate	-	-	-
C)-17).c)	Altri proventi e oneri	2.500.000.000	4.859.313.599	5.988.453.699
	Totale (C-17)	**2.500.000.000**	**4.859.313.599**	**5.988.453.699**
	Totale (15+16-17)	**177.999.000.000**	**144.239.476.432**	**175.067.774.339**
D)	**RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE**			
D)-18)	Rivalutazioni:			
D)-18).a)	Di partecipazioni	-	-	-
D)-18).b)	Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-	-
D)-18).c)	Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	3.895.532.447	-
	Totale (D-18)	-	**3.895.532.447**	-
D)-19)	Svalutazioni:	-		
D)-19).a)	Di partecipazione	-	-	-
D)-19).b)	Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-	-
D)-19).c)	Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazione	-	2.256.292.355	4.589.387.580
	Totale (D-19)	-	**2.256.292.355**	**4.589.387.580**
	Totale delle rettifiche (18-19)	-	**1.639.240.092** -	**4.589.387.580**
E)	**PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI**			
E)-20)	Proventi:			
E)-20).a)	Plusvalenze	10.000.000	-	-
E)-20).b)	Sopravvenienze attive	200.000.000	1.907.233.655	56.217.333.606
E)-20).c)	Diversi	-	-	-
	Totale (E-20)	**210.000.000**	**1.907.233.655**	**56.217.333.606**
E)-21)	Oneri:			
E)-21).a)	Minusvalenze	-	-	-
E)-21).b)	Sopravvenienze passive	-	9.719.187.550	21.442.456.075
E)-21).c)	Diversi	-	-	-
	Totale (E-21)	-	**9.719.187.550**	**21.442.456.075**
	Totale partite straordinarie (20-21)	**210.000.000** -	**7.811.953.895**	**34.774.877.531**
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	**180.917.000.000**	**200.900.885.689**	**267.897.929.375**
	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	**13.500.000.000**	**12.837.691.663**	**12.493.830.000**
	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	**167.417.000.000**	**188.063.194.026**	**255.404.099.375**

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

PAGINA BIANCA

Signori Delegati,

Il bilancio dell'esercizio 1997 é stato predisposto per la prima volta secondo la formulazione prevista dal nuovo regolamento di contabilità da Voi approvato in data 10 ottobre 1997 che si richiama agli articoli 2423 e 2423 bis del codice civile.

Il documento è costituito dallo **Stato Patrimoniale**, dal **Conto Economico**, dalla **Nota Integrativa** redatti secondo gli schemi civilistici, nonchè dalla **Relazione degli Amministratori** sulla gestione. Per esigenze di raffronto con i dati del preventivo 1997 e del consuntivo 1996, redatti secondo le norme del DPR 696/79, questi sono stati entrambi rielaborati alla luce del nuovo sistema contabile. Costituisce, inoltre, parte integrante del documento stesso il rendiconto finanziario redatto secondo la richiamata normativa del DPR 696.

Nel rinviare alla relazione del C.d.A. per il commento alle singole poste di bilancio, il Collegio si sofferma ad osservare quanto segue.

Il totale delle **attività** al 31/12/97 è pari a Lm.2.866.927 mentre il totale delle **passività** è pari a Lm.62.409.

Il **patrimonio netto** al 31/12/97 è pertanto pari a Lm.2.804.518 e registra un incremento rispetto al 1996 di Lm.188.062.

Per quanto riguarda in particolare le voci dell'attivo si evidenzia che le **immobilizzazioni** ammontano a Lm.1.217.371 registrando un decremento pari a Lm.85.095. Tale decremento è originato dalle seguenti somme algebriche:

a) -Lm.882 per le immobilizzazioni immateriali;

b) +Lm.32.871 per le immobilizzazioni materiali relative agli investimenti immobiliari e agli oneri di manutenzione straordinaria capitalizzati;

c) -Lm.117.084 per le immobilizzazioni finanziarie; tale riduzione è da ricollegare, tuttavia, all'incremento della voce "attività finanziarie" dell'attivo circolante.

Voce	Acquisizioni	Alienazioni	Ammortamenti	Totale
Immobilizzazioni immateriali	+ Lm. 971		- Lm. 1.853	- Lm. 882
Immobilizzazioni materiali	+ Lm. 41.393		- Lm. 7.178	+ Lm. 32.871
Immobilizzazioni finanziarie	+ Lm. 95.595	- Lm. 213.340		- Lm. 117.084
Totale	**+ Lm. 137.959**	**- Lm. 213.340**	**- Lm. 9.031**	**- Lm. 85.095**

L'**attivo circolante**, pari a Lm.1.611.037, risulta superiore rispetto al 31/12/96 per Lm.294.638. L'incremento più significativo è rinvenibile nella voce "attività finanziarie" ed è pari a Lm.265.378, dato questo che contiene quello inerente la voce "immobilizzazioni finanziarie" di cui si è già detto.

Tra le **passività** gli importi di maggior rilevanza attengono ai **fondi rischi ed oneri** per Lm.33.873 con un incremento di Lm.20.267 rispetto al precedente esercizio, e **debiti** per Lm.24.037 relativi a:

- mutui ipotecari sugli immobili	Lm. 910
- verso fornitori	Lm. 4.127
- verso lo Stato per ritenute erariali	Lm. 8.401
- verso enti previdenziali	Lm. 946
- per depositi cauzionali	Lm. 5.666
- verso pensionati	Lm. 1.638
- debiti diversi	Lm. 2.349
totale debiti	Lm. 24.037

Per quanto riguarda il **conto economico** il Collegio evidenzia che l'**avanzo economico** è pari a Lm.188.063, pari all'incremento del patrimonio netto di cui si è detto nel commento dello stato patrimoniale.

Al riguardo rileva che l'ammontare dei **proventi del servizio** del 1997 è di Lm.391.144 con un incremento di Lm.41.280 rispetto all'esercizio 1996.

Tra i proventi l'importo di maggior rilevanza è dato dai **contributi** soggettivi e integrativi per Lm.351.360 con un incremento di Lm.38.712, nonchè dai **canoni di locazione** per un importo di Lm.35.528 con una variazione positiva di Lm.2.250 rispetto al 1996.

In relazione a tali ultimi proventi, si rappresenta che il reddito lordo (Lm.35.528) del patrimonio immobiliare (Lm.713.833, esclusi gli immobili strumentali) determina una redditività lorda del 4,98%. Deducendo gli oneri di gestione, manutenzione e fiscali a carico di InarCassa (Lm.18.841) si ottiene, così come risulta dalla relazione sulla gestione, una redditività netta pari al 2,34%.

La modestia di tale risultato è da attribuire, prevalentemente, al basso indice di locazione del patrimonio immobiliare, che risulta essere intorno al 75%. Ciò induce questo Collegio a sollecitare l'Amministrazione per una revisione della politica degli affitti in modo da ridurre le sfittanze entro limiti fisiologici.

I **proventi finanziari** netti esposti in bilancio risultano pari a Lm.145.879 (-Lm.24.599). La diminuzione è da imputare principalmente alla riduzione dei tassi di interesse.

I **costi del servizio** risultano pari a Lm.328.310 con un incremento rispetto all'anno precedente di Lm.41.091. Tra essi assumono rilevanza primaria le prestazioni per Lm.245.364 (+Lm.32.148), di cui Lm.233.229 per trattamenti pensionistici, Lm.5.724 per trattamenti di maternità e Lm.6.411 per restituzioni di contributi agli iscritti.

Il Collegio richiama l'attenzione sul trattamento di maternità che ha subito un incremento del 26,8% rispetto all'esercizio 1996.

La voce **proventi ed oneri straordinari** espone un saldo negativo di Lm.7.813, di cui +Lm.1.907 di sopravvenienze attive e -Lm.9.719 per sopravvenienze passive da attribuire principalmente al riaccertamento dei crediti contributivi.

Altra voce di notevole rilievo è quella relativa agli **ammortamenti, accantonamenti e svalutazioni** che in bilancio sono iscritti per complessivi Lm.42.092 (+Lm.18.269), di cui Lm.10.503 per ammortamenti su immobili e immobilizzazioni tecniche, Lm.21.979 per accantonamenti su rischi afferenti il contenzioso in atto e la restituzione di contributi e Lm.9.610 per svalutazioni operate su crediti verso contribuenti, locatari e pensionati.

Per quanto riguarda i **crediti di natura contributiva**, al 31 dicembre 1997, essi ammontano a Lm.166.108 di cui Lm.43.941 provenienti dagli esercizi 1996 e precedenti. La metà dei crediti antecedente il 1997 deriva dall'esercizio 1996 (Lm.23.136), mentre la parte rimanente, pari a Lm.20.805 proviene dagli esercizi 1995 e precedenti. Per questi ultimi il Collegio ritiene che vada fatta una ulteriore attenta analisi circa la loro esigibilità onde procedere alla interruzione della prescrizione e al loro sollecito recupero.

Circa poi la possibilità di un ricorso ad una sanatoria nella materia di cui trattasi, ai sensi dell'art.4-comma 6 bis della legge 140/97, come peraltro suggerito dai Ministeri vigilanti, il Comitato Nazionale dei Delegati, nella riunione del 18 marzo 1998, ha respinto una tale ipotesi in quanto ha

ritenuto di dover proseguire sulla strada intrapresa per combattere l'evasione contributiva, applicando le sanzioni e utilizzando le informazioni messe a disposizione dall'Anagrafe Tributaria.

Le **variazioni** in meno apportate ai crediti contributivi risultanti all'1/1/97 sono pari a Lm.8.155. Tra le motivazioni di tali variazioni, emergono quelle relative ad un'insussistenza dei crediti stessi per erronei accertamenti, rettifiche di dichiarazioni, cancellazioni con effetto retroattivo ovvero per sanzioni amministrative e interessi addebitati e non dovuti. Trattasi di fenomeno ascrivibile in parte anche ad imperfette e tardive comunicazioni degli iscritti.

Il fondo svalutazione, che all'1/1/97 era pari a Lm.7.636, è stato portato a Lm.14.386.

L'entità di tale fondo, piuttosto ragguardevole, è da attribuire alla maggiore prudenza cui l'Ente si è attenuto circa il grado di esigibilità dei crediti stessi.

La determinazione di tale fondo è dettagliatamente riportata nella apposita tabella della relazione sulla gestione.

Per quanto riguarda i **crediti verso i locatari** rimasti da riscuotere al 31 dicembre 1997, essi ammontano a Lm.21.152, di cui Lm.12.490 riguardanti gli esercizi 1996 e precedenti e Lm.8.662 relativi all'esercizio 1997.

Relativamente ai crediti pregressi, il Collegio richiama l'attenzione dell'Ente su quelli concernenti gli esercizi più lontani, anche ai fini di un'attenta vigilanza, onde evitare il verificarsi della prescrizione. Pertanto, ritiene necessario che vada tempestivamente conclusa l'analisi, peraltro, già avviata, sui singoli debitori.

La delicata situazione del contenzioso ha, poi, indotto l'Ente stesso ad essere prudente circa il grado di esigibilità di tali crediti, per cui il fondo svalutazione che, all'1 gennaio 1997 era pari a Lm.2.445, è stato portato a Lm.5.528.

I crediti verso i pensionati, al 31 dicembre 1997, ammontano a Lm.1.789, riferiti principalmente ai ratei di pensione erogati e da recuperare, di cui Lm.1.041 relativi agli anni 1996 e precedenti. Tali crediti, al netto dell'accantonamento del fondo svalutazione, risultano pari a Lm.1.507.

Per quanto concerne la **spesa per prestazioni previdenziali** di Lm.233.230 si nota un incremento di Lm.29.192 rispetto al 1996, mentre il patrimonio netto, pari a Lm.2.804.518, si è incrementato di Lm.188.063 rispetto allo stesso periodo.

Ne consegue che il grado di copertura è sceso da 13 a 12 volte la spesa previdenziale.

Al riguardo, si osserva che il Comitato Nazionale dei Delegati, nella seduta del 15-16 gennaio 1998, in relazione alle risultanze delle proiezioni del bilancio tecnico, ha già deliberato un **aumento**

del contributo soggettivo di 4 punti, a valere sui redditi 1999, portando la nuova aliquota contributiva al 10% del reddito professionale.

Nel corso dell'esercizio 1997 il Collegio ha effettuato tutte le verifiche di competenza alle previste scadenze ed ha assistito alle riunioni degli organi collegiali. Dall'esame degli atti, della documentazione e della contabilità ha, inoltre, rilevato che:

- sono state osservate le norme di legge e di Statuto;
- la contabilità è regolarmente tenuta:
- il bilancio trova corrispondenza nelle scritture contabili.

Tutto ciò premesso il Collegio dei Revisori dei Conti esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio consuntivo per l'esercizio 1997 della InarCassa.

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Price Waterhouse S.p.A. Società di Revisione e Certificazione

Price Waterhouse

Al Comitato Nazionale dei Delegati della
Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza per gli
Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti - Inarcassa

RELAZIONE DI CERTIFICAZIONE DEI REVISORI CONTABILI

BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 1997

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE AI SENSI DELL'ART. 2, COMMA 3, DEL DLGS 30 GIUGNO 1994, N° 509

Abbiamo assoggettato a revisione contabile il bilancio consuntivo della Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza per gli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti - Inarcassa al 31 dicembre 1997, limitatamente alla situazione patrimoniale, al conto economico e alla nota integrativa contenuti nel suddetto bilancio consuntivo.

Il nostro esame è stato svolto secondo gli statuiti principi di revisione e, in conformità a tali principi, abbiamo fatto riferimento alle specifiche norme di legge del settore (in particolare per le partite tecniche relative alle forme obbligatorie di Previdenza ed Assistenza alle norme del DLgs 509/94 integrate per tener conto di quanto previsto dalla L. 449 del 23 dicembre 1997 e per gli schemi di bilancio e la nota integrativa alle previsioni del Regolamento di contabilità approvato dai Ministeri vigilanti che si ispira alle disposizioni del Codice Civile in materia di bilancio delle società di capitali). Per quant'altro applicabile abbiamo fatto riferimento ai corretti principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri nei limiti consentiti dalla fattispecie.

I dati comparativi relativi all'esercizio precedente sono stati ottenuti riclassificando il bilancio relativo a tale esercizio; per il giudizio relativo a tale bilancio si fa pertanto riferimento alla nostra relazione emessa in data 12 giugno 1997.

A nostro giudizio, il sopra menzionato bilancio consuntivo nel suo complesso è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza per gli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti - Inarcassa per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 1997, in conformità alle specifiche norme di legge del settore e per quant'altro applicabile ai principi contabili di riferimento.

Come evidenziato nella nota integrativa, il patrimonio netto, che costituisce la riserva tecnica, è di importo significativamente superiore al minimo previsto dall'art. 1, 4° comma, punto c) del DLgs 509/94 pari a cinque annualità dell'importo delle pensioni in essere. Come previsto dalle specifiche disposizioni di legge, l'Inarcassa gestisce le proprie prestazioni con il sistema a "ripartizione" che non prevede la correlazione per competenza economica tra i contributi e le prestazioni pensionistiche. In proposito il bilancio tecnico attuariale (predisposto con riferimento ai dati al 31 dicembre 1996) evidenzia un significativo squilibrio tecnico della gestione nell'ipotesi a capitalizzazione, mentre evidenza un sostanziale equilibrio nella prospettiva di 10 anni nell'ipotesi a ripartizione prevedendo un aumento dell'aliquota del contributo soggettivo al 10 per cento già a partire dal conto economico 1998. Al contempo la crescita del numero degli iscritti e l'ammontare dei contributi effettivamente incassati nel corso del 1997 sono stati significativamente superiori a quelli previsti nello studio attuariale. Come previsto dall'art. 2, 2° comma del DLgs 509/94 al fine di garantire l'equilibrio della gestione economico-finanziaria, a seguito delle risultanze emerse dal suddetto bilancio tecnico, il Comitato Nazionale dei Delegati dell'Inarcassa ha deliberato, nella seduta del 15/16 gennaio 1998, un innalzamento dell'aliquota del contributo soggettivo a carico degli iscritti al 10 per cento a partire dalla dichiarazione dei redditi dell'anno 1999 di cui beneficeranno i conti economici a partire dall'anno 2000. La revisione delle aliquote contributive costituisce il presupposto indispensabile per garantire il riequilibrio tecnico e l'autonomia economico-finanziaria patrimoniale dell'Inarcassa.

Price Waterhouse SpA

Un Amministratore

Luciano Festa
(Revisore Contabile)

Roma, 5 giugno 1998

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

RENDICONTO FINANZIARIO

PER L' ESERCIZIO 1997

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		TITOLO I							
		ENTRATE CONTRIBUTIVE							
		Cat. 1^ ALIQUOTE CONTRIBUTIVE A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E/O DEGLI ISCRITTI							
1.01.01.0	1	Contributi indiretti sulle opere	100.000.000	=	100.000.000	=	=	=	100.000.000-
1.01.02.0	2	Contributi soggettivi degli iscritti (art. 22 dello Statuto)	167.860.000.000	=	167.860.000.000	228.060.130.800	136.806.259.651	91.253.871.149	60.200.130.800
1.01.03.0	3	Contributi integrativi (art. 23 dello Statuto)	101.615.000.000	=	101.615.000.000	123.300.265.870	83.171.310.639	40.128.955.231	21.685.265.870
1.01.04.0	4	Sanzioni amministrative	5.000.000.000	=	5.000.000.000	4.486.840.491	1.004.899.535	3.481.940.956	513.159.509-
		Totale Categoria 1^	274.575.000.000	=	274.575.000.000	355.847.237.161	220.982.469.825	134.864.767.336	81.885.396.670
		Cat. 2^ QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI							
1.02.01.0	5	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni: Contributo indennita' maternita' (art.5							
		segue:							

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione II^)

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	GESTIONE DI CASSA Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8-/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	TITOLO I								
	ENTRATE CONTRIBUTIVE								
	Cat. 1^ ALIQUOTE CONTRIBUTIVE A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E/O DEGLI ISCRITTI								
1	Contributi indiretti sulle opere	191.371.308	=	57.047.208	134.324.100	100.000.000	57.047.208	42.952.792-	134.324.100
2	Contributi soggettivi degli iscritti (art. 22 dello Statuto)	101.832.615.145	6.168.419.921-	62.855.123.836	32.809.071.388	167.860.000.000	199.661.383.487	31.801.383.487	124.042.942.537
3	Contributi integrativi (art. 23 dello Statuto)	41.088.156.339	1.259.326.794-	31.570.417.663	8.258.411.882	101.615.000.000	114.741.728.302	13.126.728.302	40.387.367.113
4	Sanzioni amministrative	6.483.488.432	374.921.839-	3.494.790.220	2.613.776.373	4.074.000.000	4.499.689.755	425.689.755	5.895.717.329
	Totale Categoria 1^	149.595.631.224	8.002.668.554-	97.977.378.927	43.615.583.743	273.649.000.000	318.959.848.752	45.310.848.752	178.480.351.079
	Cat. 2^ QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI								
5	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni: Contributo indennita' maternita' (art.5 segue:								

PARTE 1ª - ENTRATE (Sezione 1ª)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 2ª - segue:							
1.02.02.0	5	L.379/90)	=	=	=	=	=	=	=
		Contribuzione ai fini assistenziali dell'Ente	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 2ª	=	=	=	=	=	=	=
		TOTALE TITOLO I	274.575.000.000	=	274.575.000.000	355.847.237.161	220.982.469.825	134.864.767.336	81.885.396.670
		TITOLO II							
		ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI							
		Cat. 3ª TRASFERIMENTI DA PARTE DELLO STATO							
2.03.01.0	5	Trasferimenti da parte dello Stato	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 3ª	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 4ª TRASFERIMENTI DA PARTE DELLE REGIONI							
2.04.01.0	6	Trasferimenti da parte delle regioni	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 4ª	=	=	=	=	=	=	=

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione II^)

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 2^ - s e g u e :	"	"	"	"	"	"	"	"
	L.379/90)								
5	Contribuzione ai fini assistenziali dell' Ente	"	"	"	"	"	"	"	"
	Totale Categoria 2^	"	"	"	"	"	"	"	"
	TOTALE TITOLO I	169.595.631.224	8.002.668.554-	97.977.378.927	43.615.583.743	273.649.000.000	318.959.848.752	45.310.848.752	178.480.351.079
	TITOLO II								
	ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI								
	Cat. 3^ TRASFERIMENTI DA PARTE DELLO STATO								
5	Trasferimenti da parte dello Stato	375.367.187	"	"	375.367.187	"	"	"	375.367.187
	Totale Categoria 3^	375.367.187	"	"	375.367.187	"	"	"	375.367.187
	Cat. 4^ TRASFERIMENTI DA PARTE DELLE REGIONI								
6	Trasferimenti da parte delle regioni	"	"	"	"	"	"	"	"
	Totale Categoria 4^	"	"	"	"	"	"	"	"

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO N.ro	Denominazione	GESTIONE DI COMPETENZA — PREVISIONI Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	SOMME ACCERTATE Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 5^ TRASFERIMENTI DA PARTE DEI COMUNI E DELLE PROVINCE							
2.05.01.0	7	Trasferimenti da parte dei Comuni e delle province	"	"	"	"	"	"	"
		Totale Categoria 5^	"	"	"	"	"	"	"
		Cat. 6^ TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI DEL SETTORE PUBBLICO							
2.06.01.0	8	Contributi e concorsi erogati da enti pubblici	"	"	"	"	"	"	"
		Totale Categoria 6^	"	"	"	"	"	"	"
		TOTALE TITOLO III	"	"	"	"	"	"	"
		TITOLO III							
		ALTRE ENTRATE							
		Cat. 7^							

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
N.	Denominazione	8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 5^ TRASFERIMENTI DA PARTE DEI COMUNI E DELLE PROVINCE								
7	Trasferimenti da parte dei Comuni e delle province	*	*	*	*	*	*	*	*
	Totale Categoria 5^	*	*	*	*	*	*	*	*
	Cat. 6^ TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI DEL SETTORE PUBBLICO								
8	Contributi e concorsi erogati da enti pubblici	*	*	*	*	*	*	*	*
	Totale Categoria 6^	*	*	*	*	*	*	*	*
	TOTALE TITOLO II	375.367.187	*	*	375.367.187	*	*	*	375.367.187
	TITOLO III								
	ALTRE ENTRATE								
	Cat. 7^								

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione 1^)

CODICE	CAPITOLO N.ro	Denominazione	GESTIONE DI COMPETENZA — PREVISIONI — Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	SOMME ACCERTATE — Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		ENTRATE DERIVANTI DALLA VENDITA DI BENI E PRESTAZIONE DI SERVIZI							
3.07.01.0	9	Ricavi dalla vendita di pubblicazioni	=	=	=	=	=	=	=
3.07.02.0	10	Proventi derivanti dalla prestazione di servizi	=	=	=	=	=	=	=
3.07.03.0	11	Realizzi per cessione materiale fuori uso	10.000.000	=	10.000.000	=	=	=	10.000.000-
		Totale Categoria 7^	10.000.000	=	10.000.000	=	=	=	10.000.000-
		Cat. 8^ REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI							
3.08.01.0	12	Affitti e redditi di immobili	38.597.000.000	=	38.597.000.000	34.201.625.664	26.337.209.763	7.864.415.901	4.395.374.336-
3.08.02.0	13	Interessi e premi su titoli	174.000.000.000	11.000.000.000	185.000.000.000	169.757.847.461	108.678.560.922	61.079.286.539	35.242.152.539-
3.08.03.0	14	Dividendi ed altri proventi su titoli azionari e partecipazioni	=	=	=	=	=	=	=
3.08.04.0	15	Interessi attivi su mutui, depositi, conti correnti o vincolati	14.800.000.000	=	14.800.000.000	13.756.620.778	146.130.050	13.610.490.728	1.043.379.222-
3.08.05.1		Interessi attivi su mutui, depositi e prestiti del Fondo di Previdenza per il s e g u e :							

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
N.	Denominazione	8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	ENTRATE DERIVANTI DALLA VENDITA DI BENI E PRESTAZIONE DI SERVIZI								
9	Ricavi dalla vendita di pubblicazioni	=	=	=	=	=	=	=	=
10	Proventi derivanti dalla prestazione di servizi	=	=	=	=	=	=	=	=
11	Realizzi per cessione materiale fuori uso	=	=	=	=	10.000.000	=	10.000.000-	=
	Totale Categoria 7^	=	=	=	=	10.000.000	=	10.000.000-	=
	Cat. 8^ REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI								
12	Affitti e redditi di immobili	16.035.565.860	=	6.618.929.779	9.616.616.101	35.648.000.000	32.756.139.542	2.891.860.458-	17.481.032.002
13	Interessi e premi su titoli	41.529.827.124	=	41.529.827.124	=	185.000.000.000	150.208.388.046	34.791.611.954-	41.079.286.539
14	Dividendi ed altri proventi su titoli azionari e partecipazioni	=	=	=	=	=	=	=	=
15	Interessi attivi su mutui, depositi, conti correnti o vincolati	19.436.899.401	60.570-	19.434.502.597	2.336.234	15.200.000.000	19.580.632.647	4.380.632.647	13.612.826.962
	Interessi attivi su mutui, depositi e prestiti del Fondo di Previdenza per il segue:								

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 8^ - segue:							
		personale a rapporto d'impiego	=	=	=	543	=	543	543
		Totale Categoria 8^	227.397.000.000	11.000.000.000	238.397.000.000	197.716.094.446	135.161.900.735	62.554.193.711	543
		Cat. 9^ POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI							
3.09.01.0	17	Recuperi e rimborsi da pensionati	1.440.000.000	=	1.440.000.000	1.447.382.383	710.299.410	737.082.973	7.382.383
3.09.02.0	18	Recuperi e rimborsi dovuti da locatari	5.648.000.000	=	5.648.000.000	3.760.682.812	3.085.126.239	675.556.573	1.887.317.188-
3.09.03.0	19	Recuperi e rimborsi diversi	200.000.000	=	200.000.000	416.605.079	349.035.406	67.569.673	216.605.079
3.09.04	19	Rimborso trattamento ex combattenti	470.000.000	=	470.000.000	384.262.277	=	384.262.277	85.737.723-
3.09.05.0	19	Recupero imposte su acquisto titoli	=	1.375.000.000	1.375.000.000	1.147.529.477	1.147.529.477	=	227.470.523-
		Totale Categoria 9^	7.758.000.000	1.375.000.000	9.133.000.000	7.156.462.028	5.291.990.532	1.864.471.496	223.987.462
		Cat. 10^ ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI							
3.10.01.0	20	Entrate eventuali	=	=	=	=	=	=	=
3.10.02.0	21	Interessi diversi	1.500.000.000	=	1.500.000.000	2.223.937.806	1.234.169.208	989.768.598	723.937.806
		segue:							

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione II^)

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	GESTIONE DI CASSA Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 8^ - segue:								
	personale a rapporto d'impiego	47.424	=	47.424	=	=	47.424	47.424	543
	Totale Categoria 8^	77.002.319.829	60.570-	67.383.306.924	9.618.952.335	235.648.000.000	202.545.207.659	33.302.792.341-	72.173.146.046
	Cat. 9^ POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPES CORRENTI								
17	Recuperi e rimborsi da pensionati	1.408.941.219	249.693.604	627.756.160	1.030.878.663	1.440.000.000	1.338.055.570	101.944.430-	1.767.961.636
18	Recuperi e rimborsi dovuti da locatari	2.738.016.769	=	213.834.719	2.524.182.050	5.340.000.000	3.298.960.958	2.041.039.042-	3.199.738.623
19	Recuperi e rimborsi diversi	144.615.146	41.045.386-	95.896.609	7.673.151	200.000.000	444.932.015	244.932.015	75.242.824
19	Risborso trattamento ex combattenti	391.297.128	=	=	391.297.128	445.000.000	=	445.000.000-	775.559.405
19	Recupero imposte su acquisto titoli	=	=	=	=	1.375.000.000	1.147.529.477	227.470.523-	=
	Totale Categoria 9^	4.682.870.262	208.648.218	937.487.488	3.954.030.992	8.800.000.000	6.229.478.020	2.570.521.980-	5.818.502.488
	Cat. 10^ ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOC								
20	Entrate eventuali	=	=	=	=	=	=	=	=
21	Interessi diversi	1.116.437.710	160.915.728-	144.953.803	810.568.179	1.500.000.000	1.379.123.011	120.876.989-	1.800.336.777
	segue:								

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 10^ - segue :							
3.10.03.0	22	Oblazioni, lasciti, donazioni, eredita' ed atti di liberalita'	=	=	=	=	=	=	=
3.10.04.1		Finanziamento del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	90.000.000	=	90.000.000	78.540.691	78.540.691	=	11.459.309-
		Totale Categoria 10^	1.590.000.000	=	1.590.000.000	2.302.478.497	1.312.709.899	989.768.598	723.937.806
		TOTALE TITOLO III	236.755.000.000	12.375.000.000	249.130.000.000	207.175.034.971	141.766.601.166	65.408.433.805	947.925.811
		TOTALE ENTRATE CORRENTI	511.330.000.000	12.375.000.000	523.705.000.000	563.022.272.132	362.749.070.991	200.273.201.141	82.833.322.481
		TITOLO IV							
		ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI							
		Cat. 11^ ALIENAZIONE DI IMMOBILI E DIRITTI REALI							
4.11.01.0	24	Alienazione di immobili (da reddito)	20.800.000.000	=	20.800.000.000	=	=	=	20.800.000.000-
		Totale Categoria 11^	20.800.000.000	=	20.800.000.000	=	=	=	20.800.000.000-
		Cat. 12^ ALIENAZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE							
		segue :							

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
N.	Denominazione	8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 10^ - segue:								
22	Oblazioni, lasciti, donazioni, eredita' ed atti di liberalita'	*	*	*	*	*	*	*	*
	Finanziamento del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	*	*	*	*	90.000.000	78.540.691	11.459.309-	*
	Totale Categoria 10^	1.116.437.710	160.915.728-	144.953.803	810.568.179	1.590.000.000	1.457.663.702	132.336.298-	1.800.336.777
	TOTALE TITOLO III	82.801.627.801	47.671.920	68.465.748.215	14.383.551.506	246.248.000.000	210.232.349.381	36.015.650.619-	79.791.985.311
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	232.772.626.212	7.954.996.634-	166.443.127.142	58.374.502.436	519.897.000.000	529.192.198.133	9.295.198.133	258.647.703.577
	TITOLO IV								
	ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI								
	Cat. 11^ ALIENAZIONE DI IMMOBILI E DIRITTI REALI								
24	Alienazione di immobili (da reddito)	*	*	*	*	20.800.000.000	*	20.800.000.000-	*
	Totale Categoria 11^	*	*	*	*	20.800.000.000	*	20.800.000.000-	*
	Cat. 12^ ALIENAZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICH								
	segue:								

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 12^ - segue:							
4.12.01.0	25	Alienazione di automezzi, mobili, impianti, attrezzature e macchinari	=	=	=	4.614.900	4.614.900	=	4.614.900
		Totale Categoria 12^	=	=	=	4.614.900	4.614.900	=	4.614.900
		Cat. 13^ REALIZZO DI VALORI MOBILIARI							
4.13.01.0	26	Realizzo Fondo di Garanzia in capitale liquido o titoli di Stato ed assimilati	=	=	=	=	=	=	=
4.13.02.0	27	Cessioni di conferimenti e quote in altri enti	=	=	=	=	=	=	=
4.13.03.0	28	Realizzo valori mobiliari e finanziari da piano di investimento	500.000.000.000	=	500.000.000.000	287.811.142.936	287.811.142.936	=	212.188.857.064-
4.13.04.0	29	Realizzo di obbligazioni e cartelle fondiarie	10.000.000.000	=	10.000.000.000	13.674.980.000	13.674.980.000	=	3.674.980.000
4.13.05.0	30	Realizzo per l'impiego di liquidita' nell'esercizio	600.000.000.000	100.000.000.000	700.000.000.000	666.935.613.876	536.777.131.744	130.158.482.132	33.064.386.124-
4.13.06.0	31	Riscossione di altri titoli di credito	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 13^	1110.000.000.000	100.000.000.000	1210.000.000.000	968.421.736.812	838.263.254.680	130.158.482.132	3.674.980.000

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione II^)

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 12^ - s e g u e :								
25	Alienazione di automezzi, mobili, impianti, attrezzature e macchinari	=	=	=	=	=	4.614.900	4.614.900	=
	Totale Categoria 12^	=	=	=	=	=	4.614.900	4.614.900	=
	Cat. 13^ REALIZZO DI VALORI MOBILIARI								
26	Realizzo fondo di Garanzia in capitale liquido o titoli di Stato ed assimilati	=	=	=	=	=	=	=	=
27	Cessioni di conferimenti e quote in altri enti	=	=	=	=	=	=	=	=
28	Realizzo valori mobiliari e finanziari da piano di investimento	=	=	=	=	500.000.000.000	287.811.142.936	212.188.857.064-	=
29	Realizzo di obbligazioni e cartelle fondiarie	=	=	=	=	10.000.000.000	13.674.980.000	3.674.980.000	=
30	Realizzo per l'impiego di liquidita' nell'esercizio	134.220.294.605	=	134.220.294.605	=	700.000.000.000	670.997.426.349	29.002.573.651-	130.158.482.132
31	Riscossione di altri titoli di credito	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 13^	134.220.294.605	=	134.220.294.605	=	1210.000.000.000	972.483.549.285	237.516.450.715-	130.158.482.132

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 14^ RISCOSSIONE DI CREDITI							
4.14.01.0	32	Prelevamenti di depositi bancari	*	*	*	*	*	*	*
4.14.02.0	33	Riscossione di mutui a medio e lungo termine	37.000.000	*	37.000.000	46.890.307	46.890.307	*	9.890.307
4.14.03.0	34	Incassi di annualita' e semestralita' scontate a terzi	*	*	*	*	*	*	*
4.14.04.0	35	Riscossione di prestiti ed anticipazioni a breve termine (al personale)	*	*	*	*	*	*	*
4.14.05.0	36	Ritiro di depositi a cauzione presso terzi	*	*	*	*	*	*	*
4.14.06.0	37	Riscossione di crediti diversi	220.000.000	*	220.000.000	3.201.102.821	3.201.102.821	*	2.981.102.821
4.14.07.1		Riscossione di crediti del Fondo di Previdenza impiegati	*	*	*	*	*	*	*
		Totale Categoria 14^	257.000.000	*	257.000.000	3.247.993.128	3.247.993.128	*	2.990.993.128
		TOTALE TITOLO IV	1131.057.000.000	100.000.000.000	1231.057.000.000	971.674.344.840	841.515.862.708	130.158.482.132	6.670.588.028
		TITOLO V							

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
N.	Denominazione	8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 14^ RISCOSSIONE DI CREDITI								
32	Prelevamenti di depositi bancari	=	=	=	=	=	=	=	=
33	Riscossione di mutui a medio e lungo termine	=	=	=	=	37.000.000	46.890.307	9.890.307	=
34	Incassi di annualita' e semestralita' scontate a terzi	=	=	=	=	=	=	=	=
35	Riscossione di prestiti ed anticipazioni a breve termine (al personale)	=	=	=	=	=	=	=	=
36	Ritiro di depositi a cauzione presso terzi	=	=	=	=	=	=	=	=
37	Riscossione di crediti diversi	=	=	=	=	220.000.000	3.201.102.821	2.981.102.821	=
	Riscossione di crediti del Fondo di Previdenza Impiegati	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 14^	=	=	=	=	257.000.000	3.247.993.128	2.990.993.128	=
	TOTALE TITOLO IV	134.220.294.605	=	134.220.294.605	=	1231.057.000.000	975.736.157.313	255.320.842.687-	130.158.482.132
	TITOLO V								

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione 1^)

CODICE	CAPITOLO N.ro	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DI COMPETENZA — PREVISIONI Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	SOMME ACCERTATE Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE							
		Cat. 15^ TRASFERIMENTI DALLO STATO							
5.15.01.0	39	Trasferimenti dallo Stato	*	*	*	*	*	*	*
		Totale Categoria 15^	*	*	*	*	*	*	*
		Cat. 16^ TRASFERIMENTI DALLE REGIONI							
5.16.01.0	40	Trasferimenti dalle Regioni	*	*	*	*	*	*	*
		Totale Categoria 16^	*	*	*	*	*	*	*
		Cat. 17^ TRASFERIMENTI DA COMUNI E PROVINCE							
5.17.01.0	41	Trasferimenti da Comuni e Province	*	*	*	*	*	*	*
		Totale Categoria 17^	*	*	*	*	*	*	*
		Cat. 18^ TRASFERIMENTI DA ALTRI ENTI DEL SETTORE							

PARTE I° - ENTRATE (Sezione II°)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
N.	Denominazione	8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE								
	Cat. 15° TRASFERIMENTI DALLO STATO								
39	Trasferimenti dallo Stato	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 15°	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 16° TRASFERIMENTI DALLE REGIONI								
40	Trasferimenti dalle Regioni	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 16°	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 17° TRASFERIMENTI DA COMUNI E PROVINCE								
41	Trasferimenti da Comuni e Province	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 17°	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 18° TRASFERIMENTI DA ALTRI ENTI DEL SETTORE								

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		PUBBLICO							
5.18.01.0	42	Trasferimenti ad altri enti del settore pubblico	=	=	=	6.529.008	6.529.008	=	6.529.008
		Totale Categoria 18^	=	=	=	6.529.008	6.529.008	=	6.529.008
		TOTALE TITOLO V	=	=	=	6.529.008	6.529.008	=	6.529.008
		TITOLO VI							
		ACCENSIONE DI PRESTITI							
		Cat. 19^ ASSUNZIONE DI MUTUI							
6.19.01.0	43	Assunzione di mutui	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 19^	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 20^ ASSUNZIONE DI ALTRI DEBITI FINANZIARI							
6.20.01.0	44	Contrazione di debiti diversi	=	=	=	=	=	=	=
6.20.02.0	45	Costituzione depositi cauzionali da terzi	1.200.000.000	=	1.200.000.000	649.547.200	649.547.200	=	550.452.800-
		s e g u e :							

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all'inizio dell'esercizio	Variazioni in più' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell'esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	PUBBLICO								
42	Trasferimenti ad altri enti del settore pubblico	=	=	=	=	=	6.529.008	6.529.008	=
	Totale Categoria 18^	=	=	=	=	=	6.529.008	6.529.008	=
	TOTALE TITOLO V	=	=	=	=	=	6.529.008	6.529.008	=
	TITOLO VI								
	ACCENSIONE DI PRESTITI								
	Cat. 19^ ASSUNZIONE DI MUTUI								
43	Assunzione di mutui	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 19^	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 20^ ASSUNZIONE DI ALTRI DEBITI FINANZIARI								
44	Contrazione di debiti diversi	=	=	=	=	=	=	=	=
45	Costituzione depositi cauzionali da terzi	14.442.961	=	14.442.961	=	1.200.000.000	663.990.161	536.009.839-	=
	s e g u e :								

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 20^ - s e g u e :							
		Totale Categoria 20^	1.200.000.000	=	1.200.000.000	649.547.200	649.547.200	=	550.452.800-
		Cat. 21^ EMISSIONE DI OBBLIGAZIONI							
6.21.01.0	46	Emissione di obbligazioni	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 21^	=	=	=	=	=	=	=
		TOTALE TITOLO VI	1.200.000.000	=	1.200.000.000	649.547.200	649.547.200	=	550.452.800-
		TITOLO VII							
		PARTITE DI GIRO							
		Cat. 22^ PARTITE DI GIRO							
7.22.01.0		Ritenute erariali	42.900.000.000	=	42.900.000.000	49.985.773.305	49.457.329.353	528.443.952	8.682.792.644
7.22.02.0	48	Ritenute previdenziali e assistenziali	2.000.000.000	=	2.000.000.000	2.207.970.475	2.207.970.475	=	207.970.475
7.22.03.0	49	Ritenute diverse	100.000.000	=	100.000.000	91.820.814	91.820.814	=	8.179.186-
7.22.04.0	50	Trattenute per conto terzi	200.000.000	=	200.000.000	209.372.875	209.372.875	=	9.372.875
		s e g u e :							

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
N.	Denominazione	8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 20^ - segue :								
	Totale Categoria 20^	14.442.961	=	14.442.961	=	1.200.000.000	663.990.161	536.009.839-	=
	Cat. 21^ EMISSIONE DI OBBLIGAZIONI								
46	Emissione di obbligazioni	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 21^	=	=	=	=	=	=	=	=
	TOTALE TITOLO VI	14.442.961	=	14.442.961	=	1.200.000.000	663.990.161	536.009.839-	=
	TITOLO VII								
	PARTITE DI GIRO								
	Cat. 22^ PARTITE DI GIRO								
	Ritenute erariali	175.757.170	=	175.757.170	=	42.900.000.000	49.633.086.523	6.733.086.523	528.443.952
48	Ritenute previdenziali e assistenziali	=	=	=	=	2.000.000.000	2.207.970.475	207.970.475	=
49	Ritenute diverse	=	=	=	=	100.000.000	91.820.814	8.179.186-	=
50	Trattenute per conto terzi	=	=	=	=	200.000.000	209.372.875	9.372.875	=
	segue :								

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione 1^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 22^ - segue:							
7.22.05.0	51	Rimborsi somme pagate per conto terzi	400.000.000	=	400.000.000	248.592.075	232.951.506	15.640.569	151.407.925-
7.22.06.0	52	Partite in sospeso	7.000.000.000	=	7.000.000.000	10.918.337.027	10.309.670.587	608.666.440	3.918.337.027
7.22.07.0	53	Somme riscosse per conto di terzi	100.000.000	=	100.000.000	=	=	=	100.000.000-
7.22.08.1		Partite di giro di pertinenza del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto di impiego	750.000.000	=	750.000.000	606.762.648	606.762.648	=	143.237.352-
7.22.09.0	55	Riscossione I.V.A.	=	=	=	=	=	=	=
			=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 22^	53.450.000.000	=	53.450.000.000	64.268.629.219	63.115.878.258	1.152.750.961	12.818.473.021
		TOTALE TITOLO VII	53.450.000.000	=	53.450.000.000	64.268.629.219	63.115.878.258	1.152.750.961	12.818.473.021

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 22^ - segue:								
51	Rimborsi somme pagate per conto terzi	13.314.739	9.801.521-	1.477.316	2.035.902	400.000.000	234.428.822	165.571.178-	17.676.471
52	Partite in sospeso	3.840.365.985	1.473.523.489-	66.694.493	2.302.348.003	7.000.000.000	10.374.165.080	3.374.165.080	2.911.014.443
53	Somme riscosse per conto di terzi	"	"	"	"	100.000.000	"	100.000.000-	"
	Partite di giro di pertinenza del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	"	"	"	"	750.000.000	606.762.648	143.237.352-	"
55	Riscossione I.V.A.	"	"	"	"	"	"	"	"
		"	"	"	"	"	"	"	"
	Totale Categoria 22^	4.029.437.894	1.483.325.010-	241.728.979	2.304.383.905	53.450.000.000	63.357.607.237	9.907.607.237	3.457.134.866
	TOTALE TITOLO VII	4.029.437.894	1.483.325.010-	241.728.979	2.304.383.905	53.450.000.000	63.357.607.237	9.907.607.237	3.457.134.866

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale accertamenti 4	Riscossi 5	Rimasti da riscuotere 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		RIEPILOGO DEI TITOLI							
		TITOLO I	274.575.000.000	=	274.575.000.000	355.847.237.161	220.982.469.825	134.864.767.336	81.885.396.670
		TITOLO II	=	=	=	=	=	=	=
		TITOLO III	236.755.000.000	12.375.000.000	249.130.000.000	207.175.034.971	141.766.601.166	65.408.433.805	947.925.811
		TITOLO IV	1131.057.000.000	100.000.000.000	1231.057.000.000	971.674.344.840	841.515.862.708	130.158.482.132	6.670.588.028
		TITOLO V	=	=	=	6.529.008	6.529.008	=	6.529.008
		TITOLO VI	1.200.000.000	=	1.200.000.000	649.547.200	649.547.200	=	550.452.800-
		TITOLO VII	53.450.000.000	=	53.450.000.000	64.268.629.219	63.115.878.258	1.152.750.961	12.818.473.021
		TOTALE DELLE ENTRATE	1697.037.000.000	112.375.000.000	1809.412.000.000	1599.621.322.399	1268.036.888.165	331.584.434.234	102.328.912.538
		DISAVANZO DI COMPETENZA	106.440.000.000	2.600.000.000	109.040.000.000	54.447.119.750	219.490.750.379	=	=

PARTE I^ - ENTRATE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Riscosse	Rimasti da riscuotere	Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui attivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	RIEPILOGO DEI TITOLI								
	TITOLO I	149.595.631.224	8.002.668.554-	97.977.378.927	43.615.583.743	273.649.000.000	318.959.848.752	45.310.848.752	178.480.351.079
	TITOLO II	375.367.187	=	=	375.367.187	=	=	=	375.367.187
	TITOLO III	82.801.627.801	47.671.920	68.465.748.215	14.383.551.506	246.248.000.000	210.232.349.381	36.015.650.619-	79.791.985.311
	TITOLO IV	134.220.294.605	=	134.220.294.605	=	1231.057.000.000	975.736.157.313	255.320.842.687-	130.158.482.132
	TITOLO V	=	=	=	=	=	6.529.008	6.529.008	=
	TITOLO VI	14.442.961	=	14.442.961	=	1.200.000.000	663.990.161	536.009.839-	=
	TITOLO VII	4.029.437.894	1.483.325.010-	241.728.979	2.304.383.905	53.450.000.000	63.357.607.237	9.907.607.237	3.457.134.866
	TOTALE DELLE ENTRATE	371.036.801.672	9.438.321.644-	300.919.593.687	60.678.886.341	1805.604.000.000	1568.956.481.852	236.647.518.148-	392.263.320.575
	DISAVANZO DI COMPETENZA	=	=	=	=	93.822.000.000	=	53.882.799.755-	=

RENDICONTO FINANZIARIO

PER L' ESERCIZIO 1997

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		TITOLO I							
		SPESE CORRENTI							
		Cat. 1^ SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE							
1.01.01.0	1	Assegni e indennita' alla presidenza, compensi, indennita' e rimborsi ai componenti del Comitato Nazionale dei Delegati e degli Organi Collegiali di Amministrazione	2.950.000.000	750.000.000	3.700.000.000	3.699.253.964	3.097.984.620	601.269.344	746.036-
1.01.02.0	2	Compensi, indennita' e rimborsi ai componenti il Collegio dei Revisori dei Conti	200.000.000	=	200.000.000	155.509.470	154.577.470	932.000	44.490.530-
1.01.03.0	3	Spese elezione delegati	30.000.000	=	30.000.000	26.782.502	19.761.502	7.021.000	3.217.498-
		Totale Categoria 1^	3.180.000.000	750.000.000	3.930.000.000	3.881.545.936	3.272.323.592	609.222.344	48.454.064-
		Cat. 2^ ONERI PER IL PERSONALE IN ATTIVITA' DI SERVIZIO							
1.02.01.0	4	Stipendi ed altri assegni al personale	8.220.000.000	=	8.220.000.000	7.661.255.014	7.654.210.958	7.044.056	558.744.986-
		segue:							

PARTE II^ - SPESE (Sezione II^)

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	TITOLO I								
	SPESE CORRENTI								
	Cat. 1^ SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE								
1	Assegni e indennita' alla presidenza, compensi, indennita' e rimborsi ai componenti del Comitato Nazionale dei Delegati e degli Organi Collegiali di Amministrazione	=	=	=	=	3.700.000.000	3.097.984.620	602.015.380-	601.269.344
2	Compensi, indennita' e rimborsi ai componenti il Collegio dei Revisori dei Conti	626.000	=	626.000	=	201.000.000	155.205.470	45.794.530-	932.000
3	Spese elezione delegati	1.071.000	=	1.071.000	=	32.000.000	20.832.502	11.167.498-	7.021.000
	Totale Categoria 1^	1.699.000	=	1.699.000	=	3.933.000.000	3.274.022.592	658.977.408-	609.222.344
	Cat. 2^ ONERI PER IL PERSONALE IN ATTIVITA' DI SERVIZIO								
4	Stipendi ed altri assegni al personale a seguire:	39.229.755	=	39.229.755	=	8.260.000.000	7.693.440.713	566.559.287-	7.044.056

PARTE II' - SPESE (Sezione I')

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 2' - segue:							
1.02.02.0	5	Compensi per lavoro straordinario e compensi incentivanti la produttivita'	2.300.000.000	500.000.000	2.800.000.000	2.634.425.920	1.614.844.931	1.019.580.989	165.574.080-
1.02.03.0	6	Indennita' e rimborso spese per missioni all'interno	65.000.000	85.000.000	150.000.000	111.454.233	110.526.746	927.487	38.545.767-
1.02.04.0	7	Indennita' e rimborso spese trasporto per missioni all'estero	20.000.000	=	20.000.000	=	=	=	20.000.000-
1.02.05.0	8	Indennita' e rimborso spese trasporto per trasferimenti	=	=	=	=	=	=	=
1.02.06.0	9	Oneri previdenziali e assistenziali a carico dell'Ente	3.900.000.000	300.000.000	4.200.000.000	3.640.939.343	3.024.205.071	616.734.272	559.060.657-
1.02.07.0	10	Altri oneri sociali a carico dell'Ente	200.000.000	200.000.000	400.000.000	339.558.750	339.558.750	=	60.441.250-
1.02.08.0	11	Corsi per il personale e partecipazione alle spese per i corsi indetti da enti, istituzioni e amministrazioni varie	800.000.000	=	800.000.000	335.623.728	324.068.728	11.555.000	464.376.272-
1.02.09.0	12	Equo indennizzo al personale per la perdita dell'integrita' fisica per infermita' contratta per causa di servizio	200.000.000	=	200.000.000	7.867.506	7.867.506	=	192.132.494-
1.02.10.0	13	Progetti finalizzati	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 2'	15.705.000.000	1.085.000.000	16.790.000.000	14.731.124.494	13.075.282.690	1.655.841.804	2.058.875.506-

PARTE II^ - SPESE (Sezione II^)

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 2^ - segue:								
5	Compensi per lavoro straordinario e compensi incentivanti la produttivita'	818.837.661	5.195.279-	813.642.382	=	3.619.000.000	2.428.487.313	1.190.512.687-	1.019.580.989
6	Indennita' e rimborso spese per missioni all'interno	5.204.300	=	5.204.300	=	156.000.000	115.731.046	40.268.954-	927.487
7	Indennita' e rimborso spese trasporto per missioni all'estero	=	=	=	=	20.000.000	=	20.000.000-	=
8	Indennita' e rimborso spese trasporto per trasferimenti	=	=	=	=	=	=	=	=
9	Oneri previdenziali e assistenziali a carico dell'Ente	309.187.398	=	309.187.398	=	4.510.000.000	3.333.392.469	1.176.607.531-	616.734.272
10	Altri oneri sociali a carico dell'Ente	1.755.000	=	1.755.000	=	402.000.000	341.313.750	60.686.250-	=
11	Corsi per il personale e partecipazione alle spese per i corsi indetti da enti, istituzioni e amministrazioni varie	423.759.000	76.279.000-	72.590.000	274.890.000	1.224.000.000	396.658.728	827.341.272-	286.445.000
12	Equo indennizzo al personale per la perdita dell'integrita' fisica per infermita' contratta per causa di servizio	=	=	=	=	200.000.000	7.867.506	192.132.494-	=
13	Progetti finalizzati	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 2^	1.597.973.114	81.474.279-	1.241.608.835	274.890.000	18.391.000.000	14.316.891.525	4.074.108.475-	1.930.731.806

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 3^ ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA							
1.03.01.1		Pensioni ed altri oneri a carico del Fondo di Previdenza	800.000.000	=	800.000.000	685.337.958	685.337.958	=	114.662.042-
1.03.02.0	15	Oneri derivanti dall'applicazione delle leggi 24.5.1970 N.336 e 9.10.1971 N.824	50.000.000	=	50.000.000	=	=	=	50.000.000-
		Totale Categoria 3^	850.000.000	=	850.000.000	685.337.958	685.337.958	=	164.662.042-
		Cat. 4^ SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI							
1.04.01.0	16	Acquisto di libri, riviste, giornali ed altre pubblicazioni	42.000.000	=	42.000.000	41.944.480	41.944.480	=	55.520-
1.04.02.0	17	Spese per l'acquisto di materiale di consumo, stampati, allestimenti diversi e dell'archivio, copisteria, cancelleria e per il noleggio di materiale tecnico e di macchinari, supporti meccanografici	600.000.000	=	600.000.000	497.825.968	414.288.010	83.537.958	102.174.032-
1.04.03.0	18	Spese di rappresentanza	30.000.000	=	30.000.000	18.480.340	16.598.440	1.881.900	11.519.660-
1.04.04.0	19	Spese per il funzionamento di commissio- segue:							

PARTE II^ - SPESE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 3^ ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA								
	Pensioni ed altri oneri a carico del Fondo di Previdenza	=	=	=	=	800.000.000	685.337.958	114.662.042-	=
15	Oneri derivanti dall'applicazione delle leggi 24.5.1970 N.336 e 9.10.1971 N.824	=	=	=	=	50.000.000	=	50.000.000-	=
	Totale Categoria 3^	=	=	=	=	850.000.000	685.337.958	164.662.042-	=
	Cat. 4^ SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI								
16	Acquisto di libri, riviste, giornali ed altre pubblicazioni	2.415.000	=	2.415.000	=	45.000.000	44.359.480	640.520-	=
17	Spese per l'acquisto di materiale di consumo, stampati, attestamenti diversi e dell'archivio, copisteria, cancelleria e per il noleggio di materiale tecnico di macchinari, supporti meccanografici	252.444.555	1.377.584-	236.155.821	14.911.150	853.000.000	650.443.831	202.556.169-	98.449.108
18	Spese di rappresentanza	=	=	=	=	30.000.000	16.598.440	13.401.560-	1.881.900
19	Spese per il funzionamento di commissio								

segue:

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 4^ - segue:							
		ni, comitati ecc.	250.000.000	=	250.000.000	249.560.000	249.560.000	=	440.000-
1.04.05.0	20	Spese per accertamenti sanitari	53.000.000	=	53.000.000	39.570.810	34.374.710	5.196.100	13.429.190-
1.04.06.0	21	Spese per il trasferimento della sede	=	=	=	=	=	=	=
1.04.07.0	22	Acquisto vestiario e divise	20.000.000	=	20.000.000	=	=	=	20.000.000-
1.04.08.0	23	Inserzioni e pubblicizzazioni	50.000.000	15.000.000	65.000.000	62.713.900	45.469.900	17.244.000	2.286.100-
1.04.09.0	24	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti della sede ed archivio storico dell'Ente	200.000.000	=	200.000.000	165.857.096	135.053.474	30.803.622	34.142.904-
1.04.10.0	25	Spese postali, telegrafiche e telefoniche	2.000.000.000	=	2.000.000.000	1.180.311.594	1.048.594.642	131.716.952	819.688.406-
1.04.11.0	26	Spese per studi, indagini, rilevazioni e consulenze attuariali	200.000.000	=	200.000.000	24.276.000	24.276.000	=	175.724.000-
1.04.12.0	27	Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni e congressi	250.000.000	=	250.000.000	38.725.928	36.281.928	2.444.000	211.274.072-
1.04.13.0	28	Spese per selezione e reclutamento del personale	50.000.000	150.000.000	200.000.000	174.058.900	126.058.900	48.000.000	25.941.100-
1.04.14.0	29	Manutenzione, noleggio ed esercizio di mezzi di trasporto e spese di locomozione	60.000.000	=	60.000.000	58.997.588	51.578.588	7.419.000	1.002.412-
		segue:							

PARTE II' - SPESE (Sezione II')

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
N.	Denominazione	8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 4' - segue:								
	ni, comitati ecc.	=	=	=	=	250.000.000	249.560.000	440.000-	=
20	Spese per accertamenti sanitari	7.676.169	=	7.676.169	=	61.000.000	42.050.879	18.949.121-	5.196.100
21	Spese per il trasferimento della sede	=	=	=	=	=	=	=	=
22	Acquisto vestiario e divise	23.059.422	=	23.059.422	=	44.000.000	23.059.422	20.940.578-	=
23	Inserzioni e pubblicizzazioni	36.756.720	=	36.756.720	=	102.000.000	82.226.620	19.773.380-	17.244.000
24	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti della sed ed archivio storico dell'Ente	95.193.038	951.386-	94.241.652	=	296.000.000	229.295.126	66.704.874-	30.803.622
25	Spese postali, telegrafiche e telefoniche	15.257.410	=	15.257.410	=	2.016.000.000	1.063.852.052	952.147.948-	131.716.952
26	Spese per studi, indagini, rilevazioni e consulenze attuariali	188.139.000	=	188.139.000	=	389.000.000	212.415.000	176.585.000-	=
27	Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni e congressi	=	=	=	=	250.000.000	36.281.928	213.718.072-	2.444.000
28	Spese per selezione e reclutamento del personale	33.381.800	=	33.381.800	=	234.000.000	159.440.700	74.559.300-	48.000.000
29	Manutenzione, noleggio ed esercizio di mezzi di trasporto e spese di locomozione	3.847.500	=	3.847.500	=	64.000.000	55.426.088	8.573.912-	7.419.000
	segue:								

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 4^ - segue:							
1.04.15.0	30	Canoni d'acqua sede	15.000.000	=	15.000.000	12.864.000	12.864.000	=	2.136.000-
1.04.16.0	31	Spese per l'energia elettrica, riscaldamento e condizionamento sede	400.000.000	=	400.000.000	201.365.311	201.365.311	=	198.634.689-
1.04.17.0	32	Combustibili ed energia elettrica per riscaldamento e condizionamento e spese per la conduzione degli impianti tecnici della sede	=	=	=	=	=	=	=
1.04.18.0	33	Oneri e compensi per speciali incarichi, perizie e consulenze	2.500.000.000	=	2.500.000.000	902.115.954	603.238.448	298.877.506	1.597.884.046-
1.04.19.0	34	Trasporti e facchinaggi	15.000.000	50.000.000	65.000.000	53.284.435	51.904.585	1.379.850	11.715.565-
1.04.20.0	35	Premi di assicurazione	55.000.000	=	55.000.000	19.099.451	19.099.451	=	35.900.549-
1.04.21.0	36	Manutenzione, riparazione macchine, mobili ed attrezzature d'ufficio	1.200.000.000	=	1.200.000.000	942.825.927	38.412.189	904.413.738	257.174.073-
1.04.22.0	37	Consulenze e spese legali	500.000.000	=	500.000.000	500.000.000	484.207.780	15.792.220	=
1.04.23.0	38	Spese per studi ed attivita' relativa all'immagine esterna e alle comunicazioni con l'utenza	150.000.000	=	150.000.000	40.846.640	39.375.040	1.471.600	109.153.360-
1.04.24.0	39	Iscrizione e quote di partecipazione ad Associazioni	70.000.000	=	70.000.000	210.000	210.000	=	69.790.000-
		segue:							

PARTE II' - SPESE (Sezione II')

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
N.	Denominazione	8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 4' - segue:								
30	Canoni d'acqua sede	"	"	"	"	15.000.000	12.864.000	2.136.000-	"
31	Spese per l'energia elettrica, riscaldamento e condizionamento sede	"	"	"	"	400.000.000	201.365.311	198.634.689-	"
32	Combustibili ed energia elettrica per riscaldamento e condizionamento e spese per la conduzione degli impianti tecnici della sede	"	"	"	"	"	"	"	"
33	Oneri e compensi per speciali incarichi perizie e consulenze	133.611.090	39.850.990-	84.121.100	9.639.000	2.634.000.000	687.359.548	1.946.640.452-	308.516.506
34	Trasporti e facchinaggi	2.673.696	"	2.673.696	"	68.000.000	54.578.281	13.421.719-	1.379.850
35	Premi di assicurazione	"	"	"	"	55.000.000	19.099.451	35.900.549-	"
36	Manutenzione, riparazione macchine, mobili ed attrezzature d'ufficio	44.142.050	"	44.142.050	"	1.245.000.000	82.554.239	1.162.445.761-	904.413.738
37	Consulenze e spese legali	96.719.107	"	96.719.107	"	597.000.000	580.926.887	16.073.113-	15.792.220
38	Spese per studi ed attivita' relative all'immagine esterna e alle comunicazioni con l'utenza	26.180.000	"	26.180.000	"	177.000.000	65.555.040	111.444.960-	1.471.600
39	Iscrizione e quote di partecipazione ad Associazioni	"	"	"	"	70.000.000	210.000	69.790.000-	"
	segue:								

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 4^ - segue:							
1.04.25.0	40	Spese sistema informativo	100.000.000	1.071.000.000	1.171.000.000	1.157.657.451	171.519.251	986.138.200	13.342.549-
1.04.26.0	41	Spese accessorie inerenti al Sistema informativo	=	=	=	=	=	=	=
1.04.27.0	42	Pubblicazione e spedizione notiziario "INARCASSA"	500.000.000	400.000.000	900.000.000	743.787.805	602.431.005	141.356.800	156.212.195-
1.04.28.0	43	Servizio pulizia e disinfestazioni locali sede	220.000.000	=	220.000.000	158.986.457	146.530.457	12.456.000	61.013.543-
1.04.29.0	44	Oneri e servizi per la gestione immobiliare compresa la manutenzione ordinaria	8.006.000.000	=	8.006.000.000	7.274.810.596	5.801.796.567	1.473.014.029	731.189.404-
1.04.30.0	45	Retribuzione ed oneri previdenziali portieri e pulitori	1.047.000.000	=	1.047.000.000	877.854.131	795.919.691	81.934.440	169.145.869-
1.04.31	45	Revisione e certificazione bilancio	50.000.000	40.000.000	90.000.000	87.024.700	87.024.700	=	2.975.300-
		Totale Categoria 4^	18.633.000.000	1.726.000.000	20.359.000.000	15.525.055.462	11.279.977.547	4.245.077.915	4.833.944.538-
		Cat. 5^ SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI							
1.05.01.0	46	Rendite	=	=	=	=	=	=	=
1.05.02.0	47	Pensioni	235.000.000.000	2.000.000.000	237.000.000.000	235.061.271.097	235.061.271.097	=	1.938.728.903-
		segue:							

PARTE II^ - SPESE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
N.	Denominazione	8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 4^ - segue:								
40	Spese sistema informativo	437.200.016	=	12.453.316	424.746.700	1.759.000.000	183.972.567	1.575.027.433-	1.410.884.900
41	Spese accessorie inerenti al Sistema Informativo	5.273.847	5.273.847-	=	=	6.000.000	=	6.000.000-	=
42	Pubblicazione e spedizione notiziario "INARCASSA"	=	=	=	=	900.000.000	602.431.005	297.568.995-	141.356.800
43	Servizio pulizia e disinfestazioni locali sede	12.605.563	=	12.605.563	=	233.000.000	159.136.020	73.863.980-	12.456.000
44	Oneri e servizi per la gestione immobiliare compresa la manutenzione ordinari	1.583.963.330	37.956.815-	1.532.205.087	13.801.428	9.590.000.000	7.334.001.654	2.255.998.346-	1.486.815.457
45	Retribuzione ed oneri previdenziali portieri e pulitori	55.183.508	=	55.183.508	=	1.103.000.000	851.103.199	251.896.801-	81.934.440
45	Revisione e certificazione bilancio	=	=	=	=	130.000.000	87.024.700	42.975.300-	=
	Totale Categoria 4^	3.055.722.821	85.410.622-	2.507.213.921	463.098.278	23.616.000.000	13.787.191.468	9.828.808.532-	4.708.176.193
	Cat. 5^ SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI								
46	Rendite	=	=	=	=	=	=	=	=
47	Pensioni	=	=	=	=	237.000.000.000	235.061.271.097	1.938.728.903-	=
	segue:								

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 5^ - segue:							
1.05.03.0	48	Indennita' maternita' libere professioniste	5.500.000.000	600.000.000	6.100.000.000	5.723.837.048	5.723.837.048	=	376.162.952-
1.05.04.0	48	Erogazioni e prestazioni assistenziali	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 5^	240.500.000.000	2.600.000.000	243.100.000.000	240.785.108.145	240.785.108.145	=	2.314.891.855-
		Cat. 6^ TRASFERIMENTI PASSIVI							
1.06.01.0	49	Allo Stato	=	=	=	=	=	=	=
1.06.02.0	50	Alle regioni	=	=	=	=	=	=	=
1.06.03.0	51	A comuni e province	=	=	=	=	=	=	=
1.06.04.0	52	Ad altri enti del settore pubblico	=	=	=	=	=	=	=
1.06.05.0	53	Interventi ai fini assistenziali e sociali a favore del personale in servizio, di quello cessato dal servizio e delle loro famiglie	162.000.000	=	162.000.000	161.518.942	59.608.000	101.910.942	481.058-
		Totale Categoria 6^	162.000.000	=	162.000.000	161.518.942	59.608.000	101.910.942	481.058-
		Cat. 7^							

PARTE II^ - SPESE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 5^ - segue:								
48	Indennita' maternita' libere professioniste	=	=	=	=	6.100.000.000	5.723.837.048	376.162.952-	=
48	Erogazioni e prestazioni assistenziali	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 5^	=	=	=	=	243.100.000.000	240.785.108.145	2.314.891.855-	=
	Cat. 6^ TRASFERIMENTI PASSIVI								
49	Allo Stato	=	=	=	=	=	=	=	=
50	Alle regioni	=	=	=	=	=	=	=	=
51	A comuni e province	=	=	=	=	=	=	=	=
52	Ad altri enti del settore pubblico	=	=	=	=	=	=	=	=
53	Intervanti ai fini assistenziali e sociali a favore del personale in servizio, di quello cessato dal servizio e delle loro famiglie	106.006.429	875-	105.848.554	157.000	269.000.000	165.456.554	103.543.446-	102.067.942
	Totale Categoria 6^	106.006.429	875-	105.848.554	157.000	269.000.000	165.456.554	103.543.446-	102.067.942
	Cat. 7^								

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		ONERI FINANZIARI							
1.07.01.0	54	Interessi passivi e spese accessorie	1.300.000.000	1.000.000.000	2.300.000.000	1.839.822.576	1.644.430.704	195.391.872	460.177.424-
1.07.02.0	55	Spese e commissioni bancarie	20.000.000	180.000.000	200.000.000	159.129.609	158.657.109	472.500	40.870.391-
		Totale Categoria 7^	1.320.000.000	1.180.000.000	2.500.000.000	1.998.952.185	1.803.087.813	195.864.372	501.047.815-
		Cat. 8^ ONERI TRIBUTARI							
1.08.01.0	56	Imposte, tasse e tributi vari	42.200.000.000	1.375.000.000	43.575.000.000	38.673.637.078	29.911.186.949	8.762.450.129	4.901.362.922-
1.08.02.1		Imposte, tasse e tributi dal Fondo di Previdenza del personale a rapporto di impiego	1.000.000	=	1.000.000	147	=	147	999.853-
		Totale Categoria 8^	42.201.000.000	1.375.000.000	43.576.000.000	38.673.637.225	29.911.186.949	8.762.450.276	4.902.362.775-
		Cat. 9^ POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI							
1.09.01.0	58	Restituzioni e rimborsi diversi	6.000.000.000	3.000.000.000	9.000.000.000	6.599.951.376	6.561.424.820	38.526.556	2.400.048.624-
1.09.02.0	58	Ratei pass. su acquisto realizzo titoli	=	11.000.000.000	11.000.000.000	9.652.835.348	9.652.835.348	=	1.347.164.652-

PARTE II^ - SPESE (Sezione II^)

N.	CAPITOLO / Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all'inizio dell'esercizio	Variazioni in più' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	ONERI FINANZIARI								
54	Interessi passivi e spese accessorie	985.372.361	=	25.166.824	960.225.537	3.286.000.000	1.669.577.528	1.616.422.472-	1.155.617.409
55	Spese e commissioni bancarie	596.000	=	585.500	10.500	201.000.000	159.242.609	41.757.391-	483.000
	Totale Categoria 7^	985.968.361	=	25.732.324	960.236.037	3.487.000.000	1.828.820.137	1.658.179.863-	1.156.100.409
	Cat. 8^ ONERI TRIBUTARI								
56	Imposte, tasse e tributi vari	10.582.225.070	17.820-	10.581.493.459	713.791	49.089.000.000	40.492.680.408	8.596.319.592-	8.763.163.920
	Imposte, tasse e tributi del Fondo di Previdenza del personale e rapporto di impiego	12.805	=	12.805	=	2.000.000	12.805	1.987.195-	147
	Totale Categoria 8^	10.582.237.875	17.820-	10.581.506.264	713.791	49.091.000.000	40.492.693.213	8.598.306.787-	8.763.164.067
	Cat. 9^ POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI								
58	Restituzioni e rimborsi diversi	24.542.397	=	24.542.397	=	9.025.000.000	6.585.967.217	2.439.032.783-	38.526.556
59	Ratei pass. su acquisto realizzo titoli	=	=	=	=	11.000.000.000	9.652.835.348	1.347.164.652-	=

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Totale Categoria 9^	6.000.000.000	14.000.000.000	20.000.000.000	16.252.786.724	16.214.260.168	38.526.556	3.747.213.276-
		Cat. 10^ SPESE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI							
1.10.01.0	59	Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	20.000.000	=	20.000.000	16.834.980	1.660.000	15.174.980	3.165.020-
1.10.02.0	60	Fondi di riserva	9.890.000.000	9.141.000.000-	749.000.000	=	=	=	749.000.000-
1.10.03.0	61	Oneri vari straordinari	=	=	=	=	=	=	=
1.10.04.0	62	Spese di realizzo entrate	1.100.000.000	400.000.000	1.500.000.000	1.398.167.941	1.398.167.941	=	101.832.059-
1.10.05.0	63	Contributi, concorsi, soccorsi ed oblazioni a fondo perduto	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 10^	11.010.000.000	8.741.000.000-	2.269.000.000	1.415.002.921	1.399.827.941	15.174.980	853.997.079-
		TOTALE TITOLO I	339.561.000.000	13.975.000.000	353.536.000.000	334.110.069.992	318.486.000.803	15.624.069.189	19.425.930.008-
		TITOLO II							
		SPESE IN CONTO CAPITALE							
		Cat. 11^ ACQUISIZIONE BENI DI USO DUREVOLE ED							

PARTE II° - SPESE (Sezione II°)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
N.	Denominazione	8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Totale Categoria 9°	24.542.397	"	24.542.397	"	20.025.000.000	16.238.802.565	3.786.197.435-	38.526.556
	Cat. 10° SPESE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI								
59	Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	"	"	"	"	20.000.000	1.660.000	18.340.000-	15.174.980
60	Fondi di riserva	"	"	"	"	749.000.000	"	749.000.000-	"
61	Oneri vari straordinari	"	"	"	"	"	"	"	"
62	Spese di realizzo entrate	"	"	"	"	1.500.000.000	1.398.167.941	101.832.059-	"
63	Contributi, concorsi, soccorsi ed oblazioni a fondo perduto	"	"	"	"	"	"	"	"
	Totale Categoria 10°	"	"	"	"	2.269.000.000	1.399.827.941	869.172.059-	15.174.980
	TOTALE TITOLO I	16.354.149.997	166.903.596-	14.488.151.295	1.699.095.106	365.031.000.000	332.974.192.098	32.056.847.902-	17.323.164.299
	TITOLO II								
	SPESE IN CONTO CAPITALE								
	Cat. 11° ACQUISIZIONE BENI DI USO DUREVOLE ED								

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		OPERE IMMOBILIARI							
2.11.01.0	66	Acquisti immobili	139.420.000.000	=	139.420.000.000	137.436.800.000	=	137.436.800.000	1.983.200.000-
2.11.02.0	67	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni di immobili	5.300.000.000	=	5.300.000.000	58.779.136	58.779.136	=	5.241.220.864-
2.11.03.0	68	Spese per costruzioni in corso	=	=	=	=	=	=	=
2.11.04.0	69	Manutenzione e spese straordinarie immobili	8.400.000.000	=	8.400.000.000	1.903.000.354	1.364.335.393	538.664.961	6.496.999.646-
2.11.05.0	69	Acquisto di beni strumentali	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 11^	153.120.000.000	=	153.120.000.000	139.398.579.490	1.423.114.529	137.975.464.961	13.721.420.510-
		Cat. 12^ ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE							
2.12.01.0	70	Acquisti di impianti, attrezzature e macchinari	100.000.000	=	100.000.000	90.536.160	46.695.860	43.840.300	9.463.840-
2.12.02.0	71	Ripristini, trasformazioni e manutenzione straordinaria impianti, attrezzature e macchinari	10.000.000	=	10.000.000	=	=	=	10.000.000-
2.12.03.0	72	Acquisti di automezzi	=	=	=	=	=	=	=

segue:

PARTE II^ - SPESE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	OPERE IMMOBILIARI								
66	Acquisti immobili	41.211.892.700	=	39.218.900.000	1.992.992.700	107.332.000.000	39.218.900.000	68.113.100.000-	139.429.792.700
67	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni di immobili	284.048.204	=	284.048.204	=	5.585.000.000	342.827.340	5.242.172.660-	=
68	Spese per costruzioni in corso	=	=	=	=	=	=	=	=
69	Manutenzione e spese straordinarie immobili	690.251.870	6.312.762-	560.086.138	123.852.970	4.891.000.000	1.924.421.531	2.966.578.469-	662.517.931
69	Acquisto di beni strumentali	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 11^	42.186.192.774	6.312.762-	40.063.034.342	2.116.845.670	117.808.000.000	41.486.148.871	76.321.851.129-	140.092.310.631
	Cat. 12^ ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE								
70	Acquisti di impianti, attrezzature e macchinari	83.732.692	=	6.505.500	77.227.192	184.000.000	53.201.360	130.798.640-	121.067.492
71	Ripristini, trasformazioni e manutenzione straordinaria impianti, attrezzature e macchinari	=	=	=	=	10.000.000	=	10.000.000-	=
72	Acquisti di automezzi	75.000.000	=	75.000.000	=	75.000.000	75.000.000	=	=
	segue:								

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 12^ - segue :							
2.12.04.0	73	Spese di impianto, organizzazione allestimento archivio generale	=	=	=	=	=	=	=
2.12.05.0	74	Acquisti di mobili e macchine d'ufficio	100.000.000	=	100.000.000	95.562.931	76.177.458	19.385.473	4.437.069-
2.12.06.0	74	Acquisizione sistema informativo interno	1.916.000.000	=	1.916.000.000	1.682.990.716	176.005.760	1.506.984.956	233.009.284-
		Totale Categoria 12^	2.126.000.000	=	2.126.000.000	1.869.089.807	298.879.078	1.570.210.729	256.910.193-
		Cat. 13^ PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI							
2.13.01.0	75	Fondo di garanzia in capitale liquido o titoli di Stato ed assimilati	=	=	=	=	=	=	=
2.13.02.0	76	Reimpiego valori mobiliari e finanziari in scadenza o alienati	510.000.000.000	=	510.000.000.000	303.658.781.528	303.658.781.528	=	206.341.218.472-
2.13.03.0	77	Acquisto valori mobiliari e finanziari da piano di investimento	139.420.000.000	=	139.420.000.000	139.419.945.785	139.419.945.785	=	54.215-
2.13.04.0	78	Impiego di liquidita' entro l'esercizio	600.000.000.000	100.000.000.000	700.000.000.000	666.935.613.876	666.935.613.876	=	33.064.386.124-
2.13.05.0	79	Investimenti vincolati in c/c fruttifero presso la Tesoreria dello Stato	=	=	=	=	=	=	=

PARTE II^ - SPESE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 12^ - segue:								
73	Spese di impianto, organizzazione allestimento archivio generale	=	=	=	=	=	=	=	=
74	Acquisti di mobili e macchine d'ufficio	50.112.748	=	50.112.748	=	151.000.000	126.290.206	24.709.794-	19.385.473
74	Acquisizione sistema informativo intern	2.904.610.788	=	1.149.344.996	1.755.265.792	5.905.000.000	1.325.350.756	4.579.649.244-	3.262.250.748
	Totale Categoria 12^	3.113.456.228	=	1.280.963.244	1.832.492.984	6.325.000.000	1.579.842.322	4.745.157.678-	3.402.703.713
	Cat. 13^ PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI								
75	Fondo di garanzia in capitale liquido o titoli di Stato ed assimilati	=	=	=	=	=	=	=	=
76	Reimpiego valori mobiliari e finanziari in scadenza o alienati	=	=	=	=	510.000.000.000	303.658.781.528	206.341.218.472-	=
77	Acquisto valori mobiliari e finanziari da piano di investimento	=	=	=	=	139.420.000.000	139.419.945.785	54.215-	=
78	Impiego di liquidita' entro l'esercizio	=	=	=	=	700.000.000.000	666.935.613.876	33.064.386.124-	=
79	Investimenti vincolati in c/c fruttifer presso la Tesoreria dello Stato	=	=	=	=	=	=	=	=

PARTE II^ - SPESE (Sezione 1^)

CODICE	CAPITOLO N.ro	Denominazione	GESTIONE DI COMPETENZA — PREVISIONI Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	SOMME IMPEGNATE Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenza rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Totale Categoria 13^	1249.420.000.000	100.000.000.000	1349.420.000.000	1110.014.341.189	1110.014.341.189	=	239.405.658.811-
		Cat. 14^ CONCESSIONI DI CREDITI ED ANTICIPAZIONI							
2.14.01.0	80	Versamenti in deposito	1.500.000.000	=	1.500.000.000	50.000.000	50.000.000	=	1.450.000.000-
2.14.02.0	81	Concessioni di mutui a medio e lungo termine al personale	1.500.000.000	=	1.500.000.000	1.140.000.000	200.000.000	940.000.000	360.000.000-
2.14.03.0	82	Sconti a terzi di annualita', assegnazioni, ecc.	=	=	=	=	=	=	=
2.14.04.0	83	Concessioni di prestiti ed anticipazioni a breve termine	=	=	=	=	=	=	=
2.14.05.0	84	Anticipazioni alle gestioni autonome	=	=	=	=	=	=	=
2.14.06.0	85	Depositi a cauzione	=	=	=	=	=	=	=
2.14.07.0	86	Concessioni di crediti diversi (prestiti al personale)	600.000.000	=	600.000.000	358.860.000	358.860.000	=	241.140.000-
2.14.08.1		Concessioni di crediti del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 14^	3.600.000.000	=	3.600.000.000	1.548.860.000	608.860.000	940.000.000	2.051.140.000-

PARTE II^ - SPESE (Sezione II^)

CAPITOLO N.	Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Totale Categoria 13^	=	=	=	=	1349.420.000.000	1110.014.341.189	239.405.658.811-	=
	Cat. 14^ CONCESSIONI DI CREDITI ED ANTICIPAZIONI								
80	Versamenti in deposito	=	=	=	=	1.500.000.000	50.000.000	1.450.000.000-	=
81	Concessioni di mutui a medio e lungo termine al personale	590.000.000	455.000.000-	135.000.000	=	2.090.000.000	335.000.000	1.755.000.000-	940.000.000
82	Sconti a terzi di annualita', semestralita', ecc.	=	=	=	=	=	=	=	=
83	Concessioni di prestiti ed anticipazioni a breve termine	=	=	=	=	=	=	=	=
84	Anticipazioni alle gestioni autonome	=	=	=	=	=	=	=	=
85	Depositi a cauzione	=	=	=	=	=	=	=	=
86	Concessioni di crediti diversi (prestiti al personale)	=	=	=	=	600.000.000	358.860.000	241.140.000-	=
	Concessioni di crediti del Fondo di Previdenza per il personale a rapporto d'impiego	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 14^	590.000.000	455.000.000-	135.000.000	=	4.190.000.000	743.860.000	3.446.140.000-	940.000.000

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 15^ INDENNITA' DI ANZIANITA' E SIMILARI AL PERSONALE CESSATO DAL SERVIZIO							
2.15.01.0	88	Trattamento di fine rapporto e similari al personale cessato dal servizio	1.000.000.000	1.000.000.000	2.000.000.000	1.915.367.223	1.842.144.091	73.223.132	84.632.777-
		Totale Categoria 15^	1.000.000.000	1.000.000.000	2.000.000.000	1.915.367.223	1.842.144.091	73.223.132	84.632.777-
		TOTALE TITOLO II	1409.266.000.000	101.000.000.000	1510.266.000.000	1254.746.237.709	1114.187.338.887	140.558.898.822	255.519.762.291-
		TITOLO III							
		ESTINZIONE DI MUTUI E ANTICIPAZIONI							
		Cat. 16^ RIMBORSI DI MUTUI							
3.16.01.0	89	Rimborsi di mutui	400.000.000	=	400.000.000	309.306.127	309.306.127	=	90.693.873-
		Totale Categoria 16^	400.000.000	=	400.000.000	309.306.127	309.306.127	=	90.693.873-
		Cat. 17^ RIMBORSI DI ANTICIPAZIONI PASSIVE							
		segue:							

PARTE II^ - SPESE (Sezione II^)

CAPITOLO N.	Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI: Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	GESTIONE DI CASSA: Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 15^ INDENNITA' DI ANZIANITA' E SIMILARI AL PERSONALE CESSATO DAL SERVIZIO								
88	Trattamento di fine rapporto e similari al personale cessato dal servizio	1.974.440	=	1.974.440	=	2.002.000.000	1.844.118.531	157.881.469-	73.223.132
	Totale Categoria 15^	1.974.440	=	1.974.440	=	2.002.000.000	1.844.118.531	157.881.469-	73.223.132
	TOTALE TITOLO II	45.891.623.442	461.312.762-	41.480.972.026	3.949.338.654	1479.745.000.000	1155.668.310.913	324.076.689.087-	144.508.237.476
	TITOLO III								
	ESTINZIONE DI MUTUI E ANTICIPAZIONI								
	Cat. 16^ RIMBORSI DI MUTUI								
89	Rimborsi di mutui	=	=	=	=	400.000.000	309.306.127	90.693.873-	=
	Totale Categoria 16^	=	=	=	=	400.000.000	309.306.127	90.693.873-	=
	Cat. 17^ RIMBORSI DI ANTICIPAZIONI PASSIVE								
	segue:								

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 17^ - segue:							
3.17.01.0	90	Rimborsi di anticipazioni passive	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 17^	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 18^ RIMBORSI DI OBBLIGAZIONI							
3.18.01.0	91	Rimborsi di obbligazioni	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 18^	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 19^ RESTITUZIONE ALLE GESTIONI AUTONOME DI ANTICIPAZIONI							
3.19.01.0	92	Restituzione alle gestioni autonome di anticipazioni	=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 19^	=	=	=	=	=	=	=
		Cat. 20^ ESTINZIONE DEBITI DIVERSI							
3.20.01.0	93	Estinzione debiti diversi	=	=	=	=	=	=	=
3.20.02.0	94	Restituzione depositi cauzionali a terzi	800.000.000	=	800.000.000	634.199.102	634.199.102	=	165.800.898-
		segue:							

PARTE II° - SPESE (Sezione II°)

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI Residui all'inizio dell'esercizio 8	Variazioni in più' o in meno 9	Pagate 10	Rimasti da pagare 11(8+/-9-10)	GESTIONE DI CASSA Previsioni 12	Pagamenti 13(5+10)	Differenze rispetto alle previsioni 14(12-13)	Totale dei residui passivi al termine dell'esercizio 15(6+11)
	Cat. 17° - segue:								
90	Riborsi di anticipazioni passive	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 17°	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 18° RIMBORSI DI OBBLIGAZIONI								
91	Riborsi di obbligazioni	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 18°	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 19° RESTITUZIONE ALLE GESTIONI AUTONOME DI ANTICIPAZIONI								
92	Restituzione alle gestioni autonome di anticipazioni	=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 19°	=	=	=	=	=	=	=	=
	Cat. 20° ESTINZIONE DEBITI DIVERSI								
93	Estinzione debiti diversi	=	=	=	=	=	=	=	=
94	Restituzione depositi cauzionali a terzi e segue:	758.200	=	758.200	=	800.000.000	634.957.302	165.042.698-	=

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 20^ - segue:							
		Totale Categoria 20^	800.000.000	=	800.000.000	634.199.102	634.199.102	=	165.800.898-
		TOTALE TITOLO III	1.200.000.000	=	1.200.000.000	943.505.229	943.505.229	=	256.494.771-
		TITOLO IV							
		PARTITE DI GIRO							
		Cat. 21^ SPESE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO							
4.21.01.0		Ritenute erariali	42.900.000.000	=	42.900.000.000	49.985.773.305	41.360.375.686	8.625.397.619	8.682.792.644
4.21.02.0	96	Ritenute previdenziali ed assistenziali	2.000.000.000	=	2.000.000.000	2.207.970.475	1.916.336.762	291.633.713	207.970.475
4.21.03.0	97	Ritenute diverse	100.000.000	=	100.000.000	91.820.814	82.938.782	8.882.032	8.179.186-
4.21.04.0	98	Trattenute a favore di terzi	200.000.000	=	200.000.000	209.372.875	142.394.493	66.978.382	9.372.875
4.21.05.0	99	Somme pagate per conto di terzi	400.000.000	=	400.000.000	248.592.075	248.592.075	=	151.407.925-
4.21.06.0	100	Partite in conto sospesi	7.000.000.000	=	7.000.000.000	10.918.337.027	10.160.155.827	758.181.200	3.918.337.027
4.21.07.0	101	Versamento di somme riscosse per conto di terzi	100.000.000	=	100.000.000	=	=	=	100.000.000-
4.21.08.1		Partite di giro di pertinenza del Fondo segue:							

PARTE II^ - SPESE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 20^ - segue:								
	Totale Categoria 20^	758.200	=	758.200	=	800.000.000	634.957.302	165.042.698-	=
	TOTALE TITOLO III	758.200	=	758.200	=	1.200.000.000	944.263.429	255.736.571-	=
	TITOLO IV								
	PARTITE DI GIRO								
	Cat. 21^ SPESE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO								
	Ritenute erariali	7.340.022.736	=	7.340.022.736	=	42.900.000.000	48.700.398.422	5.800.398.422	8.625.397.619
96	Ritenute previdenziali ed assistenziali	259.027.697	=	259.027.697	=	2.000.000.000	2.175.364.459	175.364.459	291.633.713
97	Ritenute diverse	7.569.716	=	7.569.716	=	100.000.000	90.508.498	9.491.502-	8.882.032
98	Trattenute a favore di terzi	71.326.970	57.980-	31.600.206	39.666.784	200.000.000	173.994.699	26.005.301-	106.645.166
99	Somme pagate per conto di terzi	=	=	=	=	400.000.000	248.592.075	151.407.925-	=
100	Partite in conto sospesi	3.027.941.621	379.026.411-	1.171.823.973	1.477.091.237	7.000.000.000	11.331.979.800	4.331.979.800	2.235.272.437
101	Versamento di somme riscosse per conto di terzi	=	=	=	=	100.000.000	=	100.000.000-	=
	Partite di giro di pertinenza del Fondo segue:								

PARTE II° - SPESE (Sezione 1°)

CODICE	CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA						
			PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
	N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenza rispetto alle previsioni 7(3-4)
		Cat. 21° - segue:							
4.21.09.0		di Previdenza per il Personale a rapporto d'impiego	750.000.000	=	750.000.000	606.762.648	=	606.762.648	143.237.352-
	103	Versamento I.V.A.	=	=	=	=	=	=	=
			=	=	=	=	=	=	=
		Totale Categoria 21°	53.450.000.000	=	53.450.000.000	64.268.629.219	53.910.793.625	10.357.835.594	12.818.473.021
		TOTALE TITOLO IV	53.450.000.000	=	53.450.000.000	64.268.629.219	53.910.793.625	10.357.835.594	12.818.473.021

PARTE II^ - SPESE (Sezione II^)

CAPITOLO		GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
N.	Denominazione	Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	Cat. 21^ - segue:								
	di Previdenza pe ril Personale e rapporto d'impiego	2.291.994.612	=	=	2.291.994.612	750.000.000	=	750.000.000-	2.898.757.260
103	Versamento I.V.A.	=	=	=	=	=	=	=	=
		=	=	=	=	=	=	=	=
	Totale Categoria 21^	12.997.881.352	379.084.391-	8.810.044.328	3.808.752.633	53.450.000.000	62.720.837.953	9.270.837.953	14.166.588.227
	TOTALE TITOLO IV	12.997.881.352	379.084.391-	8.810.044.328	3.808.752.633	53.450.000.000	62.720.837.953	9.270.837.953	14.166.588.227

PARTE II^ - SPESE (Sezione I^)

CODICE	CAPITOLO	GESTIONE DI COMPETENZA						
		PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			
N.ro	Denominazione	Iniziali 1	Variazioni in aumento o in diminuzione 2	Definitive 3(1+/-2)	Totale impegni 4	Pagati 5	Rimasti da pagare 6(4-5)	Differenze rispetto alle previsioni 7(3-4)
	RIEPILOGO DEI TITOLI							
	TITOLO I	339.561.000.000	13.975.000.000	353.536.000.000	334.110.069.992	318.486.000.803	15.624.069.189	19.425.930.008-
	TITOLO II	1409.266.000.000	101.000.000.000	1510.266.000.000	1254.746.237.709	1114.187.338.887	140.558.898.822	255.519.762.291-
	TITOLO III	1.200.000.000	"	1.200.000.000	943.505.229	943.505.229	"	256.494.771-
	TITOLO IV	53.450.000.000	"	53.450.000.000	64.268.629.219	53.910.793.625	10.357.835.594	12.818.473.021
	TOTALE DELLE SPESE	1803.477.000.000	114.975.000.000	1918.452.000.000	1654.068.442.149	1487.527.638.544	166.540.803.605	12.818.473.021
	AVANZO DI COMPETENZA	"	"	"	"	"	165.043.630.629	89.510.439.517
	TOTALE A PAREGGIO	1803.477.000.000	114.975.000.000	1918.452.000.000	1654.068.442.149	1487.527.638.544	331.584.434.234	102.328.912.538

PARTE II^ - SPESE (Sezione II^)

N.	CAPITOLO Denominazione	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA			
		Residui all' inizio dell' esercizio	Variazioni in piu' o in meno	Pagate	Rimasti da pagare	Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	Totale dei residui passivi al termine dell' esercizio
		8	9	10	11(8+/-9-10)	12	13(5+10)	14(12-13)	15(6+11)
	RIEPILOGO DEI TITOLI								
	TITOLO I	16.354.149.997	166.903.596-	14.488.151.295	1.699.095.106	365.031.000.000	332.974.152.098	32.056.847.902-	17.323.164.295
	TITOLO II	45.891.623.442	461.312.762-	41.480.972.026	3.949.338.654	14.79.745.000.000	1155.668.310.913	324.076.689.087-	144.508.237.476
	TITOLO III	758.200	-	758.200	-	1.200.000.000	944.263.429	255.736.571-	-
	TITOLO IV	12.997.881.352	379.084.391-	8.810.044.328	3.808.752.633	53.450.000.000	62.720.837.953	9.270.837.953	14.166.588.227
	TOTALE DELLE SPESE	75.244.412.991	1.007.300.749-	64.779.925.849	9.457.186.393	1899.426.000.000	1552.307.364.393	347.118.435.607-	175.997.989.998
	AVANZO DI COMPETENZA	295.792.388.681	8.431.020.895-	236.139.667.838	51.221.699.948	-	16.648.917.459	54.588.117.704	216.265.330.577
	TOTALE A PAREGGIO	371.036.801.672	9.438.321.644-	300.919.593.687	60.678.886.341	1899.426.000.000	1568.956.481.852	290.530.317.903-	392.263.320.575

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-97

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-97	Consistenze al 31-12-97	Differenze in piu'	Differenze in meno
DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Casse:				
- c/c Tesoriere	33.229.993.564	47.606.426.724	14.376.433.160	
- deposito ex fondo di Garanzia				
Banche:				
- c/c fondi cassa	1.726.135.687	1.232.483.824		493.651.863
Conti correnti postali	3.216.313.338	13.689.986.559	10.473.673.221	
Altri conti correnti				
	38.172.442.589	62.528.897.107	24.850.106.381	493.651.863
RESIDUI ATTIVI				
Crediti verso lo Stato ed altri enti	9.861.973.000	8.817.611.722		1.044.361.278
Crediti verso iscritti, soci e terzi contribuenti	147.131.752.162	166.107.557.678	18.975.805.516	
Crediti verso pensionati e beneficiari di prestazioni assistenziali	1.417.639.718	1.788.707.862	371.068.144	
Crediti verso locatari	18.946.050.432	21.151.567.516	2.205.517.084	
Crediti per attivita' finanziarie	134.437.879.468	129.990.244.323		4.447.635.145
crediti diversi	11.575.861	9.678.673		1.897.188
	311.806.870.641	327.865.367.774	21.552.390.744	5.493.893.611

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-97

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-97	Consistenze al 31-12-97	Differenze in piu'	Differenze in meno
CREDITI BANCARI E FINANZIARI				
Depositi vincolati				
Mutui ed anticipazioni attive	1.253.501.521	1.541.611.214	288.109.693	
Crediti per annualita', semestralita', ecc. scontate a terzi				
Prestiti al personale	784.115.219	843.507.904	59.392.685	
Crediti verso gestioni autonome				
Depositi cauzionali	123.043.300	1.300.000		121.743.300
Crediti verso la gestione immobiliare	1.072.327.357			1.072.327.357
Crediti verso la gestione patrimoniale	415.654.972	358.689.873		56.965.099
Crediti diversi	18.150.781	18.150.781		
Ratei attivi	40.237.295.260	38.288.043.435		1.949.251.825
	43.904.088.410	41.051.303.207	347.502.378	3.200.287.581
RIMANENZE ATTIVE D'ESERCIZIO				
Rimanenze di prodotti				
Rimanenze di materie prime e materiali di consumo				
Rimanenze di viveri				
Rimanenze diverse				
Risconti attivi	177.226.245	230.996.178	53.769.933	
	177.226.245	230.996.178	53.769.933	
INVESTIMENTI MOBILIARI				
Partecipazioni azionarie				

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-97

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-97	Consistenze al 31-12-97	Differenze in piu'	Differenze in meno
Conferimenti e quote in altri enti				
Titoli immobilizzati:				
- obbligazioni e cartelle fondiarie	59.512.900.000	59.637.920.000	125.020.000	
- altri titoli	399.542.021.611	281.692.370.146		117.849.651.465
Buoni postali				
Altri titoli di credito				
Deposito Tesoreria di Stato	191.368.038.915	191.368.038.915		
Titoli dell'attivo circolante:				
- gestioni patrimoniali	118.186.262.897	122.586.743.964	4.400.481.067	
- altri	861.779.529.981	1.121.117.040.974	259.337.510.993	
	1.630.388.753.404	1.776.402.113.999	263.863.012.060	117.849.651.465
IMMOBILI				
Edifici	688.099.285.447	729.491.943.772	41.392.658.325	
Acconti su acquisti immobiliari in corso	285.600.000	693.600.000	408.000.000	
Manutenzioni in corso	652.679.722	269.468.358		383.211.364
Costruzioni in corso				
Diritti reali				
	689.037.565.169	730.455.012.130	41.800.658.325	383.211.364
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE Materiali:				

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-97

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-97	Consistenze al 31-12-97	Differenze in piu'	Differenze in meno
- Impianti, attrezzature e macchinari	1.444.473.842	1.501.646.367	57.172.525	
- Automezzi	77.939.330	157.939.330	80.000.000	
- Mobili	823.778.377	865.398.849	41.620.472	
- Macchine d'ufficio	7.212.687.266	5.789.697.282		1.422.989.984
- Altri beni				
	9.558.878.815	8.314.681.828	178.792.997	1.422.989.984
Immateriali:				
- Spese di costituzione, ampliamento e riorganizzazione				
- Costi e perdite emissione prestiti				
- Diritti di brevetto e utilizzazioni delle opere d'ingegno	6.067.917.900	5.895.852.528		172.065.372
- Altri beni immateriali				
In corso:				
- acquisti	1.390.746.389	680.861.810		709.884.579
- manutenzioni				
	7.458.664.289	6.576.714.338		881.949.951
TOTALE ATTIVITA'	2.730.504.489.562	2.953.425.086.561	352.646.232.818	129.725.635.819

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-97

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-97	Consistenze al 31-12-97	Differenze in piu'	Differenze in meno
DEFICIT PATRIMONIALE				
Disavanzo economico esercizi precedenti				
Disavanzo economico dell'esercizio				
TOTALE A PAREGGIO	2.730.504.489.562	2.953.425.086.561	352.646.232.818	129.725.635.819
CONTI D'ORDINE				
Valori di terzi depositati a cauzione, a garanzia, ecc.				
Conti diversi				
Beni dell'Ente presso terzi				
Impegni di immobili in corso di acquisizione	40.067.300.000	138.171.200.000	98.103.900.000	
Impegni per immobilizzazioni tecniche in corso	718.543.751	2.765.490.864	2.046.947.113	
Impegni per forniture e prestazioni in corso	1.605.256.744	1.646.221.707	40.964.963	
Impegni per finanziamenti in corso	590.000.000	940.000.000	350.000.000	
Gestione Fondo di previdenza impiegati	12.395.659.308			12.395.659.308

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-97

ATTIVITA'	Consistenze al 01-01-97	Consistenze al 31-12-97	Differenze in piu'	Differenze in meno
	55.376.759.803	143.522.912.571	100.541.812.076	12.395.659.308
TOTALE SEZIONE	2.785.881.249.365	3.096.947.999.132	453.188.044.894	142.121.295.127

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-97

PASSIVITA'	Consistenze al 01-01-97	Consistenze al 31-12-97	Differenze in piu'	Differenze in meno
DEBITI DI TESORERIA				
Anticipazioni del tesoriere				
Scoperti di conto corrente				
RESIDUI PASSIVI				
Debiti verso lo Stato ed altri enti	7.744.521.107	9.346.340.772	1.601.819.665	
Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	2.256.806.030	1.638.429.232		618.376.798
Debiti verso locatari	1.487.133.409	1.653.457.885	166.324.476	
Debiti verso fornitori	5.379.909.112	5.115.561.442		264.347.670
Debiti diversi	927.245.671	1.360.404.798	433.159.127	
	17.795.615.329	19.114.194.129	2.201.303.268	882.724.468
DEBITI BANCARI E FINANZIARI				
Mutui ed anticipazioni passive	1.219.061.049	909.754.922		309.306.127
Obbligazioni in circolazione				
Debiti verso il personale per depositi				

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-97

PASSIVITA'	Consistenze al 01-01-97	Consistenze al 31-12-97	Differenze in piu'	Differenze in meno
Debiti verso gestioni autonome				
Debiti diversi (depositi cauzionali da terzi)	3.997.527.797	4.012.875.895	15.348.098	
Ratei passivi		171.000.000	171.000.000	
	5.216.588.846	5.093.630.817	186.348.098	309.306.127
RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO				
Riserve				
Risconti passivi	863.405.730	87.845.840		775.559.890
	863.405.730	87.845.840		775.559.890
FONDI DI ACCANTONAMENTI VARI				
Fondo trattamento di fine rapporto	5.343.147.110	4.240.113.363		1.103.033.747
Fondo imposte e tasse	2.193.496.000	599.321.663		1.594.174.337
Fondi rischi	1.090.000.000	23.069.000.000	21.979.000.000	
Fondi per accantonamenti diversi	10.314.731.933	10.204.650.474		110.081.459
	18.941.375.043	38.113.085.500	21.979.000.000	2.807.289.543
POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO				
Fondo svalutazione crediti	10.593.000.000	20.195.903.000	9.602.903.000	

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-97

PASSIVITA'	Consistenze al 01-01-97	Consistenze al 31-12-97	Differenze in piu'	Differenze in meno
Fondo svalutazione titoli e partecipazioni	4.589.387.580	2.950.147.488		1.639.240.092
Fondo ammortamento immobili	52.351.929.000	59.530.118.564	7.178.189.564	
Fondo ammortamento impianti attrezzature e macchinari	65.198.488	484.184.000	418.985.512	
Fondo ammortamento automezzi	40.911.732	72.499.598	31.587.866	
Fondo ammortamento mobili	568.517.840	655.057.116	86.539.276	
Fondo ammortamento macchine d'ufficio	3.023.727.054	2.610.393.563		413.333.491
Fondo ammortamento altri beni				
	71.232.671.694	86.498.303.329	17.318.205.218	2.052.573.583
TOTALE PASSIVITA'	114.049.656.642	148.907.059.615	41.684.856.584	6.827.453.611

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-97

PASSIVITA'	Consistenze al 01-01-97	Consistenze al 31-12-97	Differenze in piu'	Differenze in meno
RISERVA LEGALE (Patrimonio netto)				
Fondo di dotazione				
Riserva obbligatoria minima ex art. 1 D.L. 509/94	965.763.227.035	1.089.610.000.000	123.846.772.965	
Ulteriore riserva statutaria (ex art.6)	1.395.287.506.510	1.526.844.832.920	131.557.326.410	
Fondo rivalutazione conguaglio monetario				
Avanzo economico esercizi precedenti				
Avanzo economico dell'esercizio	255.404.099.375	188.063.194.026		67.340.905.349
	2.616.454.832.920	2.804.518.026.946	255.404.099.375	67.340.905.349
TOTALE A PAREGGIO	2.730.504.489.562	2.953.425.086.561	297.088.955.959	74.168.358.960
CONTI D'ORDINE				
Terzi per valori depositati a cauzione, a garanzia, ecc.				
Conti diversi				
Beni dell'Ente presso terzi				
Impegni di immobili in corso di acquisizione	40.067.300.000	138.171.200.000	98.103.900.000	
Impegni per immobilizzazioni tecniche in corso	718.543.751	2.765.490.864	2.046.947.113	
Impegni per forniture e prestazioni in corso	1.605.256.744	1.646.221.707	40.964.963	

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31-12-97

PASSIVITA'	Consistenze al 01-01-97	Consistenze al 31-12-97	Differenze in piu'	Differenze in meno
Impegni per finanziamenti in corso	590.000.000	940.000.000	350.000.000	
Gestione Fondo di previdenza impiegati	12.395.659.308			12.395.659.308
	55.376.759.803	143.522.912.571	100.541.812.076	12.395.659.308
TOTALE SEZIONE	2.785.881.249.365	3.096.947.999.132	397.630.768.035	86.564.018.268

CONTO ECONOMICO DELL' ESERCIZIO 97

Parte prima

Entrate finanziarie correnti

		Importo
Titolo I		
ENTRATE CONTRIBUTIVE		
Cat. 1 - Aliquote contributive, ecc.	L.	355.847.237.161
Cat. 2 - Quote partecipazione iscritti,ecc.	L.	
Titolo II		
ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI		
Cat. 3 - Trasferimenti dallo Stato	L.	
Cat. 4 - Trasferimenti dalle regioni	L.	
Cat. 5 - Trasferimenti da comuni e provincie	L.	
Cat. 6 - Trasferimenti da altri enti	L.	
Titolo III		
ALTRE ENTRATE		
Cat. 7 - Entrate derivanti dalla vendita,ecc.	L.	
Cat. 8 - Redditi e proventi patrim.	L.	197.716.094.446
Cat. 9 - Poste correttive e compensative,ecc.	L.	7.156.462.028
Cat. 10 - Entrate non classificabili	L.	2.302.478.497
Totale parte prima (1)	L.	563.022.272.132

CONTO ECONOMICO DELL' ESERCIZIO 97

Parte prima

Spese finanziarie correnti

		Importo
	Titolo I **SPESE CORRENTI**	
Cat. 1 -	Spese per gli organi dell'Ente	L. 3.881.545.936
Cat. 2 -	Oneri per il personale in atti. di serv.	L. 14.731.124.494
Cat. 3 -	Oneri per il personale in quiescenza	L. 685.337.958
Cat. 4 -	Spese per acquisto beni consumo e serv.	L. 15.525.055.462
Cat. 5 -	Spese per prestazione istituzionali	L. 240.785.108.145
Cat. 6 -	Trasferimenti passivi	L. 161.518.942
Cat. 7 -	Oneri finanziari	L. 1.998.952.185
Cat. 8 -	Oneri tributari	L. 38.673.637.225
Cat. 9 -	Poste corr. e comp. di entrate correnti	L. 16.252.786.724
Cat. 10 -	Spese non classificabili in altre voci	L. 1.415.002.921
	Totale parte prima (1)	L. 334.110.069.992

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

	Entrate Importo
A) Proventi di competenza:	
Contributi o premi per le prestazioni istituzionali	L.
Trasferimenti (contributi, obblazioni, ecc.)	L.
Redditi e proventi patrimoniali	L. 18.572.140.463
Proventi su titoli	L.
Vendita di prodotti e di materiali diversi	L.
Vendita di pubblicazioni	L.
Prestazioni di particolari servizi	L.
Ricavi pluriennali	L.
	L. 18.572.140.463
B) Produzioni e movimenti interni:	
Prodotti in natura impianti ed altre immobilizzazioni ottenuti con mezzi propri da capitalizzare	L.
	L.
C) Trasferimenti attivi in natura (obblazioni, lasciti, donazioni in natura)	
Altri trasferimenti attivi: - reddito figurativo correlato ai trasferimenti passivi	L.

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

Entrate

		Importo
- fitto figurativo sede	L.	
	L.	
D) Variazioni patrimoniali straordinarie		
Sopravvenienze di attivo	L.	1.353.949.266
Insussistenze di passivo	L.	553.284.389
Rivalutazioni e riprese di valore	L.	
	L.	1.907.233.655
E) Spese impegnate di competenza di successivi esercizi		
Somme che costituiscono costi negli esercizi futuri	L.	177.226.245-
Rettifiche di costo	L.	3.817.135.974
	L.	3.639.909.729
Totale parte seconda (2)	L.	24.119.283.847
TOTALE GENERALE (1+2)	L.	587.141.555.979
Disavanzo economico	L.	
TOTALE A PAREGGIO	L.	
	L.	587.141.555.979

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

Spese

	Importo
A) Spese di competenza:	
Rimanenze iniziali di prodotti	L.
Materie prime e materiali di consumo viveri	L.
Risconti iniziali di spese per locazioni ed utenze	L.
Spese per servizi esterni	L. 139.453.304
Spese diverse di amministrazione	L. 869.488.623
Oneri per il personale	L. 61.740.000
Spese per trasferimenti	L.
Oneri bancari e finanziari	L. 8.139.486.956
Oneri tributari	L. 277.534.911
Costi pluriennali	L.
	L.
	L. 9.487.703.794
B) Produzioni e movimenti interni:	
Oneri in natura	L.
	L.
C) Trasferimenti passivi in natura (contributi, concorsi, soccorsi e oblazioni in natura)	

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

	Spese	Importo
Altri trasferimenti passivi:		
- oneri per l'erogazione prestiti di cui all'art.59 D.P.R. 509/79	L.	
- costo figurativo fitto sede	L.	
	L.	
D) Ammortamenti e deperimenti:		
Immobili	L.	7.178.189.564
Impianti, attrezzature e macchinari	L.	288.216.000
Automezzi	L.	31.587.866
Mobili	L.	86.539.276
Macchine d'ufficio	L.	1.065.152.088
Diritti di brevetto e utilizzazioni delle opere d'ingegno	L.	1.849.309.000
Diversi	L.	3.927.000
	L.	10.502.920.794
E) Svalutazioni e deprezzamenti:		
Svalutazione e rettifica crediti	L.	9.610.903.000
Svalutazione titoli	L.	2.256.292.355
Deprezzamento, rettifica immobili, impianti, macchine	L.	
Eliminazione impianti ed altri immobilizzazioni non ammortizzati	L.	

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

	Spese Importo
	L. 11.867.195.355
F) Accantonamenti per oneri presunti di competenza:	
Imposte e tasse da regolare	L.
Accantonamenti a fondo rischi	L. 19.152.000.000
Accantonamenti diversi	L. 2.827.000.000
	L. 21.979.000.000
G) Quota dell'esercizio per l'adeguamento:	
accantonamento per trattamento di fine rapporto	L. 805.804.468
accantonamento per trattamento di quiescenza e obblighi simili	L. 606.480.000
	L. 1.412.284.468
H) Variazioni patrimoniali straordinarie	
Sopravvenienze di passivo	L. 303.782.524
Insussistenze di attivo	L. 9.415.405.026
	L. 9.719.187.550

Parte seconda

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

	Spese Importo
I) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi	
Somme che costituiscono ricavi in esercizi futuri	L.
	L.
Totale parte seconda (2)	L. 64.968.291.961
TOTALE GENERALE (1+2)	L. 399.078.361.953
Avanzo economico	L. 188.063.194.026
TOTALE A PAREGGIO	L. 587.141.555.979

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

ESERCIZIO 1997

CONSISTENZA DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		28.460.551.195
RISCOSSIONI IN C/COMPETENZA	1.268.036.888.165	
RISCOSSIONI IN C/RESIDUI	300.919.593.687	1.568.956.481.852
PAGAMENTI IN C/COMPETENZA	1.487.527.638.544	
PAGAMENTI IN C/RESIDUI	64.779.925.849	1.552.307.564.393
CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		45.109.468.654
RESIDUI ATTIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI	60.678.886.341	
RESIDUI ATTIVI DELL'ESERCIZIO	331.584.434.234	392.263.320.575
RESIDUI PASSIVI DEGLI ESERCIZI PRECEDENTI	9.457.186.393	
RESIDUI PASSIVI DELL'ESERCIZIO	166.540.803.605	175.997.989.998
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		261.374.799.231

NOTA INTEGRATIVA

CRITERI DI VALUTAZIONE

Il bilancio in esame é stato redatto nel rispetto di quanto previsto dal nuovo regolamento di contabilità approvato dal Comitato Nazionale dei Delegati il 10 ottobre 1997.

I criteri di valutazione adottati nella stesura del presente bilancio sono conformi ai principi contabili adottati in Italia ed alle norme del codice civile. Non sono state apportate modifiche ai criteri di valutazione rispetto all'esercizio precedente, tranne quanto successivamente indicato in merito ai contributi per riscatto volontario e per ricongiunzione.

Per rendere possibile la comparazione degli schemi di stato patrimoniale e di conto economico del consuntivo 1997 con il preventivo e con il consuntivo del 1996, questi due ultimi sono stati riclassificati secondo i nuovi criteri.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

1) titoli

Il portafoglio dell'Ente è costituito sia da titoli immobilizzati, detenuti a scopo di investimento duraturo, sia da titoli dell'attivo circolante, detenuti per attività di negoziazione e per esigenze di tesoreria, in base alla destinazione economica decisa dal Consiglio di Amministrazione, con delibera del 27 maggio 1997.

I titoli che costituiscono "immobilizzazioni finanziarie" sono iscritti al costo di acquisto rettificato della differenza tra tale costo e il valore di rimborso, maturata alla data di chiusura dell'esercizio (aggio o disaggio di negoziazione). Essi vengono svalutati se il costo è durevolmente inferiore al valore di mercato. Per l'esercizio in esame non si è effettuata alcuna svalutazione in quanto non sono stati ritenuti sussistenti le condizioni per procedere in tal senso.

I titoli destinati "all'attivo circolante" sono valutati al minore tra il costo ed il valore di mercato alla chiusura dell'esercizio.Le svalutazioni effettuate negli esercizi precedenti vengono eliminate se vengono meno le ragioni che le hanno determinate.

I titoli in valuta estera, iscritti integralmente nell'attivo circolante, sono convertiti in lire al minor corso di cambio tra l'acquisto ed il 31 dicembre.

2) mutui e prestiti

Sono iscritti al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo ed è pari all'importo delle residue quote capitali a scadere al 31.12.1997.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

1) beni immobili

Sono iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori e delle spese incrementative nonché di quelle rivalutazioni effettuate in ottemperanza a specifiche disposizioni di legge (legge n. 131/1983 e legge n. 413/1991).

I cespiti sono valutati al costo in quanto stimato inferiore al valore di mercato.

Gli immobili sono sistematicamente ammortizzati in ogni esercizio applicando una aliquota dell'1% per le unità immobiliari destinate a reddito e del 2% per le unità strumentali.

2) mobili, impianti e altri beni

Sono anche essi iscritti al costo e ammortizzati sistematicamente sulla base delle seguenti aliquote:

Oimpianti, attrezzature e macchinari	10%
O mobili	10%
O macchine d'ufficio	20%
O automezzi	20%

Gli ammortamenti così calcolati sono giudicati adeguati a rappresentare la residua durata utile dei beni e a fronteggiare l'obsolescenza di quelli a più elevato contenuto tecnologico.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori ed al netto degli ammortamenti annualmente imputati a conto economico. Le quote di ammortamento sono stanziate sulla base di un'aliquota percentuale determinata in relazione alla presunta possibilità di utilizzo nel tempo.

CREDITI E DEBITI

I crediti sono iscritti in bilancio in base al valore presumibile di realizzo, determinato avuto riguardo alla situazione di solvibilità dei debitori, prevalentemente su base forfettaria tenendo conto di categorie omogenee per caratteristiche di rischiosità di contribuenti e di locatari.

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

Rispetto ai precedenti esercizi, quest'anno si é tenuto conto del fenomeno, mai preso in considerazione nei precedenti bilanci, connesso ai potenziali debiti o minori crediti nei confronti degli iscritti, attraverso appositi accantonamenti ai Fondi per rischi ed oneri, effettuati a fronte di rischi di restituzione delle somme ai contribuenti .

L'entità di tale fenomeno é stata valutata "secondo prudenza".

RATEI E RISCONTI

Sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale. Sono costituiti in larga parte dai ratei attivi su titoli ovvero quote di interesse sui titoli di proprietà maturate nel 1997, la cui materiale riscossione si avrà soltanto nel corso del 1998. I risconti passivi derivano essenzialmente dai canoni di locazione a riscossione anticipata, quelli attivi dai premi pagati anticipatamente per le polizze assicurative.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO.

Il fondo espone la passività maturata nei confronti dei dipendenti, calcolata secondo i criteri dettati dalla legislazione vigente.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

1) fondo imposte e tasse

Il fondo imposte rappresenta l'accantonamento per il conguaglio delle imposte IRPEG ed ILOR di competenza dell'esercizio da regolare in sede di dichiarazione. Viene determinato in base ad una previsione dell'onere fiscale in relazione alle vigenti norme tributarie.

2) *fondo per trattamento di quiescenza*

Il fondo è determinato secondo criteri attuariali ed è adeguato a coprire gli impegni futuri in favore degli iscritti al "Fondo previdenza impiegati" istituito con Decreto interministeriale del 22/2/1971. Fino al 1995 il bilancio accoglieva solo le prestazioni erogate nell'esercizio.

Il bilancio tecnico del Fondo è stato predisposto con riferimento al 31.12.1996. Il Fondo è alimentato, come meglio dettagliato nelle note che seguono, dalle contribuzioni a carico degli iscritti e si decrementa per le pensioni pagate. A fine esercizio la consistenza del Fondo è stata rivalutata del 6%, tasso previsto dallo studio attuariale.

3) fondo rischi diversi ed oneri per contenzioso in corso

Il fondo accoglie prudenzialmente il valore delle passività potenziali che possono scaturire dalle vertenze legali in corso, da potenziali debiti nei confronti degli iscritti oltre che da altri fenomeni fisiologici per l'attività della cassa (rimborsi alle esattorie per ruoli non incassati).

COMMENTO ALLO STATO PATRIMONIALE

(Tutti i valori sono espressi in milioni di lire)

ATTIVO

B)-I Immobilizzazioni immateriali.

Tale voce la cui composizione di dettaglio e la movimentazione dell'anno figurano nell'allegato numero 1, riguarda essenzialmente gli oneri per software che InarCassa sta sostenendo per il progetto SINIA.

Il decremento che si registra a fine 1997 di Lm. 882 milioni rispetto al 1996 è generato da Lm.971 per investimenti dell'anno nonchè da Lm.1.853 per ammortamenti dell'esercizio.

B)-II Immobilizzazioni materiali.

Tali immobilizzazioni dettagliate per voce e movimentazione nell'allegato numero 2, registrano un incremento netto rispetto al 1996 per Lm. 32.871 che per la quasi totalità trova giustificazione nella voce fabbricati.

Si sono definiti i contratti di acquisto relativi agli immobili di cui al piano di investimenti del precedente esercizio (Sassari, Isernia, Trapani, Torino, Treviso).

Nel 1997 sono stati stipulati preliminari di compravendita, in esecuzione del piano degli investimenti, per i seguenti fabbricati:

- Firenze - Via Tornabuoni
- Milano - Via Albricci
- Napoli - Via G. Porzio
- Arma di Taggia
- Settimo Torinese - Via Alessandri
- Roma - Via Genova

I relativi importi sono iscritti tra i conti d'ordine.

Il dettaglio delle proprietà immobiliari è riportato nell'allegato n° 3.

Nel 1997 sono state inoltre sostenute spese incrementative su fabbricati per complessive Lm.2.468.

Le immobilizzazioni in corso, per complessive Lm. 963, sono così composte:

Descrizione	1997
Acconti su acquisti immobiliari *(Genova - Via Serra)*	694
Acconti per manutenzioni straordinarie in corso	269
Totale	963

Figura 1 : Immobilizzazioni in corso

B)-III Immobilizzazioni Finanziarie

La voce "Crediti verso altri" per complessive Lm. 194.046 rimasta sostanzialmente invariata rispetto al 1996 é così composta:

Descrizione	1997	1996	Diff.
Mutui e prestititi al personale	2.385	2.037	348
Conti correnti e depositi vincolati presso la Tesoreria Provinciale dello Stato (art. 12 D.L. 155/93)	191.368	191.368	-
Anticipo IRPEF su TFR	293	-	293
Totale	194.046	193.405	641

Figura 2: Dettaglio immobilizzazioni finanziarie

La voce "Altri Titoli" la cui composizione e la movimentazione dell'anno figurano nell'allegato numero 4, presenta un decremento di Lm.117.725 rispetto al 1996, così composto:

1996	Acquisti	Rimborsi	Svalutaz. nette	Diff. 96/97	1997
459.055	94.883	- 212.628	20	117.725	341.330

Figura 3: Movimentazione della voce "Altri titoli"

I redditi prodotti da tali investimenti sono iscritti per competenza al conto economico.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C)-II-1) Crediti verso contribuenti.

La somma di Lm.151.722 è così composta:

Descrizione	1997	1996	Differenza
crediti verso iscritti	126.121	113.695	12.426
crediti verso i concessionari	39.855	33.246	6.609
altri crediti (Contributi opere)	132	191	- 59
Totale	166.108	147.132	18.976
fondo svalutazione crediti	14.386	7.636	6.750
Netto in bilancio	151.722	139.496	12.226

Figura 4: Dettaglio crediti verso contribuenti

L' incremento dei crediti verso gli iscritti e verso i concessionari della riscossione é correlato all'incremento dei proventi per contributi registrati nel 1997 rispetto al 1996.

Per una corretta valutazione dei rapporti di debito credito nei confronti degli iscritti, tenuto anche conto del dettato del codice civile, é stata effettuata quest'anno una più attenta e puntuale valutazione del grado di esigibilità.

L'adeguamento del fondo svalutazione crediti ha comportato l'iscrizione a conto economico di un valore pari a Lm.6.750.

A fronte di tali crediti al 31.3.1998 risultano incassate le seguenti somme:

- Lm. 43.957 derivanti da contribuzione diretta
- Lm. 15.826 affluite tramite i Concessionari della riscossione.

In sede di predisposizione del bilancio al 31.12.1997, si è provveduto all'effettuazione di un approfondito esame, tuttora in corso, dei rapporti con i contribuenti.

La valutazione dei crediti ha tenuto conto, nell'ottica di una rigorosa prudenzialità, ancorché sempre con criteri forfettari, degli elementi acquisiti nel corso del processo di esame ricognitivo e di rianalisi delle singole posizioni/categorie contributive, fino ad oggi eseguito.

Al fine di ricondurre i crediti iscritti in bilancio al valore presumibile di realizzo, si è provveduto alla identificazione, anche attraverso elaborazioni meccanografiche, dei crediti che, come categoria omogenea, presentavano caratteristiche di rischiosità in termini di anzianità, di presenza di buoni di scarico ricevuti dai concessionari della riscossione, di scarsa significatività degli importi, o di crediti vantati verso soggetti non in grado di adempiere alle proprie obbligazioni, per fattispecie oggettive.

L'esame, effettuato relativamente alle diverse categorie di posizioni, è risultato particolarmente complesso, anche in considerazione delle diverse casistiche riscontrate. Risulta pertanto necessario che tali attività di approfondimento proseguano al fine di consentire un completo e definitivo accertamento delle posizioni di credito/debito verso i contribuenti.

Si è inoltre provveduto alla stima in via forfettaria di una quota di svalutazioni necessarie a far fronte ad eventuali rischi di inesigibilità dei residui vantati verso i contribuenti.

In considerazione delle difficoltà finanziarie in cui si trovano alcuni concessionari della riscossione, con particolare riferimento a situazioni di concessionari della riscossione fallite, nonché per tener conto dei rischi connessi a situazioni di mancata consegna dei ruoli da parte dei cessati concessionari, si è provveduto inoltre ad effettuare una stima di svalutazioni a fronte di crediti vantati verso i concessionari della riscossione.

C)II-5) Crediti verso locatari

Descrizione	1997	1996	Differenza
crediti verso locatari	21.151	18.946	2.205
fondo svalutazione crediti	5.528	2.445	3.083
Netto in bilancio	15.623	16.501	-878

Figura 5 : Crediti verso locatari

L'incremento dei crediti registrato nel 1997 rispetto al 1996 è da imputarsi essenzialmente all'iscrizione di rapporti contrattuali con entità facenti parte delle Pubblica Amministrazione (caserme).

L'incremento del fondo svalutazione crediti, così come per i crediti verso gli iscritti, si é reso necessario a seguito di una più attenta valutazione del grado di esigibilità.

C)-II-5) b) Crediti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

L'importo di Lm.1.506, al netto di Lm.282 per fondo svalutazione é vantato nei confronti di pensionati per somme erogate e non dovute le cui azioni di recupero sono in corso.

Descrizione	1997	1996	Differenza
crediti verso pensionati	1.788	1.417	371
fondo svalutazione crediti	282	504	- 222
Netto in bilancio	1.506	913	593

Figura 6: Dettaglio crediti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

In totale il Fondo svalutazione crediti al 31.12.1997 è così composto:

Descrizione	1997	1996	Differenza
Verso iscritti e concessionari	14.385	7.636	6.749
Verso pensionati	282	504	- 222
Verso locatari	5.528	2.445	3.083
Altri		8	- 8
Totale	20.195	10.593	9.602

Figura 7: composizione Fondo svalutazione crediti

C-II-5) c) Crediti verso banche

Tale posta riguarda principalmente le seguenti operazioni di "pronti contro termine" in essere alla data del 31 dicembre 1997:

BANCA DEPOSITARIA	*CAPITALE IMPIEGATO*
BANCA SELLA	29.997
BANCA POPOLARE DI BRESCIA	29.998
CREDITO ITALIANO	59.992
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	9.999
PARIBAS	280
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	79
ALTRO	4
Totale	*150.349*

Figura 8 : Dettaglio crediti verso banche

C) - II-5) d) Crediti verso lo Stato

La voce in argomento, che al 31.12.1997 presenta un saldo contabile pari a Lm.8.524, è così composta:

Descrizione	1997	1996	Differenza
Interessi (netti d'imposta) su deposito vincolato preso la Tesoreria dello Stato	7.374	9.095	- 1.721
Maggiorazioni pensioni ex combattenti pagate per conto del Ministero del Tesoro (*)	1.150	767	383
Totale	8.524	9.862	- 1.338

(*) trattasi di anticipazioni effettuate da InarCassa per l'erogazione di pensioni ad ex combattenti per le quali il Ministero del Tesoro provvede al rimborso. Al 31.12.997 risultano non ancora rimborsate n° 3 annualità anticipate.

Figura 9 : Dettaglio crediti verso lo Stato

C)-III ATTIVITÀ' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

C)-III-6) Altri titoli

Tale voce accoglie gli investimenti mobiliari in titoli di stato italiani ed esteri.

Il forte incremento di Lm.265.377 che si registra nel 1997 rispetto al 1996 passando da Lm. 975.376 a Lm.1.240.754 é la conseguenza del maggior patrimonio disponibile per investimenti mobiliari a seguito della scadenza dei titoli collocati nelle immobilizzazioni finanziarie.

La gestione dell'intero patrimonio é così suddivisa:

- in proprio Lm. 1.119.906
- tramite Istituti Finanziari Lm. 120.847
  (gestioni patrimoniali)

Negli allegati numero 5 per le gestioni in proprio e 6 per le gestioni affidate a banche diverse,sono riportati i dettagli e le movimentazioni dell'esercizio.

I proventi finanziari sono iscritti a conto economico per competenza ed includono eventuali utili/perdite da negoziazione e/o minusvalenze a fine esercizio.

C)-IV-1) Depositi bancari e postali.

Complessive Lm.62.529 contro Lm.38.172 alla fine del precedente esercizio con un incremento di Lm. 24.356.

Nell'allegato numero 7 è riportato il dettaglio delle consistenze in essere alla data del 31 dicembre 1997.

D) Ratei e risconti

L'importo di Lm. 38.519 alla fine del 1997 contro Lm. 40.414 del 1996 accoglie la quota parte di competenza 1997 relativa a quei fenomeni che investono esercizi diversi, nella fattispecie il 1997 e il 1998, ed é così composto:

Descrizione	1997	1996	Differenza
Rateo attivo su cedole titoli di competenza 1997 che verranno incassate nel 1998	37.737	40.237	- 2.500
Rateo attivo su fitti di competenza 1997 che verranno incassati nel 1998	551	-	551
Subtotale	*38.288*	*40.237*	- *1.949*
Risconti di premi assicurativi pagati nel 1997 e di competenza del 1998	231	177	54

Figura 10 : Dettaglio voce Ratei e risconti

Nell'allegato n° 8 viene riportata la movimentazione dei crediti e dei ratei attivi distinti per scadenza e natura.

Il dettaglio dei crediti per anno di formazione è invece riportato nell'allegato n° 9.

PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO

Nella tabella sotto riportata le movimentazioni del 1997 rispetto al 1996 del patrimonio netto.
La riserva legale é stata adeguata a 5 annualità di pensione in pagamento al 31.12.1997, nel rispetto dell'articolo 6 dello statuto passando cosi da Lm.965.763 a Lm.1.089.610 alla fine del 1997.

Descrizione	1996	Variazioni	1997
Riserva legale	965.763	123.847	1.089.610
Altre riserve	1.395.287	131.558	1.526.845
Avanzo economico esercizio 1996	255.405	- 255.405	-
Avanzo economico esercizio 1997		- 67.342	188.063
Totale	2.616.455	188.063	2.804.518

Figura 11 : Dettaglio Patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'InarCassa costituisce la riserva a fronte degli impegni per l'erogazione delle pensioni a favore degli iscritti ovvero per consentire il riallineamento delle aliquote contributi/prestazioni in un sistema a ripartizione. Risultando pari a Lm.2.804.518 corrisponde a circa 12 annualità di pensioni in essere alla fine dell'esercizio.
In base alle previsioni dell'Art. 2 - 2° comma del Dlgs. 509/94, l'InarCassa ha provveduto ad affidare l'incarico ad un attuario esterno per la redazione del bilancio tecnico al 31.12.1996, con proiezione ai successivi 15 anni.
Le risultanze del bilancio tecnico evidenziano l'esistenza di un forte squilibrio patrimoniale nell'ipotesi a capitalizzazione, fino ad un massimo di 7.000 miliardi di lire circa, mentre evidenziano uno squilibrio economico a partire dal 2005 per l'ipotesi a ripartizione.
Il bilancio tecnico configura inoltre l'ipotesi di incremento delle aliquote contributive al 10% sin dal conto economico relativo all'esercizio 1998, che migliorano le condizioni di equilibrio finanziario dell'Ente nell'ipotesi a ripartizione, in base alla quale lo squilibrio economico si determinerebbe a partire dal 2008. Pur in considerazione dell'avvenuta delibera in data 15.1.1998

da parte del Comitato dei Delegati, che stabilisce un incremento dell'aliquota del contributo soggettivo a carico degli iscritti solo a partire dalla dichiarazione relativa al 1999, che dispiegherà i suoi effetti pertanto sul conto economico dell'esercizio 2000 (e non sull'esercizio 1998 come previsto dallo studio attuariale), i dati effettivi relativi al numero di nuovi iscritti e i contributi effettivamente incassati nel 1997 sono stati di gran lunga superiori a quelli previsti nel bilancio tecnico. Per tali motivazioni non si è ritenuto opportuno procedere ad un aggiornamento dello studio attuariale.

L'adeguamento delle aliquote contributive costituisce il presupposto per il prospettico equilibrio e per l'autonomia economico-finanziaria-patrimoniale dell'InarCassa.

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI

B)-1) Fondo trattamento di quiescenza

La somma di Lm.10.029 è iscritta a copertura delle prestazioni pensionistiche del fondo previdenza impiegati, che presenta un disavanzo tecnico della gestione. Alla data di chiusura dell'esercizio si è provveduto ad attingere dal valore iniziale della riserva (stimata dall'attuario) le prestazioni erogate nell'anno (Lm. 685) e a rivalutare la stessa in base al tasso di rendimento delle attività finanziarie ipotizzato nel bilancio tecnico nella misura del 6% (Lm. 606).

B)-2) Fondo imposte

L'importo di Lm. 599 rappresenta l'accantonamento delle imposte sui redditi 1997 per il conguaglio da regolare in sede di dichiarazione. L'accantonamento viene effettuato in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale a legislazione vigente.

Nel corso dell'esercizio sono stati pagati acconti per Lm. 13.310.

B)-3) Fondi diversi

Tale voce é cosi composta:

Descrizione	1997	1996	Differenza
Cause di pensionati, contribuenti e di lavoro	2.704	1.090	1.614
Pretese Inps per adeguamento aliquote contributive	1.213	-	1.213
Buoni di scarico Concessionari da ricevere	3.907	-	3.907
Rischi verso iscritti	15.245	-	15.245
Subtotale	23.069	1.090	21.979
Altri	176	207	- 31
Totale	23.245	1.297	21.948

Figura 12 : Dettaglio Fondi diversi

L'adeguamento del fondo rischi a Lm.23.245 ha comportato un onere complessivo a carico del conto economico di Lm.21.948 composto da un incremento per Lm.21.979 a fondo rischi e da una ripresa di Lm.31 per accantonamento ferie maturate e non godute.

Gli approfondimenti in corso in relazione all'analisi dei rapporti con i contribuenti, richiamati nei commenti alla voce Crediti verso contribuenti, hanno consentito di individuare alcune situazioni di rischio, il cui ammontare pur non apparendo ancora determinato, risulta probabile , in relazione ad importi che potrebbero essere restituiti a causa di versamenti superiori al dovuto, o di versamenti effettuati in assenza di dichiarazioni. In relazione a tali posizioni, individuate in base ad apposite elaborazioni meccanografiche, si è provveduto a stimare accantonamenti tali per far fronte ai rischi di restituzione delle somme, nonché ad errate imputazioni di incasso.

Le analisi effettuate, tuttora in corso, hanno consentito di individuare situazioni di debito/credito in via di verifica. In tali stime si è inoltre tenuto conto dei rischi connessi ad eventuali buoni di scarico da ricevere negli anni successivi a fronte di crediti contributivi già incassati tramite i concessionari della riscossione. Per tale motivo gli accantonamenti effettuati risultano improntati a criteri di prudenza. Valgano al riguardo le considerazioni riportate tra i commenti al Fondo svalutazione crediti verso contribuenti.

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo, nel corso dell'esercizio 1997, ha avuto le seguenti movimentazioni:

Voci/sottovoci	*Importi*
Consistenza al 31.12.96	***5.343***
Variazioni dell'esercizio:	
- accantonamenti a c/economico	806
- utilizzi per indennità corrisp.	- 1.909
- utilizzi per anticipazioni	
Totale variazioni	- ***1.103***
Consistenza al 31.12.97	***4.240***

Figura 13: Movimentazione Fondo T.F.R.

L'importo di Lm. 4.240 iscritto in bilancio a fine 1997 copre integralmente il debito a tale titolo nei confronti dei dipendenti InarCassa

D) DEBITI

Nell'allegato n°10 viene riportata la situazione dei debiti distinti per scadenza e natura.

D) - 4) Debiti verso altri finanziatori

Tale posta afferisce alle quote capitali residue dei mutui ipotecari contratti a suo tempo da InarCassa per l'acquisto dei seguenti immobili:

Immobile	1997	1996	Ipoteca
Via Ravà	679	868	5.200
Via Castiglione	201	257	2.540
Via del Calice	30	88	800
Via Valmarana		6	712
Totale	**910**	**1.219**	**9.252**

Figura 14: Dettaglio debiti verso altri finanziatori

La diminuzione di Lm.309 rispetto al 1996 è connessa alla restituzione di quote capitale effettuate nel 1997.

D) -6) Debiti verso i fornitori

La somma di Lm. 4.127, sostanzialmente invariata nell'ammontare complessivo rispetto al 1996, si riferisce ai debiti di InarCassa nei confronti dei fornitori per l'acquisto di beni e servizi.

Fornitore	1997
Cogeur	1.000
Tandem Computers	545
Datitalia Processing	297
Olivetti Solutions	877
Consorzio riscald. De Angelis	82
Maggioli	141
Amm.ne PP.TT.	87
Caget	93
Spencer Stuart	48
Engineering	186
Diversi	771
Totale	4.127

Figura 15: Dettaglio debiti verso fornitori

D)-11) Debiti tributari

L'importo di Lm.8.401 é relativo a ritenute alla fonte operate nel mese di dicembre 1997 e versate in gennaio 1998.

D)-12) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

L'importo di Lm. 946 é così composto:

Descrizione	1997	1996	Diff.
INPS	897	536	361
ENPDEP	2	1	1
INAIL	4	8	- 4
FERROVIE	27	28	- 1
Altri	16	-	16
Totale	946	573	373

Figura 16: Dettaglio debiti verso Istituti di previdenza

D)-13).a) Debiti verso locatari (depositi cauzionali)

L'importo di Lm. 5.666, sostanzialmente invariato rispetto al 1996 é costituito per la quasi totalità dai depositi cauzionali in essere ricevuti in base ai singoli contratti di locazione e dalle ditte appaltatrici.

D)-13).b) Debiti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

L'importo di Lm. 1.638 si riferisce sostanzialmente a pensioni per le quali é stato disposto il pagamento, ma non riscosse a seguito di decesso o irreperibilità dei beneficiari.

D)-13)c) Debiti diversi

La voce espone un importo di Lm. 2.349 e comprende:

Descrizione	1997
Debiti verso il personale per competenze liquidate nel 1998	1.332
Debiti verso Amministratori e componenti organi collegiali liquidati nel 1998	603
Debiti verso professionisti per parcelle liquidate nel 1998	214
Debiti verso amministratori degli immobili per competenze liquidate nel 1998	172
Altro	28
Totale	**2.349**

Figura 17: Dettaglio debiti diversi

E) RATEI E RISCONTI

L'importo di Lm 259 è composto da:

• ratei passivi per Lm. 171, concernenti la quota parte di onere maturato a carico di InarCassa per la proroga del service in attesa del completamento del progetto SINIA;

• risconti passivi per Lm.88 relativi a canoni di locazione riscossi nel 1997, ma di competenza dell'esercizio 1998.

CONTI D'ORDINE

Al 31.12.1997 la posta è pari a Lm. 143.523 e si compone delle seguenti voci:

- Lm. 138.171 afferenti il valore degli immobili per i quali sono stati stipulati i preliminari ma non si è ancora pervenuti all'atto definitivo di compravendita. L'importo comprende anche un impegno contrattuale di Lm. 741 assunto in attuazione del piano di investimento dell'esercizio 1996 e afferente l'unità immobiliare di via Serra - Genova;
- Lm. 2.765 relative ad acquisti di immobilizzazioni tecniche non ancora perfezionati;
- Lm. 1.646 per acquisto di beni e servizi di parte corrente;
- Lm. 940 per finanziamenti accordati al personale dipendente in base alla normativa interna ma non ancora erogati.

COMMENTO AL CONTO ECONOMICO

(Tutti i valori sono esopressi in milioni di lire)

CONTO ECONOMICO

A) PROVENTI DEL SERVIZIO

Nella voce **Proventi del servizio** vengono indicati sia i proventi contributivi sia i proventi accessori relativi alla gestione del patrimonio immobiliare. I proventi di natura finanziaria sono, invece, rappresentati, in conformità al nuovo schema di bilancio, nella sezione C) del Conto economico.

A) 1 - Contributi

La voce accoglie i proventi istituzionali dell'Ente costituiti dai contributi soggettivi e dai contributi integrativi di cui agli artt. 22 e 23 dello Statuto.

contributi	1997	1996	differenza
contributi soggettivi	228.060	197.101	30.959
contributi integrativi	123.300	115.498	7.802
contributi indiretti	-	48 -	48
TOTALE	351.360	312.647	38.713

L'importo dei **contributi soggettivi** e **integrativi** imputati a conto economico si riferiscono:

a) ai *contributi minimi* dell'anno 1997;

b) ai *contributi di conguaglio* versati in base alla dichiarazione dei redditi e alla dichiarazione IVA dell'anno 1996;

c) i contributi derivanti dalle *iscrizioni retroattive* e dalle *dichiarazioni tardive*.

Si precisa che i contributi di cui al punto c) vengono considerati di competenza economica dell'esercizio nel quale viene adottata dalla Giunta esecutiva la delibera di iscrizione o acquisita la dichiarazione e ciò indipendentemente dall'anno o dagli anni ai quali si riferiscono.

La voce contributi soggettivi comprende proventi derivanti dai riscatti contributivi per L.9.045 e dai ricongiungimenti dei periodi assicurativi per L. 3.848.

A differenza del comportamento tenuto con i precedenti bilanci i **contributi per riscatto** volontario vengono riportati a Conto economico limitatamente alla somma versata e non per l'intera somma dovuta, essendo il diritto del professionista rinunciabile anche successivamente all'accoglimento dell'istanza e al versamento delle prime rate. Tale cambiamento nella rilevazione contabile ha portato ad una cancellazione dei crediti già iscritti in bilancio (si veda il commento alla voce E) del Conto economico).

La competenza economica dei **contributi di ricongiunzione** viene, invece, attribuita interamente all'anno in cui il professionista versa la prima rata o l'intero onere in unica soluzione.

A) 5) - Proventi accessori

Nella voce confluiscono i **proventi della gestione immobiliare** per i canoni di locazione maturati nel periodo. Vengono inoltre iscritti il valore degli oneri sostenuti per la gestione addebitati per contratto agli inquilini e altri proventi di minore rilevanza, quali i contributi del fondo di previdenza impiegati.

Proventi accessori	1997	1996	Differenza
Canoni di locazione	35.528	33.279	2.249
Recupero oneri di gestione immobiliare (*)	3.761	3.576	185
Proventi del fondo di previdenza impiegati	78	87	- 9
Altri proventi	417	274	143
TOTALE	39.784	37.216	2.568

(*)Il recupero degli oneri della gestione immobiliare deve intendersi al netto delle penalità e degli interessi pari per il 1997 a Lm. 268 e per il 1996 a Lm. 122. Tali importi nella relazione della gestione sono inclusi nei recuperi. Essi sono rappresentati in bilancio alla voce C- proventi finanziari.

I **proventi del fondo integrativo di previdenza** degli impiegati sono correlati alla applicazione delle aliquote contributive sulla retribuzione imponibile del personale iscritto al fondo (al 31/12/97 pari a n. 27 unità). Le aliquote sono stabilite nella misura del 3% a carico InarCassa e dell'1,5% a carico dei dipendenti.

Nella voce **proventi diversi** sono registrate le somme ottenute a titolo di risarcimento assicurativo per danni subiti sugli immobili di proprietà, le penali applicate ai fornitori e la quota di sgravio contributivo riconosciuto dall'Inps sui contratti di formazione e lavoro sui contratti per assunzione di disoccupati iscritti in apposite liste di collocamento (c.d. "fasce deboli").

B) COSTI DEL SERVIZIO

Nella voce **Costi del servizio** sono rappresentati i costi per materiale di consumo, per i servizi istituzionali e strumentali, quelli derivanti dal godimento di beni appartenenti a terzi, i costi del personale, gli ammortamenti e le svalutazioni, gli accantonamenti per rischi ed oneri e gli oneri diversi di gestione.

B - 6) Materiali di consumo

Nella voce **Materiali di consumo** sono indicati i costi di quei beni destinati ad essere utilizzati dall'Ente immediatamente e comunque entro l'anno, quali le spese di carburante delle autovetture di proprietà, i costi per materiale di cancelleria, stampati, modulistica, costi per materiale di consumo delle apparecchiature informatiche.

materiale di consumo	1997	1996	differenza
Materiale di cacelleria, copisteria	498	719	- 221
Carburanti e lubrificanti	59	57	2
TOTALE	557	776	-219

B) 7) a) Prestazioni istituzionali

B-7 a) 1 prestazioni previdenziali

Si precisa che l'importo iscritto in bilancio è al netto dei ratei di pensione da recuperare ai deceduti (L.1.445) e del rimborso delle prestazioni pensionistiche erogate a favore degli ex combattenti, il cui onere è a carico dello Stato (m. 384).

tipo di prestazione	n. prestazioni erogate nel 1997	1997	1996	differenza
dirette	7.562	168.746	148.114	20.632
vecchiaia	*7.195*	*160.927*	*142.562*	*18.365*
anzianità	*86*	*3.422*	*1.845*	*1.577*
inabilità	*133*	*2.081*	*1.779*	*302*
invalidità	*148*	*2.316*	*1.928*	*388*
indirette	5.836	48.170	45.037	3.133
reversibilità	*3.745*	*29.943*	*27.715*	*2.228*
superstiti	*2.091*	*18.227*	*17.322*	*905*
SUBTOTALE	*13.398*	*216.916*	*193.151*	*23.765*
Arretrati di pensione		16.314	9.613	6.701
TOTALE	13.398	233.230	202.764	30.466

Si precisa che gli oneri afferenti le pensioni vengono considerati di competenza economica dell'esercizio nel quale viene adottata dalla Giunta esecutiva che ne delibera l'erogazione.

B) - 7) -a) 2-3 - Prestazioni assistenziali - Rimborsi agli iscritti

altre prestazioni	1997	1996	differenza
Indennità di maternità	5.724	4.513	1.211
Restituzione contributi agli iscritti	6.411	5.939	472

I liberi professionisti che hanno beneficiato del **trattamento di maternità** di cui alla legge 11/2/1990 n. 379 sono risultati n. 675.

Per quanto riguarda le **restituzioni**, l'importo iscritto in bilancio si riferisce:

- alle restituzioni ai professionisti che si avvalgono della facoltà di cui all'art. 40 dello statuto a causa del mancato raggiungimento dei requisiti pensionistici (Lm. 2.490);
- ai trasferimenti ad altri enti previdenziali, a titolo di ricongiunzione dei periodi assicurativi, di somme precedentemente versate alla Cassa dagli iscritti (Lm.433);

- alle restituzioni agli iscritti di contributi versati in eccedenza rispetto al dovuto (Lm. 3.488) nell'esercizio corrente ed in quelli passati.

B) 7) b) Servizi diversi

L'aggregato **Servizi diversi** accoglie i costi per l'acquisizione di servizi di varia natura, necessari per l'esercizio della attività istituzionale e per l'attività strumentale dell'Ente.

Servizi diversi	1997	1996	differenza
Organi statutari	4.132	2.945	1.187
Oneri netti gestione immobiliare	8.097	7.964	133
Manutenzione sede	334	391	- 57
Manutenzione hardware	982	67	915
Servizi informatici	806	197	609
Consulenze diverse	1.508	688	820
Postali e telefoniche	1.180	891	289
Acqua, energia e riscaldamento	214	286	- 72
Altri costi e spese	191	39	152
TOTALE	17.444	13.469	3.975

Gli oneri della gestione immobiliare devono intendersi al netto dei risconti su premi di assicurazione pari per il 1997 a Lm. 219 e per il 1996 a Lm. 174. Tali importi sono rappresentati in bilancio alla voce D -Ratei e risconti.

Nella voce **organi statutari** sono ricompresi gli emolumenti e le indennità spettanti agli amministratori e ai componenti il Collegio dei revisori dei conti, i gettoni di presenza e i rimborsi spese per le riunioni degli organi collegiali, gli oneri per le riunioni dei Comitati ristretti di cui all'art. 14 dello Statuto, gli oneri per le Commissioni, nonchè le spese elettorali per la sostituzione dei componenti del Comitato nazionale dei delegati;

Gli **oneri della gestione immobiliare** vengono parzialmente ripetuti agli inquilini (si veda in proposito la voce A) 5 "proventi accessori" del Conto economico).

La voce **manutenzione sede** comprende i costi manutentivi degli impianti ove sono ubicati gli uffici di Inarcassa e i costi per il servizio di pulizia dei locali.

La voce **manutenzione hardware** comprende oneri aggiuntivi rispetto al 1996 per Lm. 852 afferenti il contratto di manutenzione delle nuove apparecchiature del progetto Sinia stipulato con la società Olivetti e avente decorrenza 1/3/97.

La voce **servizi informatici** comprende il costo delle licenze d'uso dei software. In particolare nell'esercizio 1997 sono ricaduti una parte degli oneri per la realizzazione del Call center (Lm. 425) e una parte degli oneri relativi all'attività di gestione del Service collegata al contratto di realizzazione del progetto Sinia (Lm. 171).

Le voce **consulenze diverse** aggrega gli oneri per le consulenze legali (Lm. 500), gli oneri per la direzione dei lavori e per l'attività del collaudatore del progetto Sinia (Lm. 768), le consulenze mediche per la valutazione dello stato di invalidità degli aspiranti ai trattamenti pensionistici di inabilità/invalidità (Lm. 40), le consulenze attuariali (Lm. 24) e altre consulenze (Lm. 176).

Tra gli altri costi e spese figurano i costi assicurativi (Lm. 22), i costi per le inserzioni sui quotidiani (Lm. 63) e le spese di rappresentanza (Lm.19).

B - 9) - Costi del personale

Il personale in servizio al 31/12/97 è di n. 174 unità.

	1997	1996	differenza
Salari e stipendi	10.451	9.668	783
- stipendi	*7.773*	*7.344*	*429*
- premio aziendale di risultato	*1.981*	*1.715*	*266*
- straordinario	*625*	*574*	*51*
altre indennità	*72*	*35*	*37*
Oneri sociali	3.659	3.255	404
Trattamento di fine rapporto	806	787	19
Altri costi e spese	806	964	- 158
formazione	*335*	*567*	- 232
servizio mensa	*302*	*212*	90
interventi socio-assistenziali	*162*	*161*	1
altro	*7*	*24*	- 17
SUBTOTALE	*15.722*	*14.674*	*1.048*
Trattamento fondo integrativo di previdenza	606	10.584	- 9.978
TOTALE	16.328	25.258	- 8.930

Gli oneri sostenuti per la erogazione dei trattamenti in favore del personale in quiescenza ai sensi del regolamento del **fondo interno di previdenza** è risultato pari a Lm. 606. Tale importo costituisce l'adeguamento dell'accantonamento costituito nel 1996 per la prima volta a copertura della riserva tecnica del fondo stesso. L'adeguamento è stato effettuato sulla base del tasso di rendimento delle attività finanziarie stimato dall'attuario nella misura del 6%.

Nella voce **altri costi** vengono esposti oneri accessori che pur riguardando direttamente il personale dipendente non rappresentano in senso stretto retribuzioni o contributi obbligatori, quali l'attività di addestramento e di formazione, il servizio sostitutivo della mensa aziendale, gli interventi assistenziali per il personale e i costi per le divise per il personale ausiliario.

Il numero medio dei dipendenti per il 1997 è stato pari a 157 unità.

B - 10 - Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti e le loro aliquote sono di seguito riportati:

Ammortamenti	Aliquota	1997	1996
	beni immateriali		
Software	20%	1.853	1.516
	beni materiali		
Fabbricati		7.178	7.151
- fabbricati ad uso locazione	*1%*	*6.633*	*6.610*
- fabbricati strumentali	*2%*	*545*	*541*
Impianti	10%	288	123
Automezzi	20%	32	15
Mobili	10%	87	82
Macchine di ufficio	20%	1.065	1.056
subotale beni materiali		***8.650***	***8.427***
TOTALE		10.503	9.943

Le svalutazioni sono state operate a seguito di una analisi sulla recuperabilità dei crediti di locazione e dei crediti contributivi. In sede di consuntivo è stato sviluppato un lavoro più capillare di verifica dei crediti rispetto a quanto già era stato prodotto con il bilancio del 1996 che ha portato ad effettuare prudenzialmente i seguenti accantonamenti:

svalutazione crediti	1997	1996
Crediti verso contribuenti	6.749	7.636
- verso iscritti	*3.745*	*7.636*
- verso esattorie	*3.004*	-
Crediti verso locatari	3.083	2.445
Crediti verso pensionati	- 222	504
Altro		8
TOTALE	9.610	10.593

B) -12 - Accantonamenti per rischi

Nell'ambito degli **accantonamenti per rischi** sono rappresentate le passività di incerta valutazione, riferibili a perdite presunte o molto probabili.

Rientrano nella voce:

- gli accantonamenti per fronteggiare passività derivanti da liti passive in corso di carattere amministrativo/previdenziale;
- gli accantonamenti operati a copertura delle potenziali passività che scaturiscono da istanze di sgravi e di restituzione dei contributi (a seguito di cancellazioni retroattive, rettifiche di reddito e/o versamenti in eccedenza);
- gli accantonamenti effettuati per coprire il rischio di restituzione alle esattorie di contributi da queste anticipati a fronte di condizioni di insolvenza dei contribuenti. E' stato riscontrato statisticamente che l'1% dell'importo dei ruoli forma oggetto di "buono di scarico" esattoriale. La somma accantonata si riferisce al triennio 1995-1997 per i quali i concessionari non hanno completato l'azione di recupero dei crediti (che si protrae per 22 mesi).

accantonamenti per rischi	1997	1996
Liti amministrativo-previdenziali	2.827	1.090
Restituzione contributi per cancellazioni retroattive e/o versamenti in eccedenza	15.245	-
Buoni di scarico esattoriali da ricevere	3.907	-
TOTALE	21.979	1.090

B - 14) Oneri diversi di gestione

Gli **oneri diversi di gestione** comprendono i costi del servizio di natura residuale, cioè quelli non classificabili nelle precedenti voci. La voce comprende, tra l'altro, l'Imposta Comunale sugli Immobili, i compensi riconosciuti ai concessionari esattoriali per il servizio di riscossione dei tributi e i costi dell'iniziativa editoriale Inarcassa.

Oneri diversi di gestione	1997	1996	differenza
Imposte	3.828	9.081	- 5.253
- imposta comunale sugli immobili	*3.168*	*2.581*	587
- imposte su c/c e depositi	-	*5.537*	- 5.537
- altre imposte e tasse	*660*	*963*	- 303
Compensi esattorie	1.398	1.050	348
Notiziario Inarcassa	744	240	504
Ricerca e selezione di personale	174	131	43
Altri costi e spese	380	179	201
TOTALE	6.524	10.681	- 4.157

La voce **imposte** comprende per il solo 1996 le ritenute applicate sugli interessi del deposito vincolato e sugli interessi dei conti correnti bancari. Nell'esercizio 1997 si e provveduto a nettare tali imposte direttamente dalla voce interessi (voce C) del documento).

L'incremento dei costi del **notiziario Inarcassa** è correlato alla decisione di applicare l'art. 46 dello Statuto che prevede l'invio del periodico a tutti gli iscritti agli albi professionali ed ai pensionati. nel corso dell'anno sono state stampate 844.000 copie rispetto alle 418.000 del 1996 e le spese di spedizione sono passate da Lm. 46 a Lm. 195.

Nella voce **altri costi e spese** sono raggruppati i costi per l'acquisto di libri e per gli abbonamenti (Lm. 42), i costi per la partecipazione a convegni e congressi (Lm. 39), le spese di facchinaggio (Lm.52), i costi sostenuti per gli interventi sulla comunicazione e immagine dell'Ente (Lm.41), spese relative a restituzioni, liti, arbitraggi (Lm. 206).

C) - PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Nella voce **proventi ed oneri finanziari** vengono rappresentati tutti quei proventi e costi da imputare alla gestione finanziaria InarCassa per effetto degli investimenti in titoli, partecipazioni e finanziamenti erogati o ricevuti. La posta accoglie anche gli utili/perdite da alienazione.

C - 16) Proventi finanziari

Gli **interessi sui titoli e depositi** vengono rappresentati, differentemente dal precedente esercizio, **al netto delle ritenute subite alla fonte a titolo di imposta.** L'entità di tale carico fiscale ammonta per il 1997 a Lm. 20.507 di cui:

- Lm. 2.727 per ritenute applicate sugli interessi del deposito vincolato presso il Ministero del tesoro;
- Lm. 981 per ritenute applicate sugli interessi dei depositi bancari e postali;
- Lm. 4.104 per ritenute applicate sugli interessi dei titoli immobilizzati;
- Lm. 12.695 per ritenute applicate sugli interessi dei titoli dell'attivo circolante.

proventi finanziari	1997	1996	differenze
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	10.047	19.644	- 9.597
- proventi su deposito vincolato Ministero tesoro	*7.374*	*12.715*	*- 5.341*
- mutui e presti al personale	*146*	*129*	*17*
- proventi su depositi bancari e postali	*2.527*	*6.800*	*- 4.273*
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni	29.242	84.151	- 54.909
- proventi su obbligazioni	*5.733*	*6.332*	*- 599*
- proventi su titoli di stato	*23.509*	*77.819*	*- 54.310*
Da titoli dell'attivo circolante	103.098	69.549	33.549
- proventi su titoli	*90.578*	*59.886*	*30.692*
- proventi gestione patrimoniale	*8.051*	*6.717*	*1.334*
- proventi su pct	*4.469*	*2.946*	*1.523*
SUBTOTALE	*142.387*	*173.344*	*- 30.957*
altri proventi finanziari			
sanzioni contributive	4.487	6.930	- 2.443
proventi attivi	2.224	782	1.442
- proventi verso contribuenti	*1.956*	*659*	*1.297*
- proventi verso locatari	*268*	*122*	*146*
SUBTOTALE	*6.711*	*7.712*	*- 1.001*
TOTALE PROVENTI FINANZIARI	*149.098*	*181.056*	*- 31.958*

Nell'ambito della voce **crediti iscritti nelle immobilizzazioni** gli interessi sul deposito vincolato e gli interessi sui depositi bancari e postali per l'anno 1996 sono al lordo delle ritenute alla fonte a titolo di imposta, rispettivamente per Lm. 3.620 e 1.917. Quindi, i valori al netto delle ritenute, sono i seguenti:

voce	1997	1996	differenza
• interessi su deposito vincolato Ministero tesoro	7.374	9.095	- 1.721
• interessi su depositi bancari e postali	2.528	4.883	- 2.355

C - 17) Interessi ed altri oneri finanziari

L'importo in bilancio per tale voce si riferisce alle spese e commissioni bancarie, alle minusvalenze su titoli, agli interessi passivi su mutui immobiliari e agli interessi passivi per restituzione dei contributi agli iscritti.

Si precisa che nell'esercizio 1996 gli interessi passivi corrisposti agli iscritti che hanno beneficiato dell'art. 40 dello Statuto sono stati contabilizzati indistintamente nella voce "res tituzione contributi".

Interessi passivi	1.793	855	*938*
- su restituzione contributi	*1.256*	-	
- interessi su mutui immobiliari	*268*	*325*	
- altri interessi passivi	*269*	*530*	
Commissioni bancarie per negoziazione titoli	458	152	*306*
Perdite da negoziazione titoli	2.608	4.981	- *2.373*

D) RETTIFICHE DI VALORE DELLE ATTIVITA' FINANZIARIE

Le rettifiche di valore delle attività finanziarie accolgono le svalutazioni e le riprese di valore operate sui titoli in portafoglio dell'attivo circolante per adeguare il costo iscritto in bilancio alle quotazioni risultanti sui mercati regolamentati alla data del 31/12/97.

Ripresa di valore adeguamento titoli al corso di mercato	2.543	-	*2.543*
Ripresa di valore adeguamento titoli al cambio di mercato	1.353	-	*1.353*
Svalutaz.adeguamento titoli al corso di mercato	-1.427	-508	*-919*
Svalut. adeguamento titoli al cambio di mercato	-830	-4.081	*3.251*

E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

Nella gestione straordinaria rientrano tutte le componenti estranee all'attività ordinaria dell'Ente. Pertanto vengono iscritti:

- i proventi ed oneri la cui fonte è estranea all'attività ordinaria, indipendentemente, quindi, dalla eccezionalità (a livello temporale) o dall'anormalità (a livello quantitativo) dell'evento;
- i proventi ed oneri relativi ad esercizi precedenti e gli effetti di variazione dei criteri di valutazione delle poste di bilancio.

E - 20) Proventi straordinari

Sopravvenienze attive:	**1.508**	**55.253**	**- 53.745**
- riaccertamento rimborsi da pensionati	388	11	
- riaccertamento crediti di ricongiunzione	934		
- ratei attivi su titoli	-	48.731	
- adeguamento al costo del valore dei titoli	-	6.304	
- automezzi	-	3	
- rettifica prestiti ai dipendenti	-	6	
- rettifica valore beni mobili	-	3	
- sopravvenienze diverse	186	195	
Insussistenze del passivo:	**399**	**964**	**- 565**
- variaz. in meno ai debiti - patrimonio	89		
- variaz. in meno ai debiti - prestazioni	310		
- variaz. in meno ai residui passivi	-	160	
- variaz. in meno ai debiti - iscrizioni	-	804	

La variazione rispetto al 1996 è sostanzialmente da ricondursi alla rilevazione, fatta per la prima volta in sede di bilancio 1996, dei ratei attivi lordi sui titoli in portafoglio in base al principio della competenza economica.

E) - 21) Oneri straordinari

Oneri straordinari	1997	1996	differenza
Sopravvenienze passive:	304	8.380	- 8.076
- adeguamento Fondo T.F.R. anni precedenti	173	118	
- adeguamento fondo amm. immobili	131	1.678	
- rettifica impegni per immobilizzazioni	-	39	
- interessi su depositi cauzionali anni prec.	-	664	
- imposte su interessi su titoli esercizi prec.	-	5.668	
- sopravvenienze da fondo di previdenza	-	213	
Insussistenze dell'attivo:	9.415	13.062	- 3.647
- riaccertamento crediti contributivi	9.088	11.794	
- adeguamento al costo del valore dei titoli	-	893	
- variaz. in meno crediti pensionati	147		
- mutui non erogati	-	231	
- insussistenze diverse	180	144	
TOTALE	9.719	21.442	11.723

La variazione rispetto al 1996 è sostanzialmente da ricondursi alle imposte sui ratei attivi lordi di cui alla voce precedente.

Nelle **sopravvenienze passive** figurano Lm. 9.088 inerenti la cancellazione di crediti verso gli iscritti, di cui:

- Lm. 2.991 conseguenti al cambiamento del criterio di rilevazione dei crediti per riscatti. Poichè il diritto dell'iscritto alla esercizio del riscatto è rinunciabile, vengono iscritte in bilancio, in una ottica prudenziale, solo le somme materialmente acquisite e non più il valore del contributo complessivamente dovuto;
- Lm. 6.097 legate all'emissione di sgravi contributivi conseguenti alle pratiche di cancellazione retroattiva e/o di rettifica di reddito. In particolare di tale importo Lm. 4.111 interessano crediti della contribuzione soggettiva, Lm. 1.259 crediti della contribuzione integrativa e Lm. 727 crediti per sanzioni ed interessi erroneamente addebitati.

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

I redditi che vengono tassati in base a dichiarazione sono per la gran parte derivanti dalla **gestione immobiliare** e in misura minore dalla gestione finanziaria relativamente agli **interessi sui titoli obbligazionari**. Per tale ultima categoria reddituale è entrato in vigore il regime d'imposta sostitutiva di cui al D. Lgs. 239/96 che ha consentito una tassazione più conveniente.

Imposte dell'esercizio	1997	1996	differenza
Irpeg	12.260	11.444	*816*
Ilor	578	1.050	- *472*
TOTALE	12.838	12.494	*344*

RISULTATO DELL'ESERCIZIO

Lo scostamento significativo del **risultato economico** dell'esercizio 1997 rispetto al 1996 è correlato principalmente alle partite di carattere straordinario rilevate nel bilancio 1996 ed inoltre all'effetto combinato di maggiori ricavi legati all'incremento del numero degli iscritti ed ai maggiori costi relativi alle stime prudenziali negli accantonamenti.

risultato dell'esercizio	1997	1996	differenza
avanzo economico	188.063	255.404	- *67.341*
TOTALE	188.063	255.404	- *67.341*

RENDICONTO FINANZIARIO

A) rendiconto delle fonti e degli impieghi

(valori in milioni di lire)

voce	segno +/-	previsioni 1997	consuntivo 1997	variazione +/-
FONTI DI FINANZIAMENTO				
A) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
avanzo (disavanzo) economico previsto	+	167.417	188.063	20.646
ammortamenti	-	12.467	10.633	(1.834)
accantonamento T.F.R.	-		806	806
accantonamento f.do quiescienza			606	606
accantonamenti a fondi spese e rischi	-		21.979	21.979
variazioni patrimoniali	+/-		(871)	(871)
= avanzo (disavanzo) corrente	+/-	*179.884*	*221.216*	*41.332*
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
disinvestimenti:	+			
immateriali	+			
materiali	+	20.800	6	(20.794)
finanziari	+	510.257	117.100	(393.157)
Totale fonti della gestione investimenti		*531.057*	*117.106*	*(413.951)*
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	710.941	338.322	(372.619)
B) FONTI ESTERNE				
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI	+			
depositi cauzionali da terzi		1.200	664	(536)
2. LIBERALITA' ED ALTRI CONTRIBUTI	+			
TOTALE FONTI ESTERNE (1+2)	+	*1.200*	*664*	*(536)*
C) TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO (A+B)		712.141	338.986	(373.155)
D) RIMBORSO DI FINANZIAMENTI				
rimborso di mutui	-	400	309	(91)
pagamento tfr al personale	-	1.000	1.909	909
pagamento trattamento di quiescienza	-		685	685
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	800	635	(165)
Totale		*2.200*	*3.538*	*1.338*
E) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				
immobilizzazioni tecniche	-	2.116	275	(1.841)
manutenzione straordinaria immobili	-	13.710	2.085	(11.625)
mutui e prestiti al personale	-	2.100	694	(1.406)
anticipo di imposta su t.f.r.	-		293	
Totale		*17.926*	*3.347*	*(14.872)*
F) PIANO / REALIZZO INVESTIMENTI				
investimenti immobiliari	-	139.420	39.333	(100.087)
investimenti finanziari	-	649.420	263.863	(385.557)
Totale		*788.840*	*303.196*	*(485.644)*
G) TOTALE IMPIEGHI (D+E+F)		808.966	310.081	(498.178)
E) DIFFERENZA TRA FONTI E IMPEGHI (C-G)	**-/+**	**(96.825)**	**28.905**	**126.023**

(*) gli importi tra parentesi sono negativi

RENDICONTO FINANZIARIO

b) flussi di cassa

(Dati in milioni di lire)

voce	segno +/-	preventivo 1997	consuntivo 1997	variaz. 97 cons/prev
A) DISPONIBILITA' DI CASSA INIZIALI	+/-	163.753	172.392	8.639
FONTI DI CASSA				
B) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
entrate contributive	+	269.575	329.388	59.813
uscite previdenziali	-	247.640	245.348	(2.292)
a) surplus/fabbisogno della gestione istituzionale	+/-	*21.935*	*84.040*	62.105
entrate immobiliari	+	41.188	36.549	(4.639)
entrate finanziarie	+	194.774	160.388	(34.386)
uscite gestione immobiliare	-	10.483	7.878	(2.605)
uscite finanziarie	-	1.932	1.829	(103)
b) surplus/fabbisogno della gestione patrimoniale	+/-	*223.547*	*187.230*	(36.317)
entrate accessorie	+	90	0	(90)
uscite per materiale di consumo	-	64	55	(9)
uscite per il personale	-	19.148	14.823	(4.325)
uscite per servizi	-	14.478	8.521	(5.957)
uscite diverse di gestione	-	40.901	25.099	(15.802)
fondo spese impreviste	-	1.679	0	(1.679)
c) fabbisogno della gestione di funzionamento	-	*(76.180)*	*(48.498)*	27.682
d) surplus/fabbisogno della gestione straordinaria	+/-	*0*	*0*	0
e) fabbisogno della gestione fiscale	-	*(11.796)*	*(17.599)*	(5.803)
= surplus/fabbisogno di cassa previsto della gestione corrente (a+b+c+d+e)	+/-	157.506	205.173	47.667
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				0
disinvestimenti immateriali	+	0	0	0
disinvestimenti materiali	+	20.810	5	(20.805)
disinvestimenti finanziari	+	510.257	305.097	(205.160)
Totale disinvestimenti	+	*531.067*	*305.102*	(225.965)
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	688.573	510.275	(178.298)
C) FONTI ESTERNE				0
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI				0
depositi cauzionali da terzi	+	1.200	664	(536)
2. LIBERALITA' ED ALTRI CONTRIBUTI				0
TOTALE FONTI ESTERNE	+	1.200	664	(536)
Saldo conti sospesi		0	151	151
D) TOTALE FONTI DI CASSA (B+C)		689.773	511.090	(178.683)
IMPIEGHI DI CASSA				0
E) RIMBORSO DI FINANZIAMENTI	-			0
rimborso di mutui	-	400	309	(91)
pagamento tfr al personale	-	2.002	1.837	(165)
pagamento trattamento di quiescienza			685	
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	800	635	(165)
Totale		*3.202*	*3.466*	264
F) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				0
immobilizzazioni tecniche	-	6.325	1.580	(4.745)
manutenzione straordinaria	-	10.476	2.269	(8.207)
mutui e prestiti al personale	-	2.690	694	(1.996)
anticipo di imposta su t.f.r.			293	
Totale		*19.491*	*4.836*	(14.655)
G) PIANO DI INVESTIMENTO DELL'ESERCIZIO				0
investimenti immobiliari	-	107.332	39.219	(68.113)
investimenti finanziari	-	649.420	443.083	(206.337)
H) TOTALE IMPIEGHI DI CASSA (E+F+G)		779.445	490.604	(288.841)
I) SURPLUS/FABBISOGNO DI CASSA DEL PERIODO (D-H)	+/-	(89.672)	20.486	110.158
L) DISPONIBILITA' DI CASSA FINALI (A+D-H)	+/-	74.081	192.878	118.797

(*) gli importi tra parentesi sono negativi

ALLEGATI

PAGINA BIANCA

Allegato N° 1

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

(Valori in migliaia di lire)

	Situazione al 31.12.96	Variazioni dell'esercizio			Situazione al 31.12.97		
Voci/sottovoci	Valori netti di Bilancio	Acquisizioni	Giroconti	Amm.ti	Costo	Amm.ti	Valori netti di Bilancio
Diritti di brevetto	6.067.918	-	- 6.067.918	-	-	-	-
Diritti di utilizzazione software di proprietà	-	951.651	6.772.803	1.849.309	7.724.454	1.849.309	5.875.145
Diritti di utilizzazione software in concessione	-	19.635	-	3.927	19.635	3.927	15.708
Immobilizzazioni in corso ed acconti	1.390.746	-	- 709.885		680.861	-	680.861
Totali	**7.458.664**	**971.286**	**- 5.000**	**1.853.236**	**8.424.950**	**1.853.236**	**6.571.714**

L'importo di L.5.000.000 è da ricondurre ad una riclassifica alla voce automezzi

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N°2

	Situazione al 31.12.96			Variazioni dell'esercizio					Situazione al 31.12.97		
Voci/sottovoci	Valori lordi di Bilancio	Totale amm.ti	Valori netti di Bilancio	Acquisiz.	Alienazioni	Rivalutaz. /Svalutaz.	Amm.ti	Spostamenti	Valori lordi di Bilancio	Totale amm.ti	Valori netti di Bilancio
Terreni e fabbricati	688.099.286	52.351.923	635.747.357	40.739.977	-	-	7.178.190	652.680	729.491.943	59.530.119	669.961.824
Impianti, attrezz. e macchinari	1.444.474	65.198	1.379.276	60.455	-	- 3.283	418.985	-	1.501.646	484.183	1.017.463
Altri beni:	8.114.405	3.633.157	4.481.249	175.915	1.483.451	6.168	1.183.279	-	6.813.037	3.337.951	3.475.086
- Automezzi	*77.940*	*40.913*	*37.028*	*80.000*	-	-	*31.588*		157.940	*72.500*	*85.440*
- Mobili	*823.778*	*568.518*	*255.261*	*41.619*	*2.030*	*2.032*	*86.539*	-	865.399	*655.057*	*210.342*
- Macchine d'ufficio	*7.212.687*	*3.023.727*	*4.188.960*	*54.296*	*1.481.421*	*4.136*	*1.065.152*	-	5.789.698	*2.610.394*	*3.179.304*
Immobilizzaz. in corso e acconti:	*938.280*	-	938.280	677.468	-	-	-	- 652.680	963.068	-	963.068
- Investim. Immobil. in corso	*285.600*		*285.600*	*408.000*	-	-		-	693.600	-	*693.600*
- Manutenzioni immobili in corso	*652.680*		*652.680*	*269.468*		-	-	- *652.680*	269.468	-	*269.468*
Totali	**698.596.445**	**56.050.284**	**642.546.162**	**41.653.815**	**1.483.451**	**2.885**	**8.780.454**	-	**738.769.694**	**63.352.253**	**675.417.441**

Allegato N° 3

Dettaglio proprietà immobiliari al 31/12/97

(Valori in milioni di lire)

Elementi descrittivi					Situazione al 31.12.96			Situazione al 31.12.97		
Immobili	Località	Uso	Anno di Acquisto	Costo di acquisizione	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio
01. Via Rubicone	Roma	non abit.	1964	596	9.303	603	8.700	9.321	696	8.625
02. Via Cavriglia	Roma	abitativo	1969	2.082	30.297	2.611	27.686	30.557	2.917	27.640
03. Via Gherardi	Roma	abitativo	1964	1.848	35.384	2.813	32.572	35.531	3.168	32.363
04. Via Salaria	Roma	non abit.	1963	2.043	25.374	4.730	20.643	25.555	5.241	20.314
05. Via G. Frua	Milano	abitativo	1966	2.282	26.144	2.375	23.769	26.415	2.639	23.776
06. Via Garibaldi	Casoria (NA)	abitativo	1975	2.673	12.512	1.228	11.284	12.572	1.354	11.218
07. Via G. Valmarana	Roma	abitativo	1975	1.674	11.357	990	10.367	11.457	1.105	10.352
08. Via del Calice	Roma	non abit.	1975	2.877	17.771	1.605	16.166	17.830	1.783	16.047
09. Via S. D'Amico	Roma	non abit.	1976	3.893	14.906	1.545	13.361	15.181	1.697	13.484
10. Via Aurelia	Roma	non abit.	1978	3.276	5.196	837	4.360	5.201	888	4.313
11. Via Ravà	Roma	non abit.	1979	11.088	13.701	2.287	11.414	13.782	2.425	11.357
12. Via B. Castiglione	Roma	non abit.	1983	25.481	24.542	3.718	20.824	24.620	3.964	20.656
13. Via Machiavelli	Roma	non abit.	1983	5.733	5.939	815	5.124	5.940	875	5.065
14. Via Di Torre Gaia 7	Roma	abitativo	1984	4.266	7.428	743	6.685	7.538	818	6.720
15. Via Di Torre Gaia 9	Roma	abitativo	1987	3.065	3.118	310	2.808	3.176	342	2.834
16. Via della Magliana	Roma	non abit.	1984	4.637	13.535	1.122	12.413	13.579	1.258	12.321
17. Via C. G. Viola	Roma	non abit.	1985	16.166	17.567	2.227	15.340	17.569	2.403	15.166
18. Via G. Cesare	Novara	abitativo	1986	6.341	9.519	888	8.630	9.525	983	8.542
19. Via R. Fucini	Milano	non abit.	1986	12.390	12.596	1.383	11.213	12.671	1.510	11.161
20. Via Corticella	Bologna	abitativo	1987	9.346	13.123	1.162	11.961	13.131	1.293	11.838
21. Via Barberia	Bologna	non abit.	1987	10.322	10.354	1.034	9.320	10.363	1.138	9.225
22. Via Frigia	Milano	non abit.	1987	13.334	13.352	1.335	12.018	13.365	1.468	11.897
23. Corso Trieste	Bari	non abit.	1988	11.255	11.373	1.018	10.355	11.397	1.132	10.265
24. Via Orzinuovi	Brescia	non abit.	1989	17.862	18.271	1.438	16.833	18.277	1.621	16.656
Da riportare				**132.076**	**362.661**	**38.816**	**323.845**	**364.553**	**42.718**	**321.835**

Allegato N° 3

Dettaglio proprietà immobiliari al 31/12/97

(Valori in milioni di lire)

Elementi descrittivi					Situazione al 31.12.96			Situazione al 31.12.97		
Immobili	Località	Uso	Anno di Acquisto	Costo di acquisizione	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio
Riporto				**132.076**	**362.661**	**38.816**	**323.845**	**364.553**	**42.718**	**321.835**
25. Via Cà Rosa	Mestre	non abit.	1989	6.367	6.432	512	5.920	6.451	576	5.875
26. Via Cassanese	Segrate (MI)	non abit.	1989	22.134	22.198	1.773	20.425	22.256	1.996	20.260
27. Via Torino - C	Cernusco (MI)	non abit.	1990	12.317	12.345	864	11.481	12.371	987	11.384
28. Via Torino - A-B	Cernusco (MI)	non abit.	1991	28.332	28.366	1.702	26.664	28.502	1.987	26.515
29. Via Marsala	Gallarate (VA)	non abit.	1992	13.936	13.955	698	13.257	13.963	837	13.126
30. Via T. Aspetti	Padova	abitativo	1992	24.960	24.995	1.249	23.745	24.998	1.499	23.499
31. Via Colleoni - Sirio	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	47.730	47.799	1.910	45.888	47.896	2.389	45.507
32. Via Vecchia Ferriera	Vicenza	non abit.	1993	27.873	27.873	1.115	26.758	27.872	1.394	26.478
33. Via Giusti	Roma	abitativo	1993	3.316	3.364	134	3.230	3.389	168	3.221
34. Via Colleoni - Taurus	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	46.450	46.450	1.858	44.592	46.486	2.323	44.163
35. Via Della Vittoria	Udine	non abit.	1993	11.985	11.985	479	11.505	11.987	599	11.388
36. Loc. Pantano	Monterot.(RM)	non abit.	—	1.666	1.674	100	1.574	1.697	134	1.563
37. Lungarno Corsini	Firenze	non abit.	1994	18.080	18.083	542	17.540	18.145	724	17.421
38. Via Ospedalicchio	Taranto	non abit.	1996	13.200	13.200	132	13.068	13.203	264	12.939
39. Via Serra	Genova	non abit.	1996	16.665	16.665	167	16.498	16.672	333	16.339
40. Via dei Mulini	Benevento	non abit.	1996	19.465	19.465	195	19.271	19.505	390	19.115
41. Via Crescenzio	Roma	non abit.	1996	10.591	10.591	106	10.485	10.622	212	10.410
42. Via Carlo Felice	Sassari	non abit.	1997	9.234				9.234	-	9.234
43. Via Prato della Fiera	Treviso	non abit.	1997	3.570				3.570	-	3.570
44. Piazza Umberto I°	Trapani	non abit.	1997	3.570				3.570	-	3.570
45. Corso Trento	Torino	non abit.	1997	9.520				9.520	-	9.520
46.Corso Garibaldi	Isernia	non abit.	1997	13.031				13.030	-	13.030
Totali				**496.068**	**688.099**	**52.352**	**635.747**	**729.492**	**59.530**	**669.962**

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N° 4

	Situazione al 31.12.96	Variazioni dell'esercizio			Situazione al 31.12.97		
Voci/sottovoci	Valori netti di Bilancio	Acquisiz. Accensioni	Rimborsi	Rivalutaz./ Svalutaz.	Costo	Rivalutaz./ Svalutaz.	Valori netti di Bilancio
Crediti vs. lo stato	191.368.039				191.368.039		191.368.039
Crediti vs. altri:	2.037.618	987.113	342.292	- 4.301	2.682.439	- 4.301	2.678.138
Mutui al personale	*1.253.502*	*335.000*	*46.891*		*1.541.611*		*1.541.611*
Prestiti al personale	*784.116*	*359.094*	*295.401*	*- 4.301*	*847.809*	*- 4.301*	*843.508*
Anticipo imposta su TFR	-	*293.019*	-	-	*293.019*	-	*293.019*
Titoli di Stato:	389.311.093	81.082.686	198.952.612	- 44.657	271.441.167	- 44.657	271.396.510
- BTP	*89.226.710*		*89.226.710*		-	-	-
- CCT	*200.355.951*	*81.082.686*	*19.968.689*	*- 54.160*	*261.469.948*	*- 54.160*	*261.415.788*
- CTO	*99.728.432*	-	*89.757.213*	*9.503*	*9.971.219*	*9.503*	*9.980.722*
Obbligazioni e cartelle fondiarie:	69.743.828	13.800.000	13.674.980	64.932	69.868.848	64.932	69.933.780
- Obblig. Enel	*10.230.928*	-	-	*64.932*	*10.230.928*	*64.932*	*10.295.860*
-Cartelle fondiarie	*59.512.900*	*13.800.000*	*13.674.980*	-	*59.637.920*	-	*59.637.920*
Totali	**652.460.578**	**95.869.799**	**212.969.884**	**15.974**	**535.360.493**	**15.974**	**535.376.467**

ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N°5

Titoli	Situazione al 31.12.96 (costo)	Portafoglio titoli al 31.12.97 (costo)	Valore di mercato al 31.12.97	Svalutazioni/ Riprese di valore x variaz. corsi	Svalutazioni/ Riprese di valore x variaz. cambi	Fondo prima degli accantonamenti	Portafoglio titoli al 31.12.97 (rettificato)
Totale titoli di stato	**798.731.935**	**880.121.935**	**962.619.827**	**- 890.019**	**1.511.238**	**1.565.759**	**879.177.395**
BTP	401.793.234	468.269.735	531.683.689	- 890.019		54.521	467.325.195
CCT	357.242.239	352.614.750	368.721.452				352.614.750
ITALY / ecu		19.540.988	19.882.206				19.540.988
CTE	39.596.462	39.696.462	42.332.480		1.511.238	1.511.238	39.696.462
Totale titoli esteri	**63.047.595**	**240.995.106**	**246.015.974**	**253.455**	**424.214**	**944.262**	**240.728.513**
BUND / dem	19.775.143	101.176.621	101.492.192	- 27.212	- 4.622	227.813	100.916.974
GILT / gbp	18.355.075			192.992		192.992	-
OAT	24.417.377	39.120.307	41.396.038	94.621	428.836	523.457	39.120.307
BEI / ecu		16.238.870	16.338.278	- 6.946			16.231.924
BONO / pts		14.884.414	15.033.003				14.884.414
BTAN / ecu		14.625.813	14.763.535				14.625.813
SWEDEN		49.133.740	50.484.576				49.133.740
U.K. / usd		5.815.341	6.508.352				5.815.341
Totale titoli att. circ.	**861.779.530**	**1.121.117.041**	**1.208.635.801**	**- 636.564**	**1.935.452**	**2.510.021**	**1.119.905.908**
Gestioni patrimoniali	**118.186.263**	**122.586.743**	**124.681.093**	**- 411.292**	**- 491.540**	**836.182**	**120.847.729**
Totale att. finanziarie	**979.965.793**	**1.243.703.784**	**1.333.316.894**	**- 1.047.856**	**1.443.912**	**3.346.203**	**1.240.753.637**

GESTIONI PATRIMONIALI

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N° 6

Gestioni patrimoniali	J.P. MORGAN	BANCA DI ROMA	POPOLARE DI SONDRIO	PARIBAS	Totale gestioni patrim.
Portafoglio titoli al 31.12.96 al costo	**29.316.223**	**29.628.097**	**29.828.939**	**29.413.005**	**118.186.264**
Conferim.(+) Restituz.(-)(*)	- 29.708.861	- 28.111.192	27.941.894	29.878.159	-
Portafoglio titoli al 31.12.97 al costo (A)			**60.611.909**	**61.974.834**	**122.586.743**
Svalutazioni / riprese di valore per variaz. corsi (B)			- 180.816	- 230.476	- 411.292
Svalutazioni/riprese di valore per variaz. cambi (C)			- 276.160	- 215.380	- 491.540
Quota f.do acc.to '96			- 257.230	- 578.952	- 836.182
Portafoglio titoli al 31.12.97 (valore rettificato) (A+B+C)	-	-	**59.897.703**	**60.950.026**	**120.847.729**
Valore di mercato dei titoli al 31.12.97 (D)			61.652.306	63.028.787	124.681.093
Saldo dei c/c al 31.12.97 (E)			78.806	279.884	358.690
Rateo interessi maturati al 31.12.97 (F)			173.001	1.571.711	1.744.712
Valore della gestione al 31.12.97 (D+E+F)			**61.904.113**	**64.880.382**	**126.784.495**

(*) Le gestioni patrimoniali Morgan e Banca di Roma sono state chiuse in corso d'anno.
I titoli in portafoglio sono stati suddivisi tra le altre due gestioni.
I saldi dei conti correnti sono stati trasferiti sul c/c ordinario.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N° 7

Voci/sottovoci	Valori di Bilancio al 31/12/96	Variazioni nell'esercizio (+/-)	Valori di Bilancio al 31/12/97
Cassa c/c tesoriere	33.229.993	14.376.433	47.606.426
Banche c/c fondi cassa	1.726.136	- 493.642	1.232.484
C/c postali	3.216.313	10.471.534	13.689.987
Totali	**38.172.442**	**24.356.455**	**62.528.897**

CREDITI E RATEI ATTIVI DISTINTI PER SCADENZA E NATURA

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N° 8

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.96	Situazione al 31.12.97		
	Totale	Importi scadenti ...		Totale
		entro esercizio successivo	oltre l'esercizio successivo	
Crediti finanziari:	193.405.656	67.627.382	126.418.795	194.046.177
-Mutui al personale	*1.253.502*	*53.149*	*1.488.462*	*1.541.611*
-Prestiti al personale	*784.115*	*118.747*	*724.761*	*843.508*
-Deposito Ministero del Tesoro	*191.368.039*	*67.455.486*	*123.912.553*	*191.368.039*
-Anticipo di imposta su TFR	-		*293.019*	*293.019*
Ratei attivi:	40.237.295	38.288.044		38.288.044
-Su titoli immobilizzati	*15.147.612*	*7.539.615*		*7.539.615*
-Su titoli attivo circolante	*25.089.683*	*30.197.243*		*30.197.243*
-Su fitti	-	*551.186*		*551.186*
Crediti vs. contribuenti:	139.495.752	151.722.005		151.722.004
- Contribuenti diretti	*106.454.546*	*114.738.881*		*114.738.881*
- Servizio riscossione tributi	*32.851.368*	*36.850.879*		*36.850.878*
-Contribuenti diversi	*189.838*	*132.245*		*132.245*
Crediti verso locatari	16.501.050	15.623.218		15.623.218
Crediti verso lo Stato:	9.861.973	8.524.593		8.524.593
- Interessi su dep. vinc. Min. Tesoro	*9.095.309*	*7.373.666*		*7.373.666*
- Tratt. quiescienza ex combatt.	*766.664*	*1.150.927*		*1.150.927*
Crediti verso pensionati	913.640	1.506.708		1.506.708
Crediti verso banche:	134.853.535	130.348.934		130.348.934
-Pronti contro termine	*134.220.295*	*129.986.220*		*129.986.220*
-Saldi gestioni patrimoniali	*415.655*	*358.690*		*358.690*
-Altro	*217.585*	*4.024*		*4.024*
Crediti diversi:	1.225.097	29.129		29.129
-Depositi cauzionali	*123.043*	*1.300*		*1.300*
-Crediti della gestione immobiliare	*1.072.327*	-		-
-Altro	*29.727*	*27.829*		*27.829*
Totale crediti e ratei attivi	**536.493.998**	**413.118.827**	**126.418.795**	**539.537.621**

DISTINZIONE CREDITI
(migliaia di lire)

Allegato N° 9

	Crediti al 31.12.97	Fondo svalutazione crediti	Totale
Crediti Contributivi	166.107.557	- 14.385.553	151.722.004
Crediti da locazione	21.151.568	- 5.528.350	15.623.218
Crediti per prestazioni dovute	1.788.708	- 282.000	1.506.708
Totale	**189.047.833**	**- 20.195.903**	**168.851.930**

DEBITI DISTINTI PER SCADENZA E NATURA

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N° 10

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.96	Situazione al 31.12.97		
	Totale	Importi scadenti ...		Totale
		entro esercizio succ.	dal 2° al 5° es. succ.	
Debiti verso altri finanziatori (mutui bancari)	1.219.061	297.977	611.778	909.755
- Credito fondiario (Via Rava')	*867.792*	*206.604*	*471.994*	*678.598*
- Credito Fondiario (Via.Castiglione)	*257.000*	*61.186*	*139.784*	*200.970*
- Cariplo (Via del Calice)	*87.948*	*30.187*		*30.187*
- Cariplo (Via Valmarana)	*6.321*			-
Debiti verso fornitori	**4.284.156**	**4.127.289**		**4.127.289**
Debiti tributari e vero istituti previdenziali	**7.744.522**	**9.346.341**	-	**9.346.341**
- debiti per ritenute erariali	*7.171.460*	*8.400.709*		*8.400.709*
- debiti per ritenute previdenziali	*573.062*	*945.632*		*945.632*
Altri debiti:	**9.764.465**	**9.653.440**		**9.653.440**
Debiti per depositi cauzionali:	5.484.661	5.666.334		5.666.334
-verso inquilini	*5.349.470*	*5.542.937*		*5.542.937*
-verso ditte appaltatrici	*135.191*	*123.397*		*123.397*
Debiti verso pensionati	2.281.348	1.638.429		1.638.429
Debiti diversi:	1.998.456	2.348.677		2.348.677
-verso dipendenti	*889.683*	*1.332.089*		*1.332.089*
-verso componenti organi collegiali	*195.768*	*602.611*		*602.611*
-verso professionisti	*899.985*	*385.661*		*385.661*
-altro	*13.020*	*28.316*		*28.316*
Totali	**23.012.204**	**23.425.047**	**611.778**	**24.036.825**

PAGINA BIANCA

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER GLI INGEGNERI ED ARCHITETTI LIBERI PROFESSIONISTI (INARCASSA)

BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1998

PAGINA BIANCA

ORGANI COLLEGIALI INARCASSA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente	*Ing. Marcello Conti
Vice - Presidente	* Arch. Paola Muratorio

Consiglieri	Ing. Giuseppe Berizzi
	* Ing. Matteo De Marino
	* Ing. Mauro Di Martino
	Arch. Riccardo Dotti
	* Arch. Nicola Ghini
	Arch. Enrico Rudella
	Ing. Antonello Sajeva
	Arch. Guido Tassoni
	Arch. Andrea Tomasi

* Membro della Giunta Esecutiva

COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Sindaco effettivo - Presidente	Dott. Giuseppe Miccio
" "	Dott. Raffaele Di Caprio
" "	Dott. Stefano Racheli
" "	Ing. Luigi Lucherini
" "	Arch. Carlo Borghi
Sindaco supplente	
" "	Dott.ssa Amadori Franca
" "	Dott. Longo A. Vito
" "	Dott.ssa Galazzo Gabriella
" "	Arch. Catanoso Margherita
" "	Ing. Bellassai Nunzio

COMITATO NAZIONALE DEI DELEGATI

INGEGNERI

Accinni Alberto
Aguzzi Achille
Alderighi Giancarlo
Alessi Totuccio
Alongi Ugo Maria
Ambrosio Aldo
Bandini Giorgio
Barucca Gianni G.
Basso Francesco
Battaglini Paolo
Bellassai Nunzio
Benetti Flaminio
Berizzi Giuseppe
Bitonti Mario
Bolgè Sergio
Borio di Tigliole Giacomo
Brodolini Mario F.
Bulletti Andrea
Caccavale Francesco
Caligiore Nicolò
Campane Vincent
Cantamessa Ferruccio
Capello Riccardo
Capoccia Umberto
Carpano Cesare
Ceccarelli Marco G.
Cioni Carlo
Coluccia Giuseppe
Conti Marcello
Cosentino Matteo
Croce Aristide
Cursaro Ilario
D'Aurelio Amedeo
D'Onofrio Massimo
D'Orazio Lucio
De Fazio Carlo
De Marino Matteo
De Salvo Giuseppe
Degni Pasquale Andrea
Delbò Tullio
Di Fazio Alberto
Di Martino Mauro
Di Mino Salvatore
Donzelli Giulio
Dorighelli Alessandro
Dorigo Viani Maurizio
Dusman Alberto
Failla Francesco
Fanton Ubaldo
Ferrante P. Paolo
Ferrante Tommaso
Flamigni Federico
Forleo Maurizio
Franchetti Rosada Giorgio
Fratus Alberto
Gardi Giuliano
Garlati Luisella
Gennaro Massimo
Gentile Giovanni
Germanino Giampiero
Ghini Mauro
Gibiino Calogero
Gidoni Franco
Giraudo Livio
Guanetti Claudio
Iseppi Perosa Aristide
Isola Lorenzo
Lavino Luigi
Losito Giovanni
Lucherini Luigi
Luchini Leonardo
Lucini Marco
Masi Angelo
Mereu Graziano Sergio
Michealides Renos
Montiglio Giorgio
Nardi Stefano Andrea
Nespeca Paolo
Nigro Mario
Oriella Enrico G.
Pagani Stefano
Palazzolo Domenico
Paparella Dino
Perfetto Sandro
Petrini Gianluigi
Piccirilli Mario
Piovesana Paolo
Pisano Giuseppe
Placenza Giuseppe
Ranieri Antonio
Rossi Giorgio
Rossi Rino
Sajeva Antonello
Succi Carlo
Tacchi Riccardo
Tipaldi Pasquale
Tomassi Goffredo
Torretta Bruno
Valentini Giuseppe
Zaccheo Renato
Zambrano Armando
Zannelli Ciro
Zocca Mario

COMITATO NAZIONALE DEI DELEGATI

ARCHITETTI

Ampolo Enrico
Amato Cotogno Angelo
Bacchiani Augusto
Baldo Calogero
Barbacini Mauro
Berruto Franco
Boccardi Alberto
Bonardi Achille
Borghi Carlo
Bosi Marco
Calesella Natale
Cantisani Biagio
Cantucci Cesare
Caputi Paolo
Caroli Alfonso
Castelli Ubaldo
Catanoso Margherita
Ceccarelli Giorgio
Cervo Carlo
Chiovini Pierluigi
Ciardullo M. Clotilde
Cimini Gianni
Cinciripini Franceso
Cingolani Gabriele
Ciotoli Maurizio
Colombo Enrico
Colombo Guido
Contini Enzo
Crobe Antonio
D'Errico Nazario
D'Ottavio Antonio
Daris Roberto
De Luca Evasio
De Maria Massimo
Del Fabbro Clara
Del Giacomo Leonardo
Delitala Gianni
Dotti Riccardo
Dusi Giampaolo
Falchini Ivano
Farassini Sergio
Fedi Roberto
Fiume Andrea
Fusco Fabrizio
Galiotto Adriano
Galli Angelo Raffaele
Gambardella Andrea
Gentili Renzo
Gentilini Giovanni
Ghini Nicola
Giordano Grazia
Giuliani Paolo
Gorgoglione Vincenzo
Gorra Luigi
Gugliara Salvatore
Ius Giancarlo
Li Vigni Sebastiano
Licciardello Antonio O.
Lo Presti Giuseppe
Madia Angelo
Malacarne Andrea
Malara Paolo
Martinengo Giuseppe
Marzola Maurizio
Menè Giovanni Mario
Michele Umberto
Micheli Bruno
Minotto Luciano
Morelli Andrea
Muratorio Paola
Mustur Saverio
Nosari Fabrizio
Orlando Letterio
Pasquinucci Luca
Pedrana Paolo
Perego Enrico
Pieroni Giulio
Pizzi G. Alessandro
Plata Marco
Pucci Danilo
Quaranta Addolorata T.
Reni Maria Giovanna
Ricci Gian Luigi
Ronchi Giovanni
Rudella Enrico
Russo Sergio
Rutica Lucio
Sanna Rossella
Santoro Giuseppe
Scarzella Alberto
Scavuzzo Mario
Schettino Fausto
Sciarra Carlo
Tassoni Guido
Tocchi Rolando
Tomasi Andrea
Trapè Mauro
Trisciuoglio Pompeo
Troiano Gianfranco
Venezia Pietro
Viarengo Lucia Matilde
Viti Alessandro

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI

PAGINA BIANCA

Signori Delegati

il 1998 è stato per Inarcassa un anno caratterizzato dalla progressiva integrazione di due linee evolutive, entrambe di segno positivo, degli assetti e delle prospettive dell'Ente:

- da un lato la ricerca del *consolidamento*: per il recupero di efficienza, per il miglioramento gestionale, per l'adeguamento alle mutate condizioni del contesto nel quale l'Ente opera e per il completamento del percorso di privatizzazione attività che, avviate nel corso del 1996, hanno visto nel 1998 un primo reale punto di svolta;
- dall'altro la *fondazione* delle basi su cui costruire il nuovo modello di azione di Inarcassa per gli anni a venire. Basi che interessano l'Ente nel suo complesso: dall'insieme di regole statutarie, all'organizzazione della struttura, alla gestione finanziaria e patrimoniale.

Nell'azione di tutti gli organismi di Inarcassa sono presenti tali impegni: nei lavori del Comitato Nazionale dei Delegati, nel processo di modernizzazione della struttura amministrativa, nella gestione del patrimonio, nel complesso dei servizi agli iscritti Inarcassa. Essi rappresentano la chiave interpretativa di tutto l'esercizio 1998.

Esercizio che si è chiuso con 74.190 **iscritti** all'Ente, 33.558 ingegneri e 40.632 architetti, (in crescita di oltre l'8,5% rispetto all'anno precedente) e con 10.572 **pensioni** erogate (con un incremento del 3,1% rispetto al 1997) con un rapporto di circa 7,0 contribuenti per ogni pensione (6,7 nel 1997).

	Consuntivo 98	Consuntivo 97	Variazione 98/97
Iscritti al 31.12.	74.190	68.359	8,5%
- di cui a contribuzione ridotta (v.a.)	12.792	11.253	13,7%
- di cui a contribuzione ridotta (%)	17,2%	16,5%	0,8%
Pensioni al 31.12.	10.572	10.253	3,1%
Trattamenti integrativi	2.961	3.145	-5,9%
Rapporto di copertura			
Iscritti/Pensioni	7,0	6,7	4,5%

Fonte: Inarcassa - 31 dicembre 1998

Il **risultato economico** relativo all'esercizio 1998 è stato pari a 220,5 miliardi di lire (con un incremento del 17% rispetto all'anno precedente e del 51% rispetto al bilancio preventivo). L'analisi del **conto economico** per macro aggregati mette in evidenza che:

- **i proventi del servizio** hanno visto un incremento di oltre il 17% rispetto all'anno precedente per effetto prevalentemente delle maggiori entrate per 30 miliardi di lire per contributi, per 10 miliardi di lire da locazione degli immobili e per 27 miliardi di lire per altri proventi comprensivi delle sanzioni amministrative;

- **i costi del servizio** si sono incrementati del 5% in prevalenza per effetto dell'incremento delle prestazioni istituzionali mentre tutti gli altri costi sono stati mantenuti in linea con quelli del 1997;

- **i proventi e gli oneri finanziari** si sono ridotti del 6,7% con una riduzione del rendimento medio di un punto (da confrontarsi con una discesa di oltre 2 punti dei tassi medi di mercato nei principali paesi industrializzati e di 3,25 punti in Italia);

- **le partite straordinarie e rettifiche** sono aumentate di 8,6 miliardi di lire. Esse sono correlate alle rettifiche di valore sulle attività finanziarie in applicazione dei principi contabili e civilistici;

- **le imposte** dell'esercizio sono aumentate del 3,1% per effetto dell'aumentato peso del patrimonio immobiliare.

Il conto economico per grandi aggregati e il Patrimonio netto
(in miliardi di lire correnti)

	Consuntivo 98	Consuntivo 97
Proventi del Servizio	456,5	389,5
Costi del Servizio	(344,3)	(328,0)
Proventi ed oneri finanziari	130,1	139,5
Partite straordinarie e rettifiche	(8,6)	(0,1)
Imposte dell'esercizio	(13,2)	(12,8)
Avanzo economico	220,5	188,1
Patrimonio netto	3.025,0	2.804,5

Fonte: Inarcassa - 31 dicembre 1998

L'avanzo economico, infine, se raffrontato con le ipotesi del bilancio previsionale 1998 presenta le seguenti variazioni (in miliardi di lire):

Risultato previsione 1998:	146,1
Maggiori proventi	73,0
Minori costi	14,3
Minori proventi finanziari	(4,8)
Partite straordinarie e rettifiche	(8,8)
Minori imposte	0,7
Avanzo economico	**220,5**

Il **personale** al 31 dicembre è di 186 unità lavorative di cui, oltre al Direttore Generale, sette dirigenti, 155 dipendenti a tempo indeterminato e 23 a tempo determinato o in contratto di formazione e lavoro.

Alcuni indici di copertura

L'indice di copertura tra **contributi correnti** e **prestazioni correnti** è passato da 1,32 del 1997 a 1,37 del 1998.

L'indice di copertura tra **redditività lorda della gestione patrimoniale** e **prestazioni correnti** è diminuito da 0,93 nel 1997 a 0,87 nel 1998.

Contributi, prestazioni e proventi da patrimonio
(in miliardi di lire correnti)

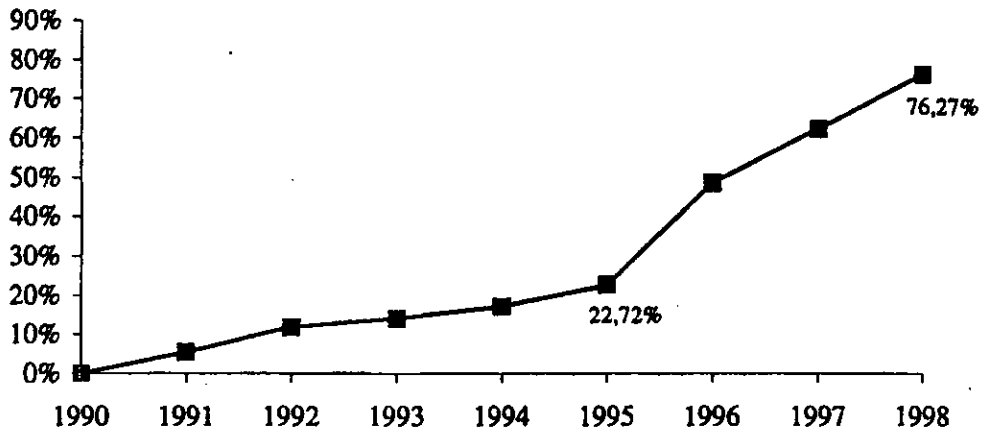
	Consuntivo 98	Consuntivo 97	Variazione 98/97
Contributi correnti	316,2	286,3	10,4%
- di cui soggettivo (v.a.)	210,4	190,3	10,6%
- di cui soggettivo (%)	66,5%	66,4%	0,1%
- di cui integrativo (v.a.)	105,8	96,0	10,2%
- di cui integrativo (%)	33,5%	33,6%	-0,1%
- di cui minimi (v.a.)	159	142,5	11,7%
- di cui minimi (%)	50,3%	49,8%	0,5%
Pensioni correnti	230,5	216,3	6,6%
Proventi lordi da patrimonio	200,0	202,0	-1,0%
Indici di copertura			
Contributi/Pensioni	1,37	1,32	0,05
Proventi /Pensioni	0,87	0,93	-0,06

Fonte: Inarcassa - 31 dicembre 1998

1. I parametri più significativi della gestione istituzionale

L'evoluzione del numero di iscritti

Al 31 dicembre 1998 risultavano iscritti a Inarcassa 74.190 liberi professionisti, dato significativo in termini assoluti ed anche in rapporto al numero di iscritti Inarcassa al 31 dicembre 1995 (51.650 liberi professionisti), con un incremento nel triennio 1996-98 pari al 43,6%, da raffrontarsi alla crescita del 9,6% del triennio precedente.



andamento degli iscritti Inarcassa al 31 dicembre (incremento % rispetto all'anno 1990)

La crescita del numero di iscritti Inarcassa a fine 1998 rispetto al numero di iscritti Inarcassa a fine 1995 è dovuta al concatenarsi di più fattori, tra questi:

- la *regolarizzazione* di un consistente numero di pratiche arretrate che si erano accumulate negli anni precedenti;
- la *spinta demografica* che ha fatto crescere il numero di abilitati alla professione di ingegnere e di architetto (secondo i più recenti dati Istat cresciuti di oltre il 26% nel periodo 1992-96);
- la *dinamica di accesso al mondo del lavoro* che ha visto privilegiata la componente di lavoro autonomo qualificato rispetto al lavoro dipendente (secondo i dati Istat gli occupati come imprenditori o liberi professionisti sono cresciuti nel triennio 1995-97 del 10% mentre i dirigenti e gli impiegati del 2,9%);
- la *maggiore capacità di accertamento* delle posizioni previdenziali, grazie all'avvio dell'aggiornato sistema informatico e del collegamento con l'Anagrafe Tributaria.

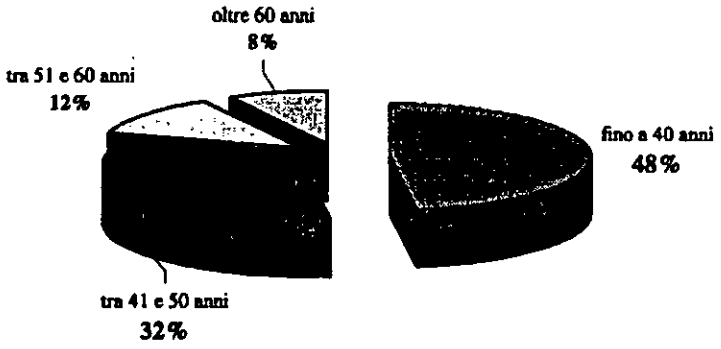
Fattori questi che, per ragioni diverse, continueranno ad incidere anche nei prossimi anni ma che *non possono essere considerati come strutturali*, in quanto:

- l'attività dell'Ente sulle pratiche arretrate è in via di completamento e si sta riconducendo a dimensioni fisiologiche il numero di provvedimenti di iscrizione con decorrenza anteriore all'anno solare in corso;

- la spinta demografica sta esaurendo il suo effetto positivo e nel giro di qualche anno invertirà il segno sul numero relativo di nuovi ingressi alla professione (nel periodo 1991-1995 gli studenti immatricolati ai corsi di laurea dei gruppi ingegneria e architettura sono diminuiti del 21%);

La composizione del numero di iscritti Inarcassa al 31 dicembre 1998

La composizione del numero degli iscritti Inarcassa al 31 dicembre 1998 mette in evidenza la prevalenza di liberi professionisti fino a 40 anni grazie all'ingresso negli ultimi anni di un gran numero di neo-abilitati alla professione. L'altra rilevante concentrazione di iscritti (il 32%) si colloca tra i 41 e i 50 anni di età.



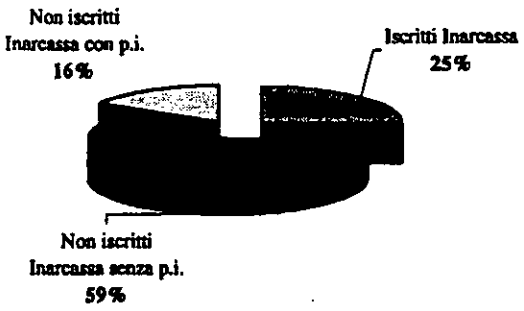
Iscritti Inarcassa per fasce di età

I numeri dell'ambito di riferimento professionale

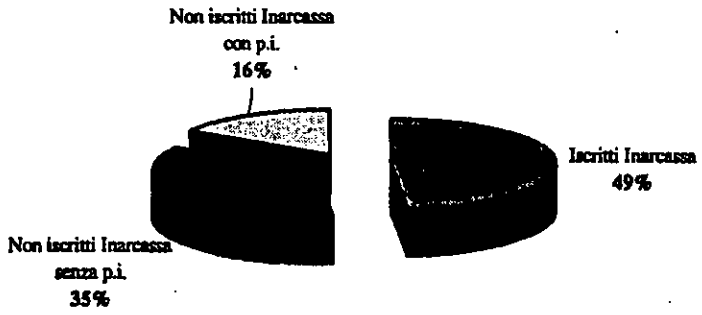
Secondo i dati registrati da Inarcassa al 31 dicembre 1998 gli abilitati alla professione di ingegnere o di architetto iscritti nei relativi ordini professionali erano rispettivamente 133.555 e 84.187 per un totale di 217.742

Tra gli iscritti agli ordini degli ingegneri, gli iscritti Inarcassa rappresentano il 25% del totale e i non iscritti con partita IVA il 16% del totale.

Diversa invece la composizione degli iscritti agli ordini degli architetti: gli iscritti Inarcassa rappresentano il 49% del totale e il 16% del totale risulta essere non iscritto Inarcassa ma in possesso di partita IVA.



composizione degli ingegneri iscritti agli ordini professionali



composizione degli architetti iscritti agli ordini professionali

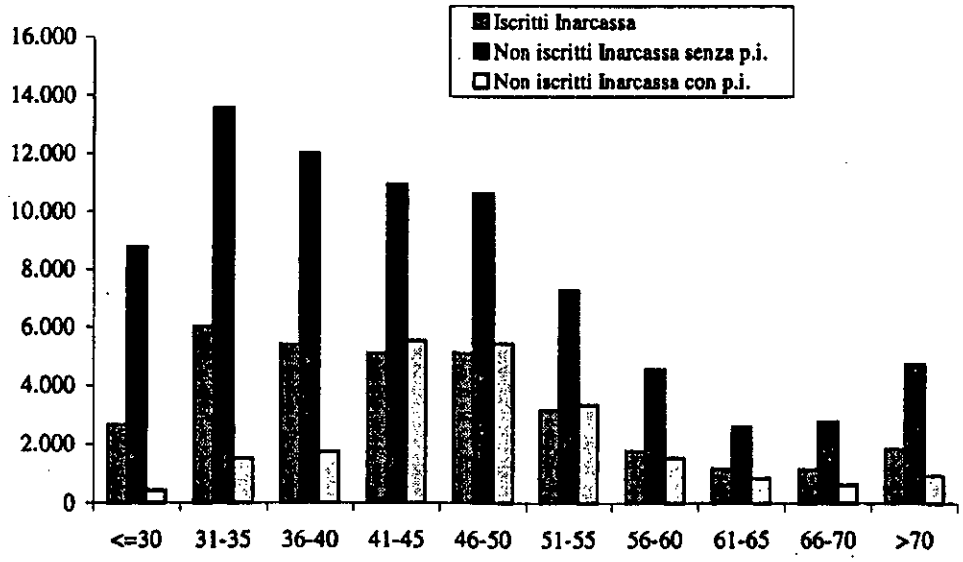
Di interesse risulta poi l'articolazione del complesso degli iscritti agli ordini professionali per fasce di età e per tipo di iscrizione.

Si può notare in particolare che:

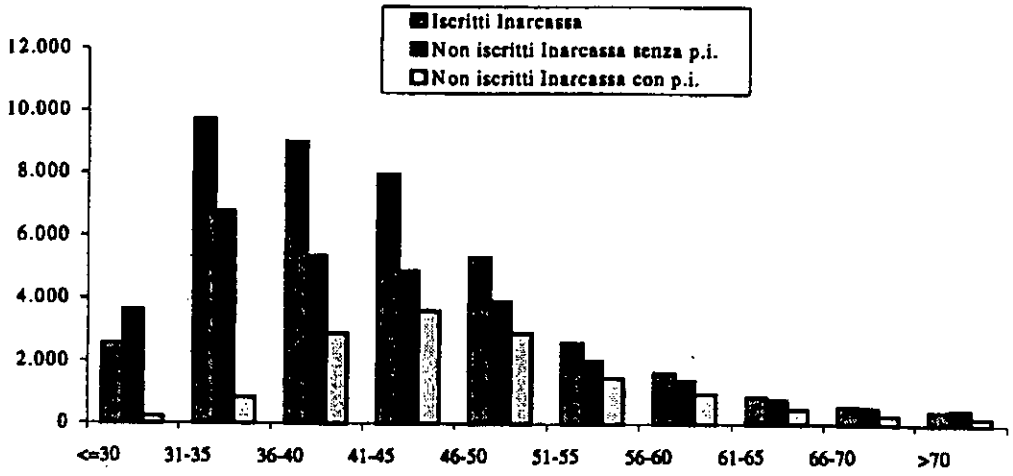
- è molto contenuta la componente di giovani iscritti agli albi in possesso di una copertura previdenziale diversa da Inarcassa che svolgono anche attività di libera professione;

- per gli ingegneri di età compresa tra i 41 e i 55 anni il numero di iscritti ad Inarcassa è inferiore, seppur di poco al numero di ingegneri che godono di altra forma di previdenza obbligatoria (13.543 contro14.329) e che svolgono anche attività di libera professione;

- viceversa per gli architetti il numero di liberi professionisti è costantemente superiore rispetto ai non iscritti Inarcassa che svolgono lavoro autonomo, pur se la quota di incidenza diminuisce progressivamente;.



composizione degli ingegneri iscritti agli ordini professionali per fasce di età



composizione degli architetti iscritti agli ordini professionali per fasce di età

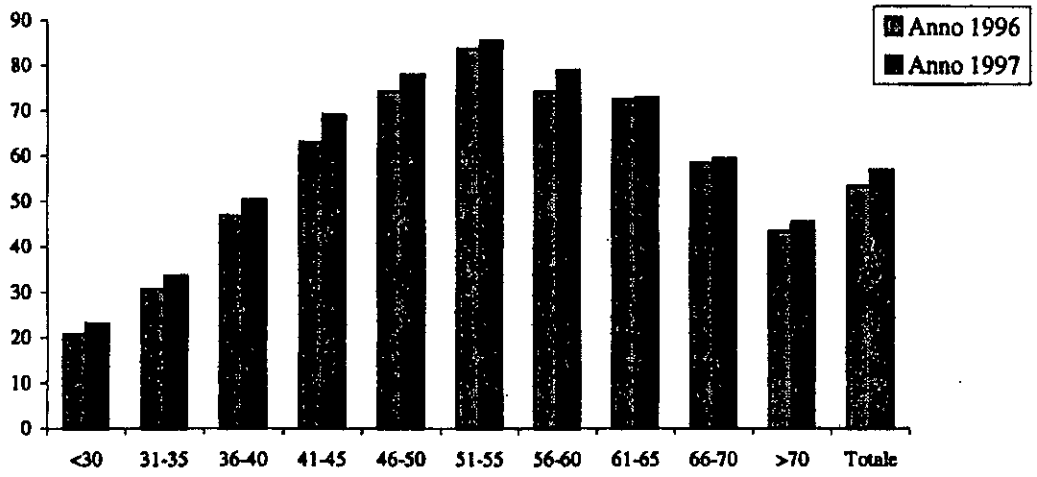
L'evoluzione del reddito e del volume di affari

Particolare valore assume l'evoluzione della base reddituale e del volume di affari negli importi dichiarati per l'anno fiscale 1997 rispetto alle dichiarazioni per il 1996.

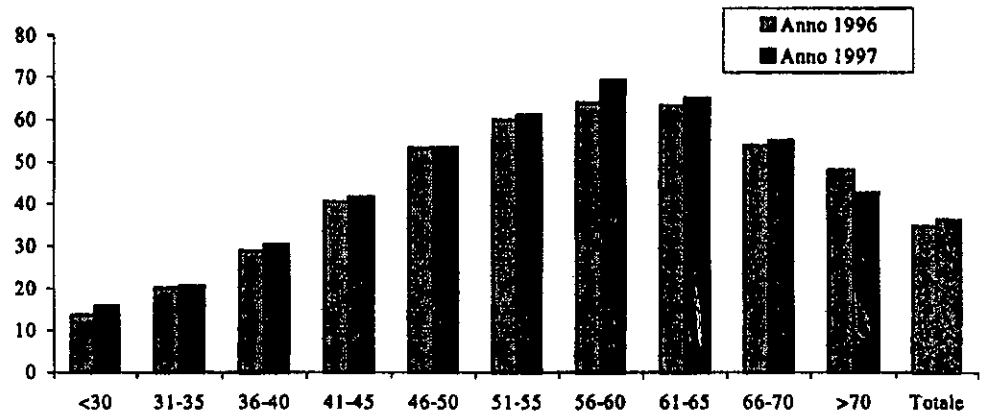
Dopo alcuni anni di sostanziale stagnazione il 1997 ha infatti registrato un aumento dei **valori medi** delle dichiarazioni **Irpef**:

- per gli ingegneri passate da 53,5 a 57,1 milioni di lire (con un incremento del 6,7% nel 1997 rispetto al 1996);

- per gli architetti passate da 34,6 a 36,2 milioni di lire (con un incremento del 4,7% nel 1997 rispetto al 1996);



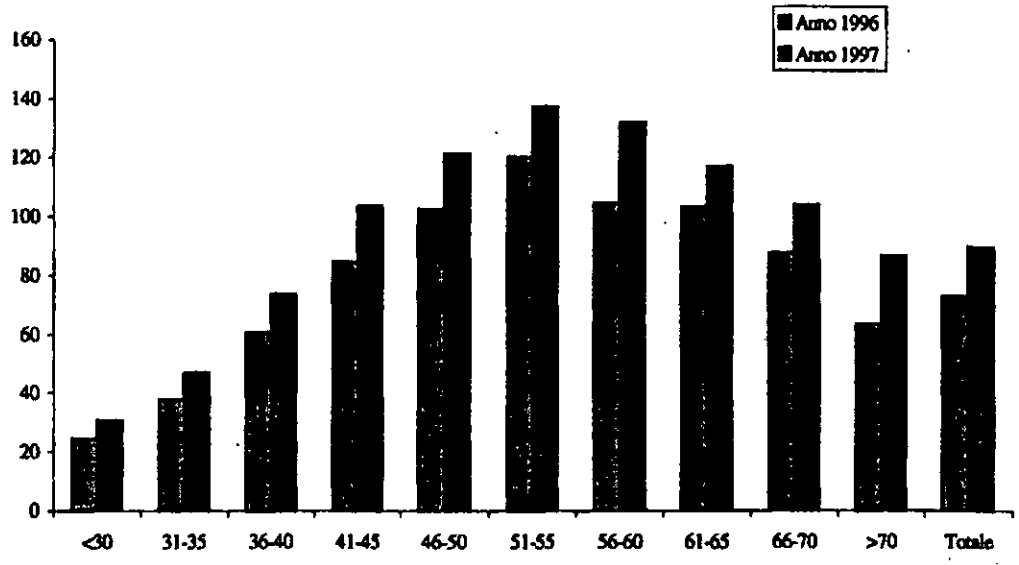
dichiarazioni Irpef 1996-1997 degli ingegneri per fasce di età (in milioni di lire dell'anno 1997)



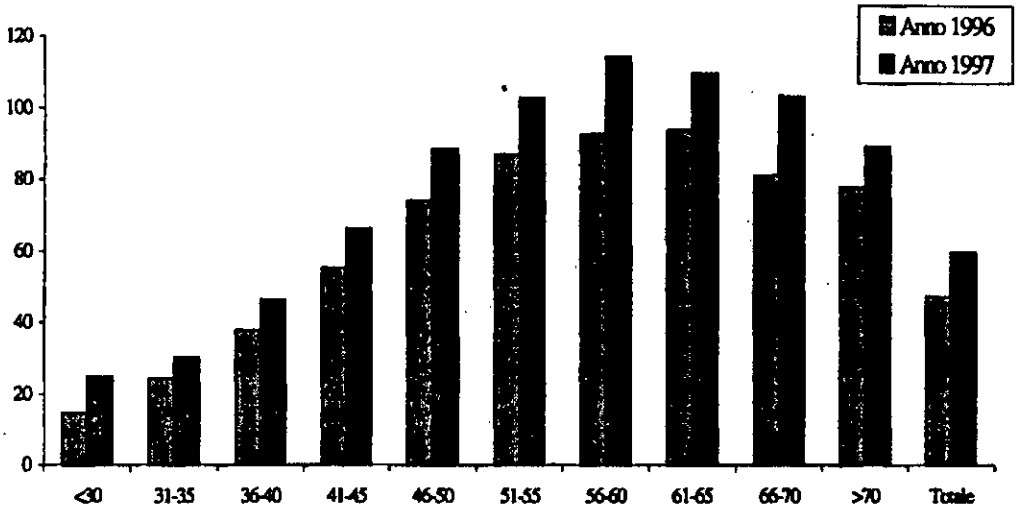
dichiarazioni Irpef 1996-1997 degli architetti per fasce di età (in milioni di lire dell'anno 1997)

ed un sensibile incremento del **valore medio** degli importi del **volume di affari**:

- per gli ingegneri passati da 72,5 a 89,6 milioni di lire (con un incremento del 21% nel 1997 rispetto al 1996);
- per gli architetti passati da 46,5 a 59,1 milioni di lire (con un incremento del 24% nel 1997 rispetto al 1996).



dichiarazioni Iva 1996-1997 degli ingegneri per fasce di età (in milioni di lire dell'anno 1997)

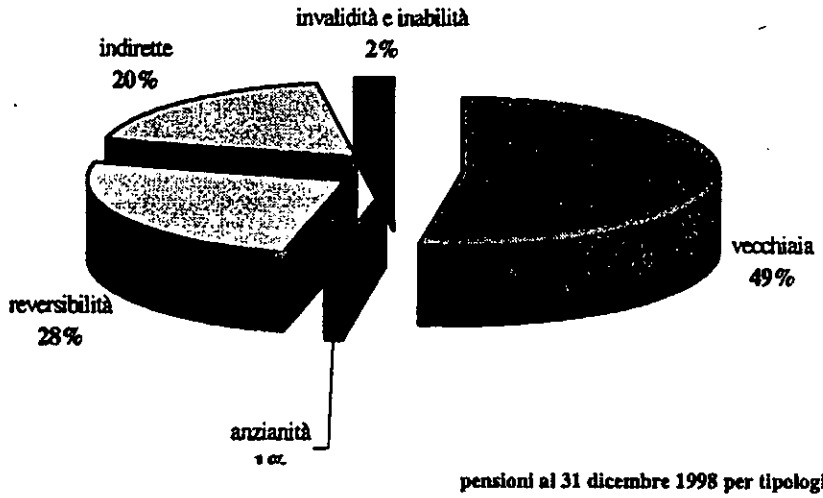


dichiarazioni Iva 1996-1997 degli architetti per fasce di età (in milioni di lire dell'anno 1997)

La composizione delle pensioni e le altre prestazioni

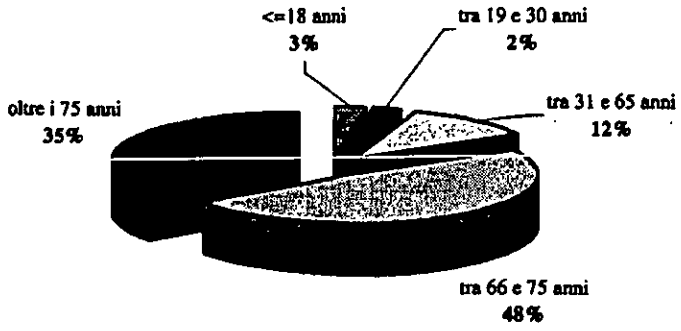
Nel 1998 la composizione delle pensioni erogate da Inarcassa è rimasta sostanzialmente immutata rispetto all'anno precedente: le pensioni di vecchiaia rappresentano circa la metà del totale delle pensioni Inarcassa, le pensioni di anzianità sono una quota marginale e quelle a superstiti circa il 48% del totale.

In particolare:



pensioni al 31 dicembre 1998 per tipologia

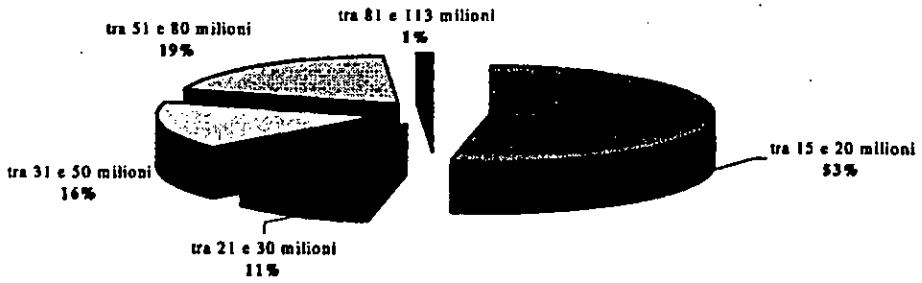
Per fasce di età, il 48% delle pensioni è erogato a persone con età tra i 66 e i 75 anni, il 35% delle pensioni a persone con più di 75 anni e il 12% a persone con età fino ai 65 anni.



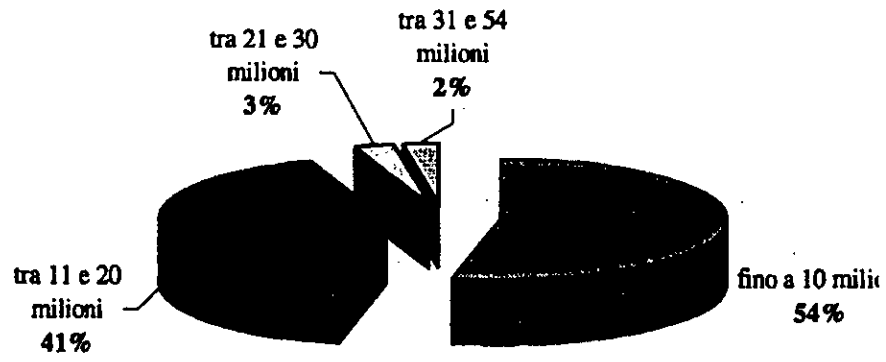
pensioni al 31 dicembre 1998 per fasce di età

La distribuzione dei trattamenti erogati dall'Ente per fasce di importo lordo annuo varia in modo considerevole tra le varie tipologie di prestazioni:

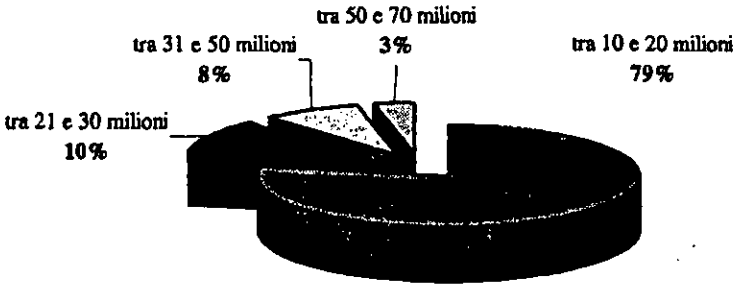
- il 53% delle pensioni di vecchiaia e anzianità si trova in una fascia di importo annuo compreso tra il minimo ed i 20 milioni di lire e poco più del 20% supera i 50 milioni di lire;
- il 95% delle pensioni a superstiti non supera i 20 milioni di lire all'anno (più della metà è sotto i 10 milioni di lire all'anno);
- il 79% delle pensioni di invalidità e di inabilità ha importi inferiori ai 20 milioni di lire all'anno.



pensioni di vecchiaia e anzianità al 31 dicembre 1998 per classi di importo



pensioni a superstite al 31 dicembre 1998 per classi di importo



pensioni di invalidità e inabilità al 31 dicembre 1998 per classi di importo

Inarcassa ha gestito nel 1998 anche dei trattamenti integrativi. Al 31 dicembre 1998 risultano essere 2.961, con un onere medio pari a circa 828.000 lire l'anno procapite.

Per quanto riguarda infine le indennità di maternità queste sono passate da 675 nel 1997 a 659 miliardi nel 1998 (-2,4%) per una spesa complessiva di 5,64 miliardi di lire (rispetto a miliardi di lire nel 1997). Il 75% delle indennità riconosciute nel 1998 sono di importo pari al minimo previsto dalla legge 379/90 (pari a sette milioni di lire nel 1998).

Le azioni intraprese da Inarcassa nel 1998

I positivi risultati economici conseguiti nel corso dell'esercizio 1998 devono essere letti in una chiave prospettica di medio-lungo periodo e tener conto delle significative trasformazioni nella composizione e nel numero degli iscritti a Inarcassa.

La crescita del numero di iscritti all'Ente e la forte presenza di giovani professionisti hanno suggerito una serie di azioni di natura preventiva per poter garantire un assetto patrimoniale che, anche nel lungo periodo, sia tale da offrire livelli di tutela sociale e previdenziale adeguati.

Tutela che può essere offerta solo agendo, contemporaneamente, sia attraverso azioni capaci di dare risposte nell'immediato sia attraverso assestamenti strutturali delle dinamiche di entrata e di spesa.

Nel concreto le azioni avviate da Inarcassa nel 1998 nell'ambito degli interventi a breve periodo sono:

- il miglioramento della qualità e dell'efficienza della struttura amministrativa;

- l'ampliamento dell'attività di assistenza e di tutela sociale dell'iscritto (polizza sanitaria);
- la ridefinizione delle frontiere rischio-rendimento negli investimenti mobiliari per adeguarle alle mutate condizioni dei mercati finanziari internazionali e per ottenere migliori rendimenti nella gestione delle risorse.

Sul fronte degli interventi per l'adeguamento alle esigenze di lungo periodo l'Ente nel 1998 ha deciso:

- l'aumento dell'aliquota del contributo soggettivo a partire dai redditi 1999;
- l'introduzione del contributo per la copertura delle spese per le indennità di maternità;
- l'avvio di una approfondita e puntuale analisi per rivedere numerosi articoli dello Statuto al fine di migliorare le prospettive di medio-lungo periodo.

2. Le attività degli organi collegiali

La presenza

Nel corso del 1998 l'Ente ha proseguito ed ampliato le attività avviate nel corso del 1997 per garantirsi capacità di presenza e di intervento adeguate alla continua evoluzione del contesto nel quale opera. Presenza che è stata esercitata sia attraverso un'azione diretta sia mediante la partecipazione all'Associazione degli Enti previdenziali Privati (AdEPP).

Gli ambiti di azione principali sono stati:

- la **difesa** rispetto all'ipotesi di inserimento dell'Ente nei soggetti previsti dal d.lgs. n.241/97, la cosiddetta **Tesoreria Unica**; ipotesi che, se concretizzata, avrebbe spogliato l'Ente della possibilità di incassare direttamente i contributi da parte degli iscritti. Grazie anche all'azione di Inarcassa il ministero delle finanze ha poi escluso tale possibilità;

- la **rappresentazione** delle ragioni che determinano l'opposizione dell'Ente ai disegni di legge in **materia di iscrizione alla Inarcassa degli ingegneri ed architetti dipendenti**. Disegni di legge oggi in discussione presso la Commissione Lavoro della Camera dei Deputati che, nella Seduta del 14 gennaio 1999, ha nuovamente ascoltato le ragioni dell'Ente;

- la **proposta** di alcune modifiche al regolamento di attuazione della legge n.415/98 per disciplinare alcuni aspetti previdenziali delle novità legislative introdotte;

- la **concertazione** in sede AdEPP di modifiche ed integrazioni, limitatamente agli aspetti previdenziali, ad uno dei disegni di legge per la riforma delle libere professioni di iniziativa del Governo e di cui la Camera dei Deputati non ha ancora iniziato la discussione;

- la **revisione** dei modelli e delle procedure di rilevazione sulle attività degli enti previdenziali; revisione resa necessaria dal moltiplicarsi delle richieste di dati (principalmente dalla Commissione Bicamerale di Controllo sugli Enti Previdenziali e dall'Istat) e dalla non adeguatezza dei moduli inviati per la raccolta. L'intervento di Inarcassa ha portato nei primi giorni del 1999 alla costituzione di un Gruppo di Lavoro Istat - AdEPP che sta elaborando i nuovi moduli e le nuove procedure.

Una delle principali innovazioni del contesto istituzionale intervenute nel 1998 è l'approvazione della legge 415/98, recante **modifiche ed integrazioni alla legge 109/94 in materia di lavori pubblici**.

La legge prevede per tutte le società di capitale che eseguono studi di fattibilità, ricerche, consulenze, progettazioni o direzioni dei lavori, valutazioni di congruità tecnico-economica o studi di impatto ambientale, l'obbligo di applicazione del contributo integrativo sui corrispettivi qualora previsto dalle norme legislative che regolano la Cassa di previdenza di ciascun professionista firmatario del progetto.

Per gestire questa nuova entrata contributiva sono state avviate, nei primi mesi del 1999, una serie di attività operative, in particolare volte a definire e approvare l'insieme delle integrazioni allo Statuto rese necessarie dall'innovazione legislativa e per informarne i diretti interessati.

Inarcassa infine ha dedicato la consueta attenzione al rapporto con gli iscritti e con gli Enti esponenziali di categoria e al continuo rapporto con gli Ordini e i Sindacati provinciali, con la partecipazione della Presidenza Inarcassa negli incontri organizzati in diverse città.

Le attività

Nel corso del 1998 le attività del Comitato Nazionale dei Delegati, del Consiglio di Amministrazione e della Giunta Esecutiva, dei Comitati Ristretti e della Commissione di Congruità hanno riguardato diverse tematiche:

- per le modifiche allo **Statuto** di Inarcassa sono stati approvati dal Comitato Nazionale dei Delegati indirizzi in merito a modifiche del regime sanzionatorio e dell'arco temporale per il calcolo della pensione. Il *Comitato Ristretto Statuto* (che si è riunito 8 volte per complessive 14 giornate di lavoro) ha, sulla base degli indirizzi richiamati, presentato proposte di modifica approvate nel 1999 dal Comitato Nazionale dei Delegati e ha poi lavorato per proporre modifiche statutarie in merito ai requisiti di iscrivibilità, alle regole per il calcolo dei supplementi biennali di pensione e alle possibilità di frazionamento del reddito professionale per gli iscritti ad Inarcassa solo per una parte dell'anno;

- per le modifiche ai **regolamenti** il *Comitato Ristretto Regolamenti* (che si è riunito 9 volte per complessive 17 giornate di lavoro) ha predisposto, per l'approvazione del Comitato Nazionale dei Delegati un regolamento sulle adunanze, uno sull'accesso ai documenti dell'Ente, uno per il riscatto dei periodi di lavoro all'estero ed uno per le elezioni del Comitato Nazionale dei Delegati. Il Comitato Nazionale dei Delegati ha approvato un regolamento per l'erogazione dei sussidi sulla base di una proposta *del Comitato Ristretto Attività Assistenziali*, che ha inoltre presentato una articolata ipotesi per la introduzione di un regolamento che ampli la concessione di contributi per favorire l'avvio delle attività professionali;

- per le modifiche alle **strategie di investimento** il Consiglio di Amministrazione, seguendo quanto deliberato dal Comitato Nazionale dei Delegati, ha ripartito gli investimenti mobiliari tra Paesi area Euro (70% del complessivo patrimonio mobiliare di Inarcassa) ed area extra Euro (30%) e individuato nel 25% dell'intero patrimonio mobiliare la quota massima per investimenti azionari tutti da effettuarsi nell'ambito Unione Europea ed ora nei mercati USA e Giappone;

- per le modifiche all'**assetto organizzativo** il Consiglio di Amministrazione ha provveduto ad una revisione delle componenti e delle articolazioni della struttura amministrativa.

Con attività di supporto ai lavori del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Nazionale dei Delegati hanno poi operato:

- la *Commissione di Congruità* (che si è riunita 10 volte per complessive 14 giornate di lavoro) per valutare la congruità dei canoni nelle proposte di locazione e la congruità dei costi di nuovi possibili investimenti immobiliari;

- il *Comitato Ristretto Assicurazioni* (1 giornata di lavoro) per un approfondimento sulle polizze assicurative per infortuni e malattie;

- il *Comitato Ristretto Patrimonio* (che si è riunito 4 volte per complessive 7 giornate di lavoro) per le proposte di indirizzi in materia di investimenti mobiliari e immobiliari;

Il Consiglio di Amministrazione infine, oltre alla normale attività di gestione, nel corso del 1998 ha ridotto al 6,5% il tasso applicato sui mutui agli iscritti ante 1998 e ha portato il tasso al 4,6% per i nuovi mutui, deliberato sussidi agli iscritti Inarcassa danneggiati dal sisma del 1997 in Umbria e Marche e dalle frane del 1998 in Campania.

3. La gestione previdenziale

Particolare attenzione è stata dedicata nel corso del 1998 al miglioramento progressivo della capacità dell'Ente di rispondere con tempestività ed efficacia alle domande degli iscritti a Inarcassa in particolare agendo attraverso un recupero di efficienza dei Servizi istituzionali.

Nonostante i positivi risultati fin qui conseguiti restano ancora numerose le aree su cui sono possibili significativi ulteriori miglioramenti.

Accanto ai provvedimenti di iscrizione (8.978 nel corso del 1998) e di cancellazione (3.147 nel corso dell'anno) ed alle attività di gestione dei contributi (71.949 professionisti sono risultati iscritti nel corso del 1997 e come tali tenuti a inviare le comunicazioni sul reddito e volume di affari e a versare i relativi contributi) numerose altre sono le aree di impegno previdenziale: riscatti, ricongiunzioni attive e passive, sanzioni per mancato o ritardato versamento.

Aree queste ultime che, soprattutto negli anni a venire, constatando fin da oggi la migliore coscienza previdenziale degli iscritti, saranno impegnate sempre più nel dover rispondere in modo esaustivo.

Nel corso del 1998 a fronte dei circa 2.000 domande di calcolo dell'onere di riscatto cui il Servizio ha risposto si sono generati 571 piani di ammortamento (208 nel 1997); così come a fronte delle circa 600 domande di ricongiunzione attive si sono generati 163 piani di ammortamento (157 nel 1997).

Il Servizio Prestazioni, parallelamente, sta gestendo un progressivo miglioramento della capacità di istruzione delle pratiche di pensione (domande di nuove pensioni o di revisione delle pensioni in essere) con una riduzione delle domande giacenti.

In definitiva nel corso del 1998 è proseguito lo sforzo avviato nel 1997 per configurare una nuova fisionomia nel rapporto tra Inarcassa ed i suoi iscritti lavorando sia sul fronte dell'efficienza dell'azione della struttura dell'Ente, sia sul fronte della comunicazioni agli iscritti.

Su questo ultimo tema in particolare va sottolineato l'impegno realizzato di gestire con tempestività, chiarezza espositiva e completezza informativa il periodico dell'Ente.

Periodico che nel 1998 è stato inviato con cadenza quadrimestrale a circa 220.000 ingegneri ed architetti e a tutti i pensionati dell'Ente.

Sul fronte della gestione previdenziale non tutte le possibili fonti di inefficienza o di futuri disguidi sono state eliminate; l'ottimizzazione dei processi interni sarà oggetto di ulteriori interventi organizzativi e il miglioramento della cultura con cui l'Ente opera per le attività previdenziali dovrà essere ulteriormente affinato.

L'obiettivo di *innescare* un processo di gestione in tempo reale delle diverse problematiche che interessano il rapporto tra l'Ente ed i suoi iscritti e per riconciliare le anomalie nelle singole posizioni contributive è stato raggiunto per l'anno in corso.

Nel 1999 saranno avviate tutte quelle attività che dovranno garantire agli iscritti la conoscenza della loro posizione previdenziale anche per gli anni precedenti con l'invio dell'estratto conto e la riconciliazione delle singole posizioni di debito/credito.

4. La gestione del patrimonio immobiliare

Il mercato degli immobili sta attraversando una complessa fase di ristrutturazione a seguito della trasformazione nelle decisioni di investimento da parte sia delle famiglie che, soprattutto, dei grandi investitori. La contrazione della domanda immobiliare e il rallentamento della crescita di valore spingono verso una maggiore attenzione ai ricavi di gestione e ad una più accurata manutenzione del capitale investito.

Valore del patrimonio immobiliare Inarcassa

	1998	1997
Immobili da locazione		
Valore iniziale lordo	713,833	672,563
Acquisti e incrementi di valore	107,260	41,270
Valore lordo di bilancio	**821,093**	**713,833**
Fondo ammortamento	62,251	54,155
Valore netto di bilancio (A)	**758,842**	**659,678**
Immobili strumentali		
Valore iniziale lordo	15,658	15,536
Acquisti e incrementi di valore	0,212	0,122
Valore lordo di bilancio	**15,870**	**15,658**
Fondo ammortamento	5,924	5,375
Valore netto di bilancio (B)	**9,946**	**10,283**
TOTALE valore netto di bilancio (A+B)	**768,788**	**669,961**

Fonte: Inarcassa - 31 dicembre 1998 (valori in miliardi di lire)

Nel corso del 1998 il **valore netto di bilancio** del patrimonio immobiliare di Inarcassa è passato da **669,9** miliardi di lire a **768,8** miliardi di lire con un incremento, di 98,9 miliardi, pari al 14,75% rispetto all'esercizio precedente.

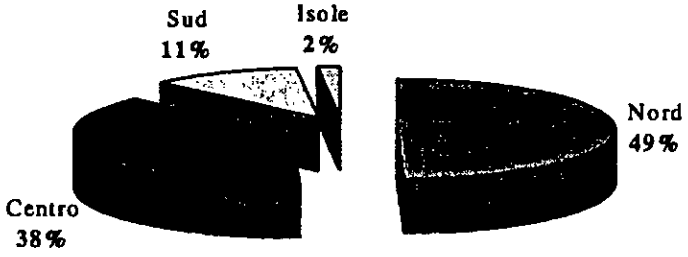
L'incremento di valore si è determinato a seguito di **nuove acquisizioni** per 104,87 miliardi di lire, per interventi migliorativi del patrimonio per circa 2,6 miliardi di lire meno ammortamenti per 8,6 miliardi di lire.

I nuovi immobili acquisiti da Inarcassa nel corso del 1998 sono:

- Milano -Via Albricci, con destinazione uffici/commerciale;
- Firenze –Via Tornabuoni con destinazione uffici/residenziale (mista);
- Roma –Via Genova (in locazione al Ministero degli Interni - Questura);
- Napoli – Via Porzio con destinazione uffici/commerciale.

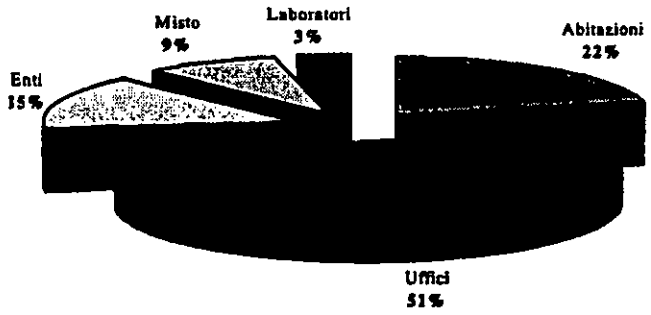
La composizione del patrimonio

Con le acquisizioni del 1998 Inarcassa si trova ad avere un patrimonio che, sulla base del valore riportato in bilancio, vede una distribuzione sul territorio sostanzialmente equidistribuita tra il Nord dell'Italia ed il Centro Sud.



distribuzione del valore immobiliare per aree geografiche

Analizzando invece la distribuzione del valore per destinazione d'uso si vede che il 22% del valore del patrimonio è destinato al mercato delle locazioni abitative, il 51% a quello delle locazioni per uffici, il 15% a locazioni ad Enti della Pubblica Amministrazione (Ministero dell'Interno, Intendenza di Finanza, ISTAT e INPS i principali locatari), il 9% a destinazione mista (4 complessi immobiliari in cui non è prevalente la destinazione abitativa a quella commerciale) ed il 3% per laboratori (1 complesso a Vicenza con destinazione esclusiva a laboratori per la produzione orafa).



distribuzione del valore immobiliare per destinazione d'uso

Indici di locazione

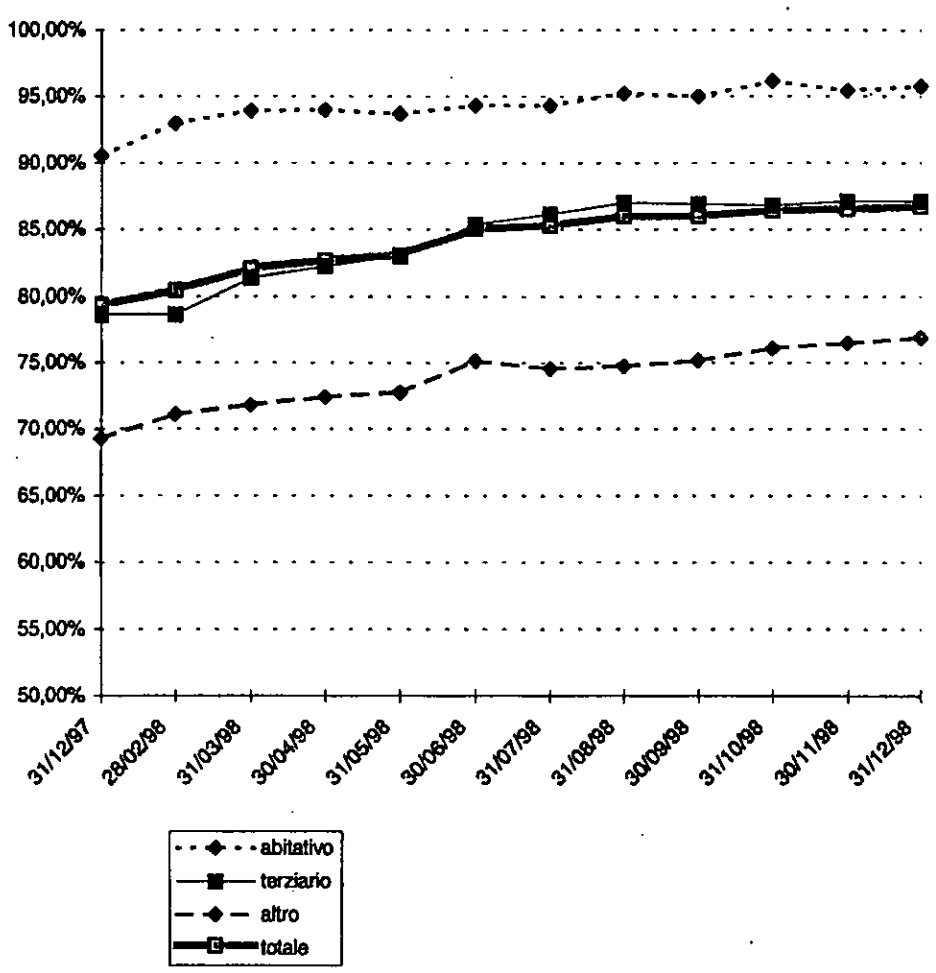
Per quanto poi riguarda i livelli di saturazione del patrimonio immobiliare e destinato a locazioni questi si ritiene debbano essere espressi non in funzione del loro valore di bilancio (così come precedentemente fatto per le destinazioni di uso) bensì in funzione delle superfici disponibili e di quelle date in locazione.

A questo proposito si ritiene di dover rappresentare gli indici di locazione con una diversa classificazione delle superfici: quelle adibite ad abitazioni civili e quelle ad uso terziario (Enti, Uffici, Laboratori, Negozi....).

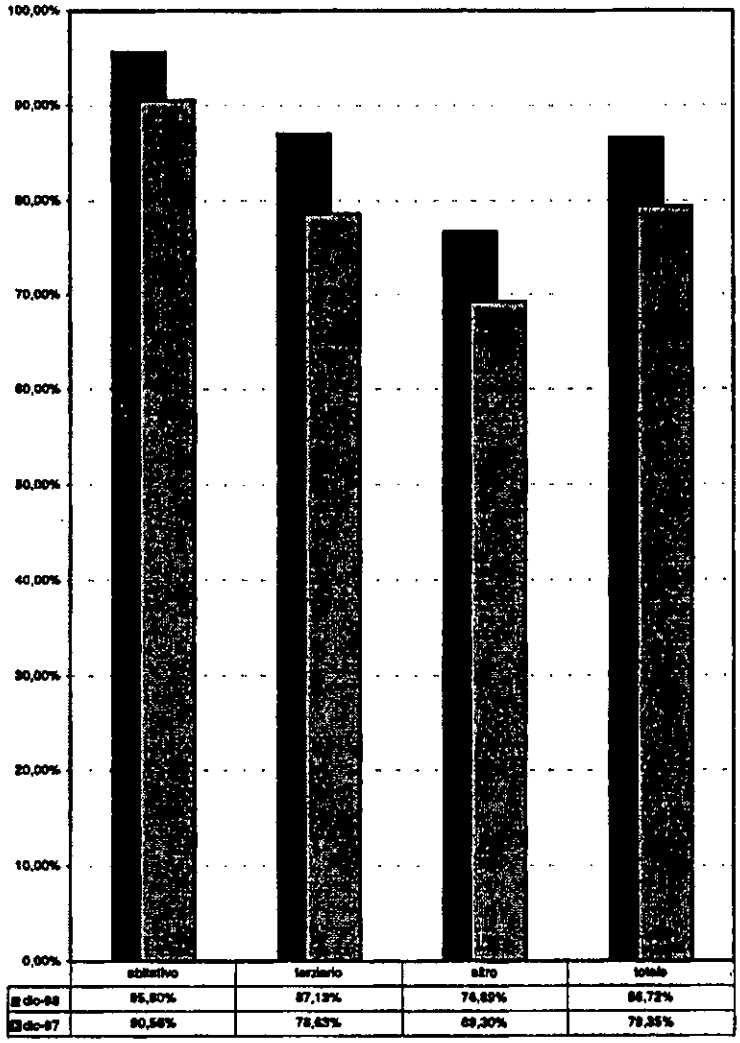
L'occupazione delle superfici date in locazione è passata dal 79,3% del 1997 all'86,7% del 1998 con un incremento di circa il 9% grazie sia ad un miglioramento delle condizioni di mercato, specie per la domanda del terziario, sia a seguito di una più aggressiva politica di commercializzazione avviata da Inarcassa. In particolare:

- la situazione delle **locazioni residenziali** è vicina alla saturazione (95,8%);

- la locazione degli immobili ad **uso terziario** è stata incrementata per circa l'11% passando dal 78,6% all'87,1% e sono stati raggiunti accordi per alcuni importanti immobili (Roma Via D'Amico e Via Ravà , Torino) la cui definizione interverrà nel 1999.



andamento delle locazioni 1998 (riferimento alle superfici locate)



	abitativo	terziario	altro	totale
dic-98	95,80%	87,13%	76,89%	86,72%
dic-97	90,56%	78,63%	69,30%	79,35%

confronto locazioni 1997-1998

Andamento della gestione

Il patrimonio immobiliare di Inarcassa ha prodotto per il 1998 un **provento lordo di competenza** pari 40,102 miliardi di lire con un incremento del 12,9% rispetto all'anno precedente, a cui vanno aggiunti proventi per 5,2 miliardi di lire per l'adeguamento di canoni retroattivi verso Enti Pubblici.

Il quadro della **redditività** si presenta al netto degli ammortamenti, delle spese di gestione e delle imposte e in riferimento ai valori di bilancio netti (con esclusione dei

valori riferiti agli immobili adibiti ad uso strumentale) con una **redditività** del 1,29% per la gestione 1998, in crescita rispetto al 1,09% dell'anno precedente.

Redditività del patrimonio immobiliare di Inarcassa

	1998	1997
Ricavi Totali Correnti (fitti+oneri) (a)	**45,768**	**39,289**
Costi diretti di gestione (b)	9,433	7,869
Costi indiretti di gestione (c)	2,278	1,900
ICI-IRPEG	15,111	14,773
Ammortamenti	8,327	6,863
Totale costi di gestione	**35,149**	**31,405**
Costi indiretti di struttura (d)	0,853	0,750
Costi Totali	**36,002**	**32,155**
MARGINE RESIDUO	**9,766**	**7,134**
Valore Netto di libro immobili destinati a locazione	**756,251**	**657,320**
Rendimento (valori %)	**1,29%**	**1,09%**

Fonte: Inarcassa - 31 dicembre 1998 (Valori in milioni di lire)

N.B.: (a) non comprendono: i ricavi e i recuperi degli anni precedenti (nel 1998 pari a 7,684 miliardi lire)
(b) comprendono: manutenzioni, consumi e compensi agli Amministratori e Portieri;
(c) comprendono: Personale del Servizio e altri costi;
(d) comprendono: Ribaltamento proquota delle spese generali;

La situazione dei crediti verso i locatari al 31 dicembre 1998 ammonta a complessivi 24,8 miliardi di lire. L'analisi puntuale delle esposizioni rispetto all'anno precedente è contenuto nella nota integrativa.

Sul fronte della gestione è infine da segnalare l'investimento, avviato nel 1998 e che si concluderà nel 1999, per acquisire e personalizzare un prodotto applicativo avanzato che consenta di conoscere nel dettaglio lo stato manutentivo e la gestione amministrativa dell'intero patrimonio immobiliare Inarcassa nell'ambito del progetto di mappatura degli immobili.

5. La gestione del patrimonio mobiliare

Le strategie finanziarie

Il 1998 va considerato come l'**anno di passaggio** fra due cicli finanziari ben distinti. Durante il corso dell'anno infatti ha definitivamente preso corpo un nuovo panorama che ha portato gli operatori, istituzionali e non, a rivedere profondamente le linee guida delle proprie scelte economiche.

Inarcassa fin dall'inizio dell'anno, e prima ancora dell'accordo che avrebbe sancito l'entrata della lira nella moneta unica, si è impegnata nella definizione delle strategie di base necessarie a gestire gradualmente il passaggio verso un nuovo assetto di portafoglio.

Le modifiche agli indirizzi dell'Ente in materia di investimenti finanziari hanno preso consistenza lungo tutto il corso del 1998 e via via che Inarcassa consolidava la propria *filosofia di gestione* del portafoglio ed il *profilo di rischio* da adottare.

Filosofia di gestione e profilo di rischio che tengono in conto il progressivo inserimento in un quadro finanziario completamente nuovo oltre che della natura dell'Ente, amministratore di un patrimonio che deve garantire su tempi lunghi prestazioni di tutela previdenziale.

Le **linee guida** individuate e le **scelte** adottate di conseguenza sono state essenzialmente:

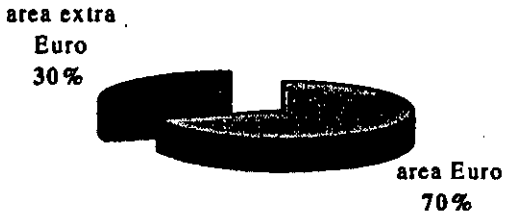
- ipotizzare una fase di **debolezza iniziale dell'euro** aumentando, con largo anticipo il peso del portafoglio in area non-euro per sfruttare i maggiori rendimenti e ricavare plusvalenze in cambi. Questa attività è gradatamente aumentata nel 1999 poiché man mano è aumentata la consapevolezza di una partenza stentata della moneta europea.

- ricercare, contenendo l'accresciuto potenziale di rischio attraverso una sempre maggiore **diversificazione di prodotti**, rendimenti più elevati di quelli offerti dai titoli di Stato dei paesi dell'Unione Europea. La strategia ha prodotto un graduale aumento del portafoglio azionario, che nel corso del 1999 verrà esteso anche alle Borse di USA e Giappone, e degli investimenti in titoli obbligazionari con un differenziale di rendimento favorevole rispetto all'euro.

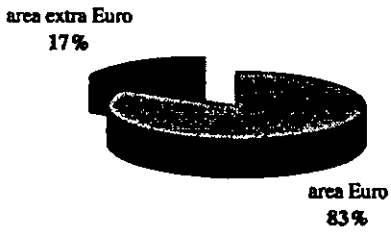
- **investire su gestori** che fossero in grado di equilibrare gli obiettivi richiesti dall'Ente (migliori rendimenti rispetto ai rendimenti medi di mercato) con una costante attenzione al corretto rapporto rischio/rendimento di una Cassa di Previdenza;

- quanto al portafoglio amministrato direttamente, ricercare una **combinazione fra dinamicità e orizzonte di lungo periodo** che permettesse di migliorare, anche attraverso il realizzo di plusvalenze maturate, il rendimento gestionale dell'esercizio in corso, costruendo nel contempo un solido portafoglio di lungo termine;

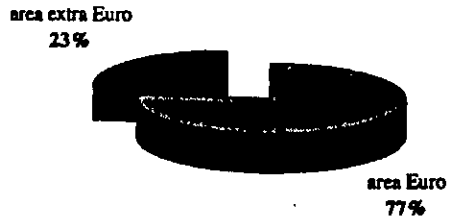
- infine, per quanto riguarda la gestione della liquidità, utilizzare lo strumento di **impiego pronti contro termine** fino a che la curva dei tassi della lira registrava tassi remunerativi sul breve rispetto al lungo termine. Già dalla fine dell'anno tuttavia si è cercato attraverso un'attenta gestione dei flussi di tesoreria di contenere al minimo la giacenza sui conti a causa della definitiva convergenza verso i minimi dei tassi d'interesse;



Asset allocation



Asset allocation situazione al 31 dicembre 1998



asset allocation situazione al 31 marzo 1999

Rendimento della gestione 1998

La tabella a pagina 35 mostra **il rendimento gestionale** del 1998.

Una volta ottenuta in modo puntuale la giacenza media del portafoglio, i rendimenti globali e delle singole sezioni sono state calcolate includendo sia le plusvalenze realizzate che le plusvalenze maturate, **entrambe in relazione alla valorizzazione dei titoli a partire dal 1/1/1998** sino alla scadenza per i titoli rimborsati, sino alla vendita per i titoli dismessi anticipatamente, e sino a fine anno per quelli mantenuti in portafoglio.

Il **risultato netto** che ne consegue risulta pari al **7,54%.**

I numeri testimoniano la validità delle strategie finanziarie adottate dall'Ente: infatti la diversificazione e la accurata selezione degli impieghi ha prodotto un risultato quasi due volte superiore al rendimento dei titoli di Stato.

L'anno precedente il rendimento gestionale relativo al 1997 era stato calcolato con parametri leggermente diversi: le plusvalenze realizzate nel corso dell'anno partecipavano al risultato finale interamente, valorizzati pertanto da costo e non da inizio anno.

Il risultato ottenuto attraverso questo metodo era stato pari all'8,34%. Utilizzando lo stesso metodo di calcolo il rendimento nel 1998, risulterebbe pari all'8,52%.

Risultati nelle singole sezioni del portafoglio

IMMOBILIZZAZIONI: questa sezione è costituita in gran parte da titoli a cedola variabile in lire pertanto il rendimento è parallelo ai tassi di mercato.

CIRCOLANTE: nella parte obbligazionaria i buoni risultati si spiegano con la rivalutazione dei titoli a reddito fisso conseguente alla discesa dei tassi d'interesse.

Nella parte azionaria gli elevati rendimenti sono frutto dell'accurata selezione effettuata nella scelta dei titoli. Si è puntato sulla crescita di settori come telecomunicazioni, bancari, assicurativi, farmaceutici e petroliferi, selezionando ulteriormente aziende per solidità, capitalizzazione, prospettive e dividendi.

GESTIONI PATRIMONIALI: ai due mandati di gestione conferiti nel 1996 ne sono stati aggiunti altri tre verso la metà del 1998. Il risultato globale netto è stato del 5% in quanto tutto il portafoglio è stato acquisito con tassi già depressi. Il primo trimestre del 1999, in coincidenza con la minore volatilità dei mercati, ha visto il complesso dei gestori migliorare sensibilmente i rendimenti. E' prevista comunque una revisione della tipologia dei mercati intorno alla metà dell'anno anche in coincidenza ad un allargamento dei mandati ai mercati azionari di USA e Giappone.

Nella tabella a pagina 36 sono riportati i dati corrispondenti ai **criteri civilistici.**

Il risultato netto della gestione finanziaria calcolato con criteri civilistici è stato pari al 6,49%.

Nel calcolo del rendimento non viene tenuto conto delle plusvalenze latenti, che nel totale maturato negli anni ammontano a 104,970 miliardi di lire pari al 5,47% del patrimonio mobiliare investito. Dette plusvalenze compensano il deprezzamento contabile per 11,866 miliardi di lire creatosi nella seconda metà del 1998 nell'area extra-euro su alcune azioni in portafoglio e per il calo del cambio Lira/Dollaro USA.

Al 31 marzo 1999 la situazione ha registrato un'inversione di tendenza: la decisa risalita del dollaro USA, e delle divise ad esse legate, ha fatto registrare a fine marzo plusvalenze in cambi per circa 29 miliardi di lire, annullando pertanto le svalutazioni di fine 1998.

Sempre alla stessa data, l'andamento del portafoglio azionario direttamente amministrato ha registrato 23,788 miliardi di lire di rivalutazioni a fronte di 3,132 miliardi di lire di svalutazioni.

Nei primi mesi del 1999 sono state realizzate plusvalenze per complessivi 19,259 miliardi di lire, di cui 16,388 miliardi di lire relativi alla parte azionaria.

Rendimento del Portafoglio finanziario
(dati di gestione 1998)

SEZIONI	GIACENZA MEDIA		REDDITO CEDOLARE LORDO		PLUSVALENZE REALIZZATE		PROVENTI LORDI		ONERI			PROVENTI NETTI	PLUSVALENZE MATURATE	REDDITO GESTIONALE	
Descrizioni	*Lire*	%	*Lire*	*Rend. %*	*pertinenza '98*	*Rend.%*	*Totale*	*Rend. %*	*imposte*	*commissioni*	*totale oneri*	*lire*	*pertinenza '98*	*pertinenza '98*	*Rend. %*
IMMOBILIZZAZIONI															
Obbligazioni Fondiarie	32.105.958.877	2,81	5.291.127.871	10,15		-	5.291.127.871	10,15	641.772.700		641.772.700	4.649.355.171	-	4.649.355.171	8,92
Immobilizzati (1)	328.838.055.452	17,76	18.451.277.375	5,61	527.922	0,00	18.451.805.297	5,61	2.051.429.810	35.812.322	2.087.242.132	16.364.563.165	94.850.500	16.459.413.665	5,01
Totale imm.	380.944.014.329	20,58	23.742.405.246	6,23	527.922	0,00	23.742.933.168	6,23	2.693.202.510	35.812.322	2.729.014.832	21.013.918.336	94.850.500	21.108.768.836	5,54
PCT	87.131.819.489	4,71	4.371.853.443				4.371.853.443	5,02	45.505.164		45.505.164	4.326.348.279		4.326.348.279	4,97
CIRCOLANTE															
Obbligazioni Area Euro (2)	1.022.526.282.995	55,24	70.171.647.617	6,86	4.017.334.745	0,39	74.188.982.362	7,26	8.944.674.815	59.715.336	9.004.390.151	65.184.592.211	23.386.877.486	88.571.469.697	8,66
Obbligazioni Area extra Euro	111.912.446.640	6,05	5.174.178.575	4,62	1.175.741.010	1,05	6.349.919.585	5,67	928.970.881	150.393.137	1.079.364.018	5.270.555.567	3.183.421.647	2.087.133.920	1,86
Totale circolante obbligazionario	1.134.438.729.635	61,28	75.345.826.192	6,64	5.193.075.755	0,46	80.538.901.947	7,10	9.873.645.696	210.108.473	10.083.754.169	70.455.147.778	26.570.299.133	90.658.603.617	7,99
Azioni	33.718.475.954	1,82	72.845.377	0,21	3.431.361.409	10,15	3.493.407.686	10,36	6.613.728	158.432.889	165.336.617	3.328.371.069	9.337.183.994	12.665.355.063	37,56
Gestioni															
Totale Gestioni	214.877.506.934	11,61										10.752.656.917		10.752.656.917	5,00
Totale Portafoglio	1.851.109.745.743	100,00	103.533.130.158	5,59	8.614.966.086	1,36	112.147.096.344	6,06	12.618.967.098	404.543.684	13.023.510.782	109.876.342.379	29.635.890.533	139.511.732.912	7,54

(1) Interamente composta da titoli obbligazionari a tasso variabile
(2) Composta da obbligazioni a tasso fisso (70 %) e a tasso variabile (30 %)

Rendimento del portafoglio finanziario
(dati di bilancio 1998)

SEZIONI	GIACENZA MEDIA		REDDITO CEDOLARE LORDO		PLUSVALENZE	PROVENTI LORDI		ONERI	PROVENTI NETTI		RETTIFICHE ATTIVITA' FINANZIARIE		PROVENTI AL NETTO DELLE RETTIFICHE	
Descrizioni	*Lire*	*%*	*Lire*	*Rend. %*	*realizzate*	*Totale*	*Rend. %*	*imposte*	*lire*	*Rend. %*	*cancellazioni*	*svalutaz/riprese valore*	*lire*	*Rend.%*
IMMOBILIZZAZIONI														
Obbligazioni Fondiarie	52.105.938.877	2,97	5.291.127.871	10,15		5.291.127.871	10,15	641.772.701	4.606.361.170	8,84		0,00	4.606.361.170	8,84
Immobilizzati (1)	328.838.055.452	18,74	18.451.277.375	5,61	527.922	18.451.805.297	5,61	2.303.739.507	16.148.065.790	4,91	- 35.812.322	35.873.849	16.148.127.317	4,91
Totale imm.	380.944.014.329	21,71	23.742.405.246	6,23	527.922	23.742.933.168	6,23	2.945.512.208	20.754.426.960	5,45	- 35.812.322	35.873.849	20.754.488.487	5,45
PCT	87.131.019.489	4,96	4.371.853.400			4.371.853.441	5,02	45.505.164	4.326.348.279	4,97		0,00	4.326.348.279	4,97
CIRCOLANTE														
Obbligazioni Area Euro (2)	947.526.282.395	53,99	70.171.647.617	7,41	18.813.121.208	88.984.768.825	9,39	8.951.288.543	80.033.480.282	8,45	- 2.864.097.327	1.211.133.161	78.380.516.116	8,27
Obbligazioni Area extra Euro	95.770.446.640	5,46	5.174.178.575	5,40	1.570.944.846	6.745.123.421	7,04	928.970.881	5.816.152.540	6,07	- 150.393.137	3.801.887.070	1.863.872.333	1,95
Gestioni	209.877.506.934	11,96	11.597.179.359	5,53	5.283.896.769	16.881.076.368	8,04	120.329.549	16.760.746.819	7,99	- 5.290.906.939	- 4.059.775.643	7.410.064.237	3,53
Totale circolante	1.253.174.235.969	71,41	86.943.005.771		25.667.962.823	112.610.968.614		10.000.588.973	102.610.379.641		- 8.305.397.403	6.450.529.552	87.654.457.686	6,99
Azioni	33.718.475.956	1,92	72.045.271	0,21	3.421.362.409	3.493.407.686	10,36		3.493.407.686	10,36	- 104.334.594	2.265.436.165	5.654.509.257	16,77
Totale Portafoglio	1.754.967.745.743	100,00	115.129.309.757	6,56	29.089.853.154	144.219.162.911	8,22	12.991.606.345	131.184.562.566	7,48	- 8.445.544.319	8.880.085.868	113.858.932.379	6,49

(1) Interamente composta da titoli obbligazionari a tasso variabile
(2) Composta da obbligazioni a tasso fisso (70%) e a tasso variabile (30%)

6. La gestione delle risorse umane e strumentali

Il personale

Inarcassa ha oggi una struttura organizzativa fondata su otto *Servizi*, all'interno dei quali operano quindici *Reparti*, e su una *Segreteria*.

L'organico al 1 gennaio 1998 era complessivamente composto da 174 unità e, a seguito dei 32 ingressi e delle 20 uscite, è al 31 dicembre composto da 186 unità, in linea con quanto indicato nel bilancio di previsione.

Nel corso del 1998 gli aspetti di maggior interesse sono stati:

- assunzione di cinque nuovi Dirigenti in sostituzione di quelli cessati nel corso del 1997;
- assunzione di personale a tempo determinato per le sostituzioni temporanee dovute all'astensione dal lavoro dei dipendenti per malattia e/o maternità;
- assunzione di personale con contratto di formazione lavoro (L. 863/84);
- assunzione di personale appartenente alle categorie protette (ai sensi della legge 482/68), a seguito di una convenzione stipulata con l'Ufficio Provinciale del Lavoro e della Massima Occupazione che per l'anno 1998 ha richiesto l'assunzione di 18 unità lavorative da scaglionarsi nel corso del triennio 1998-2000.

Tabella riepilogativa del Personale in servizio

Tipologia	Situazione 01/01/98	Incrementi	Decrementi	Situazione 31/12/98	Previsionale 1998
Dirigenti & D.G.	4	5	1	8	8
Tempo indeterminato	150	10	5	155	152
Tempo determinato	9	7	14	2	10
C.F.L.	11	10	0	21	13
TOTALI	174	32	20	186	183

Fonte: Inarcassa - 31 dicembre 1998

Costi per il personale

Il costo per il personale è stato nel 1998 pari a 15,7 miliardi di lire con un decremento rispetto al costo di 16,3 miliardi di lire del consuntivo 1997. Le ragioni di tale minore onere sono essenzialmente:

- nell'aver visto concentrate un terzo circa delle assunzioni nel mese di dicembre, il cui costo è gravato , pertanto, in minima parte sull'esercizio 1998;

- nell'aver subito una minor pressione contributiva con una riduzione degli oneri sociali per circa un miliardo di lire. Ciò è dovuto a due ordini di fattori: riduzione delle aliquote contributive da destinare all'INPS e ad altri istituti previdenziali (per esempio per i dipendenti si è passati dal 27,96% al 26,10% e per i dirigenti dal 24,16% al 22,65%) e abolizione del contributo per il S.S.N. (che nel 1997 era pari al 9,60%).

Analizzando per singole voci il costo, si evidenzia:

- il ricorso al lavoro straordinario e al premio di risultato è passato da un costo di 2,6 miliardi di lire del 1997 a un costo di 2,7 miliardi di lire del 1998; il lavoro straordinario è ancora necessario per gestire la prosecuzione del processo di miglioramento;

- il costo per le missioni è stato di circa 100 milioni di lire (per un totale di 139 missioni svolte da 40 diverse unità) e dedicato principalmente all'attività di gestione e ispezione degli immobili di proprietà di Inarcassa;

- ulteriori costi per circa 680 milioni di lire nel 1998 (contro i circa 800 milioni di lire del 1997) per il servizio sostitutivo della mensa, per i benefici sociali ed assistenziali e per le divise dei portieri e degli ausiliari.

Formazione

Nel 1998, a seguito dell'avvio dell'attività di revisione e di miglioramento delle procedure, ha avuto inizio un consistente investimento di formazione del Personale. Investimento che progettato nel corso dell'anno si estende prevalentemente al 1999.

Temi della attività formativa già avviata sono: l'acquisizione di una maggiore consapevolezza in tutto il personale dell'importanza della qualità del rapporto con l'iscritto a partire dalla chiarezza e tempestività nella comunicazione e la gestione delle

nuove procedure sulla tutela dei dati personali. In aggiunta a questi corsi si inizierà nel 1999 un più lungo percorso formativo espressamente progettato per i dipendenti assunti nel corso degli ultimi mesi del 1997 e di tutto il 1998.

Si sono poi tenuti corsi di addestramento su: Call-Center, gestione LAN e WAN, contratti informatici e gestione scrivania elettronica.

L'introduzione dell'Euro e le nuove normative in materia tributaria e contabile, hanno reso necessario la partecipazione di dipendenti appartenenti ai settori contabilità e personale a corsi organizzati da apposite Società di Formazione.

Il Servizio Patrimonio Immobiliare ha partecipato a corsi di aggiornamento specialistici per migliorare la gestione degli immobili di Inarcassa.

Il sistema informativo

A seguito dell'atto aggiuntivo al contratto SINIA, intervenuto alla fine del 1997 e che ha regolamentato la fornitura del software applicativo, nell'agosto 1998 il sistema informativo dell'Ente è "entrato in produzione".

Negli ultimi mesi dell'anno, è stato tuttavia necessario prorogare il termine del collaudo delle nuove procedure per adeguare quelle dell'area Prestazioni ad alcune norme di legge. Si tratta principalmente di:

- norme relative alla tassazione dei titolari di più trattamenti pensionistici (Art.8 d.lgs. n. 314/97);
- norme relative alla restituzione dell'eurotassa (D.L. n.378/98);
- necessità di operare il conguaglio fiscale sulla rata di pensione di dicembre in relazione alle nuove normative in materia di oneri deducibili, addizionale regionale, detrazioni fiscali.

In data 31 marzo 1999 è stato dato il "pronti al collaudo" ed i collaudatori stanno pianificando le attività che si concluderanno nel terzo trimestre del 1999.

Alla fine del 1998 è entrato in operatività il sito Web, concepito nel più ampio quadro del miglioramento della comunicazione e registrato con nome di dominio **"inarcassa.it"**: sono state messe in linea pagine "statiche" contenenti tra l'altro le norme che regolamentano l'attività di Inarcassa e alcuni esempi di modulistica. Nel corso dell'esercizio inoltre sono state attivate caselle di posta elettronica per l'invio e la

ricezione di posta elettronica da parte degli utenti e si sta progettando la realizzazione di pagine "dinamiche", onde consentire ai professionisti di fruire di nuovi servizi quali, ad esempio, l'accesso ai propri dati personali via Internet.

La acquisizione dei nuovi prodotti software ha determinato infine la necessità di aggiornare tecnologicamente alcune apparecchiature, in quanto rivelatesi inadeguate e allestire nuove postazioni di lavoro per adeguarne la quantità in servizio.

L'organico si è arricchito di altre otto persone per potenziare quelle attività che nel corso del 1998 hanno segnalato l'esigenza di maggiore apporto lavorativo.

Per quanto riguarda la gestione mobiliare, a seguito della delibera del febbraio 1999, è stato stipulato un accordo con la Banca di Roma al fine di ottimizzare le eccedenze di liquidità che verranno trasferite verso una apposita "gestione patrimoniale in fondi" delegata a ROMAGEST S.p.A., come alternativa ai pronti contro termine il cui tasso di rendimento attualmente è di poco inferiore al tasso di rendimento dei c/c bancari.

In sintesi il bilancio 1998 viene qui di seguito esposto in forma riclassificata:

Valori in milioni di lire

Stato Patrimoniale Riclassificato 1998

	consuntivo 1.998	consuntivo 1.997	variazioni 98/97
ATTIVITA'			
IMMOBILIZZAZIONI	***1.305.324***	***1.217.370***	**87.954**
immateriali	6.703	6.577	126
materiali	781.362	675.417	105.945
finanziarie	517.259	535.376	- 18.117
ATTIVO CIRCOLANTE	***1.758.170***	***1.611.038***	***147.132***
crediti	236.725	307.755	- 71.030
crediti contributivi	*157.223*	*151.722*	5.501
crediti v/banche	*51.870*	*130.349*	- 78.479
altro	*27.632*	*25.684*	1.948
attività finanziarie	1.475.094	1.240.754	234.340
disponibilità liquide	46.351	62.529	- 16.178
RATEI E RISCONTI	***36.059***	***38.519***	***- 2.460***
TOTALE	**3.099.553**	**2.866.927**	**232.626**
PASSIVITA'			
FONDI RISCHI ED ONERI	***37.142***	***33.873***	***3.269***
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	***4.004***	***4.240***	***- 236***
DEBITI	***32.610***	***24.037***	***8.573***
RATEI E RISCONTI	***759***	***259***	***500***
TOTALE PASSIVITA'	**74.515**	**62.409**	**12.106**
PATRIMONIO NETTO	**3.025.038**	**2.804.518**	**220.520**
TOTALE	**3.099.553**	**2.866.927**	**232.626**

Valori in milioni di lire

Conto Economico Riclassificato 1998

voce	preventivo 1998	consuntivo 1998	consuntivo 1997	var.prev./ cons.	var.cons. 98/97
PROVENTI DEL SERVIZIO	**383.575**	**456.569**	**389.534**	**- 72.994**	**67.035**
contributi	332.582	375.889	*345.263*	- 43.307	30.626
canoni di locazione	38.050	45.261	*35.528*	- 7.211	9.733
proventi diversi	12.943	35.419	*8.743*	- 22.476	26.676
COSTI DEL SERVIZIO	**358.700**	**344.382**	**328.033**	**14.318**	**16.349**
prestazioni	281.755	*251.509*	*245.364*	30.246	6.145
servizi diversi	20.817	*19.405*	*17.444*	1.412	1.961
godimento beni di terzi	601	*455*	-	146	455
costi del personale	17.242	*15.689*	*16.328*	1.553	- 639
ammort.ti e accant.ti	30.637	*49.648*	*42.093*	- 19.011	7.555
materiali di consumo	222	*355*	*557*	- 133	- 202
oneri diversi di gestione	7.426	*7.321*	*6.247*	105	1.074
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	**134.915**	**121.198**	**141.114**	**13.717**	**- 19.916**
interessi ed oneri	134.915	*130.078*	*139.475*	4.837	- 9.397
rettifiche di valore	-	- *8.880*	*1.639*	8.880	- 10.519
PROVENTI E ONERI STRAORDIARI	**220**	**370**	**- 1.715**	**- 150**	**2.085**
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	**13.942**	**13.235**	**12.837**	**707**	**398**
AVANZO ECONOMICO	**146.068**	**220.520**	**188.063**	**- 74.452**	**32.457**

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

PAGINA BIANCA

Signori Delegati,

Il bilancio dell'esercizio 1998 é stato predisposto secondo la formulazione prevista dal regolamento di contabilità, approvato in data 10 ottobre 1997, che si richiama agli articoli 2423 e 2423 bis del codice civile.

Il documento è costituito dallo **Stato Patrimoniale**, dal **Conto Economico**, dalla **Nota Integrativa**, redatti secondo gli schemi civilistici, nonché dalla **Relazione degli Amministratori** sulla gestione.

Nel rinviare ai documenti redatti dagli amministratori per il commento alle singole poste di bilancio, il Collegio si sofferma su quelle ritenute più significative ed osserva quanto segue:

STATO PATRIMONIALE

Il totale delle **attività** al 31/12/98 è pari a 3.099.553 milioni di lire, mentre il totale delle **passività** è pari a 74.515 milioni di lire. Il **patrimonio netto** al 31.12.98 è, pertanto, pari a 3.025.038 milioni di lire e registra un incremento di 220.519 milioni di lire, che corrisponde all'avanzo economico dell'esercizio.

Per quanto riguarda in particolare le voci dell'attivo si evidenzia che le **immobilizzazioni** passano da 1.217.371 milioni di lire del 1997 a 1.305.324 milioni di lire del 1998, con un incremento di 87.953 milioni di lire derivante dalla seguente somma algebrica:

a) +126 milioni di lire per le immobilizzazioni immateriali , che passano da 6.577 milioni di lire del 1997 a 6.703 milioni di lire del 1998;

b) +105.945 milioni di lire per le immobilizzazioni materiali relative agli investimenti immobiliari e agli oneri di manutenzione straordinaria capitalizzati, che passano da 675.417 milioni di lire del 1997 a 781.362 milioni di lire del 1998;

c) -18.117 milioni di lire per le immobilizzazioni finanziarie che passano da 535.376 milioni di lire del 1997 a 517.259 milioni di lire del 1998. La riduzione è da valutare in relazione all'incremento della voce "attività finanziarie" dell'attivo circolante, che passa da 1.240.754 milioni di lire del 1997 a 1.475.094 milioni di lire del 1998 con una differenza positiva di 234.340 milioni di lire.

Il totale dell'**attivo circolante,** passa da 1.611.037 milioni di lire del 1997 a 1.758.170 milioni di lire del 1998, con un incremento di 147.133 milioni di lire. Tale voce comprende, oltre alle attività finanziarie già commentate in precedenza, le seguenti significative poste:

- **crediti di natura contributiva** - che passano da 165.976 milioni di lire del 1997 a 203.642 milioni di lire del 1998, con un incremento di 37.666 milioni di lire. L'importo al 31/12/98 si compone per 161.129 milioni di lire di crediti generati nell'esercizio oggetto di bilancio, e per 42.513 milioni di lire di importi da riferire all'esercizio 1997 e precedenti.

  Sui crediti pregressi iscritti nel bilancio consuntivo 1997 (pari a 43.941 milioni di lire) si rileva un recupero di 19.919 milioni di lire. In proposito il Collegio ritiene di dover rinnovare la raccomandazione fatta nella relazione al consuntivo 1997 circa un'ulteriore, attenta analisi sulle posizioni previdenziali, volta a definire l'esigibilità dei crediti pregressi, onde procedere alla interruzione della prescrizione e ad un loro sollecito recupero. Il **fondo svalutazione** per i crediti contributivi passa da 14.386 milioni di lire del 1997 a 46.418 milioni di lire del 1998. L'entità di tale fondo, piuttosto ragguardevole, è da attribuire alla maggiore prudenza cui l'Ente ha ritenuto di doversi attenere circa il grado di esigibilità dei crediti stessi, soprattutto per quelli relativi a sanzioni contributive.

- **crediti verso locatari** - che al 31 dicembre 1998 ammontano a 24.791 milioni di lire, di cui 17.242 milioni di lire riguardanti gli esercizi 1997 e precedenti e 7.549 milioni di lire relativi all'esercizio 1998. Relativamente ai crediti pregressi, il Collegio rinnova, anche per questi, la raccomandazione dell'anno precedente circa l'adozione di misure atte ad evitare il fenomeno della prescrizione, e ritiene necessario che venga conclusa tempestivamente l'analisi sui singoli debitori. Permanendo, poi, nell'esercizio 1998 la delicata situazione del contenzioso sui crediti da locazione, l'Ente ha ritenuto opportuno incrementare leggermente il relativo **fondo svalutazione** portandolo da 5.528 milioni di lire a 6.092 milioni di lire.

- **crediti verso pensionati** - che passano da 1.782 milioni di lire a 3.209 milioni di lire, con un incremento di 1.426 milioni di lire connesso essenzialmente ad erogazioni successivamente risultate da recuperare. Il relativo **fondo svalutazione** passa da 282 milioni di lire del 1997 a 1.153 milioni di lire del 1998.

Tra le **passività**, gli importi di maggior rilevanza attengono ai **fondi rischi ed oneri** che sono passati da 33.873 milioni di lire del 1997 a 37.143 milioni di lire del 1998 con un incremento di 3.269 milioni di lire, e ai **debiti** che passano da 24.037 milioni di lire del 1997 a 32.610 milioni di lire del 1998, con un incremento di 8.572 milioni di lire.

I debiti sono così costituiti:

verso banche	267
verso fornitori	6.963
verso lo Stato per ritenute erariali	12.012
verso enti previdenziali	377
per depositi cauzionali	6.725
verso pensionati	3.013
debiti diversi	3.253
totale debiti	32.610

CONTO ECONOMICO

Per quanto riguarda il **conto economico**, l'**avanzo di esercizio** è di 220.519 milioni di lire, pari all'incremento del patrimonio netto, di cui si è detto nell'analisi dello stato patrimoniale.

Il Collegio rileva che l'ammontare dei **proventi del servizio** passa da 389.534 milioni di lire del 1997 a 456.569 milioni di lire del 1998, con un incremento di 67.035 milioni di lire.

Tra i proventi da contribuzione gli importi di maggiore rilevanza sono stati registrati dalle seguenti poste:

- **contributi soggettivi** - che passano da 190.315 milioni di lire del 1997 a 210.450 milioni di lire del 1998, con un incremento di 20.135 milioni di lire;

- **contributi integrativi** - che passano da 95.964 milioni di lire del 1997 a 105.775 milioni di lire del 1998, con un incremento di 9.811 milioni di lire;

- **altri contributi** - che passano da 58.984 milioni di lire del 1997 a 59.663 milioni di lire del 1998, con un incremento di 679 milioni di lire.

Come evidenziato nella relazione degli amministratori, la crescita dei proventi contributivi è da ricollegarsi, sia all'incremento del numero degli iscritti, sia alla evoluzione positiva nell'andamento dei redditi e dei volumi professionali dichiarati.

I **proventi accessori** passano da 44.271 milioni di lire del 1997 a 80.681 milioni di lire del 1998, con un incremento di 36.410 milioni di lire.

Compongono tale voce:

- **canoni di locazione** - che passano da 35.528 milioni di lire del 1997 a 45.262 milioni di lire del 1998, con una variazione positiva di 9.733 milioni di lire. Nella nota integrativa viene specificato come l'incremento è riconducibile sia all'aumento delle superfici locate che al recupero di canoni di anni pregressi.

- **sanzioni contributive** - che passano da 4.487 milioni di lire del 1997 a 27.177 milioni di lire del 1998, con un incremento pari a 22.690 milioni di lire.

- **recupero dei costi della gestione immobiliare** - che passa da 3.754 milioni di lire del 1997 a 7.551 milioni di lire del 1998, con un incremento di 3.797 milioni di lire.

In relazione ai proventi immobiliari, si rappresenta che, come si legge nella relazione degli amministratori sulla gestione, la redditività netta risulta pari al 2,58%, in crescita rispetto al 2,34% dell'anno precedente. Se poi si tiene conto anche degli ammortamenti e dei costi indiretti, il risultato, come si legge nella relazione degli amministratori passa all'1,29% contro 11,09% del 1997.

La crescita, pur se ancora modesta, è da attribuire, prevalentemente, come si è già detto, all'incremento delle superfici locate che passano dal 79,3% all'86,7%, nonché ad un recupero di efficienza da parte del servizio preposto alla gestione delle locazioni.

I **proventi finanziari** netti esposti in bilancio passano da 139.475 milioni di lire del 1997 a 130.078 milioni di lire del 1998, con un decremento di 9.397 milioni di lire. La diminuzione, imputabile principalmente alla riduzione dei tassi di interesse, risulta, comunque, contenuta per effetto della maggiore diversificazione degli investimenti mobiliari, soprattutto nel settore azionario.

I **costi del servizio** passano da 328.033 milioni di lire del 1997 a 344.383 milioni di lire del 1998, con un incremento di 16.350 milioni di lire. All'interno di tale voce, le prestazioni istituzionali passano da 245.364 milioni di lire del 1997 a 251.509 milioni di lire del 1998, con un incremento di 6.145 milioni di lire. L'incremento registrato è quasi esclusivamente determinato dalle prestazioni previdenziali che passano da 233.230 milioni di lire del 1997 a 243.681 milioni di lire del 1998, mentre i trattamenti di maternità subiscono un lieve decremento, passando da 5.724 milioni di lire del 1997 a 5.639 milioni di lire del 1998.

Va anche registrato che i costi per il personale passano da 16.328 milioni di lire del 1997 a 15.688 milioni di lire del 1998, con un decremento di 640 milioni di lire. Nonostante il numero delle unita' in servizio si sia incrementato rispetto al precedente esercizio (186 unita' al 31/12/1998 contro le 174 al 31/12/1997), gli oneri sociali si sono notevolmente ridotti in conseguenza dell'utilizzo, per le assunzioni, del contratto di formazione che consente di fruire di benefici di carattere contributivo e fiscale.

L'onere per il funzionamento degli organi collegiali registra un incremento di 467 milioni di lire, passando da 4.132 milioni di lire del 1997 a 4.599 milioni di lire del 1998.

L'incremento è dovuto essenzialmente all'esborso straordinario, pari a 393 milioni di lire, per emolumenti arretrati ad Amministratori e Sindaci, in conseguenza dell'applicazione delle delibere adottate dal Comitato Nazionale dei Delegati in data 30-31/5/1996 e successivamente in data 1-2/10/1998.

Altra voce di notevole rilievo è quella relativa agli **ammortamenti, accantonamenti e svalutazioni** che passa da 42.093 milioni di lire del 1997 a 49.649 milioni di lire del 1998, con un incremento di 7.556 milioni di lire. Quest'ultimo importo rappresenta la somma algebrica delle movimentazioni registrate nell'esercizio per **ammortamenti** (+2.050 milioni di lire), **svalutazioni** (+23.857 milioni di lire) ed **accantonamenti** (-18.351 milioni di lire) ed evidenzia un incremento del Fondo svalutazione dei crediti verso gli iscritti soprattutto, come già osservato nel commento allo Stato Patrimoniale, per il maggior rischio di esigibilità.

La voce **proventi ed oneri straordinari** espone un saldo di 370 milioni di lire, derivante dalla somma algebrica delle sopravvenienze attive (1.209 milioni di lire) e di quelle passive (839 milioni di lire) da attribuire principalmente al riaccertamento dei crediti contributivi.

Nel corso dell'esercizio 1998 il Collegio ha effettuato le verifiche di competenza alle previste scadenze ed ha assistito alle riunioni degli organi collegiali. Dall'esame degli atti, della documentazione e della contabilità ha, inoltre, rilevato che:

- sono state osservate le norme di legge e di Statuto;
- la contabilità è regolarmente tenuta;
- il bilancio trova corrispondenza nelle scritture contabili.

Tutto ciò premesso, esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio consuntivo per l'esercizio 1998.

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Price Waterhouse S.p.A. Società di Revisione e Certificazione

Price Waterhouse

Al Comitato Nazionale dei Delegati della
Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza per gli
Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti - Inarcassa

RELAZIONE DI CERTIFICAZIONE DEI REVISORI CONTABILI

BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 1998

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE AI SENSI DELL'ART. 2, COMMA 3, DEL DLGS 30 GIUGNO 1994, N° 509

Abbiamo assoggettato a revisione contabile il bilancio consuntivo della Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza per gli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti - Inarcassa al 31 dicembre 1998, limitatamente alla situazione patrimoniale, al conto economico e alla nota integrativa contenuti nel suddetto bilancio consuntivo.

Il nostro esame è stato svolto secondo gli statuiti principi di revisione e, in conformità a tali principi, abbiamo fatto riferimento alle specifiche norme di legge del settore (in particolare per le partite tecniche relative alle forme obbligatorie di Previdenza ed Assistenza alle norme del DLgs 509/94 integrate per tener conto di quanto previsto dalla Legge 449 del 23 dicembre 1997 e per gli schemi di bilancio e la nota integrativa alle previsioni del Regolamento di contabilità approvato dai Ministeri vigilanti che si ispira alle disposizioni del Codice Civile in materia di bilancio delle società di capitali). Per quant'altro applicabile abbiamo fatto riferimento ai corretti principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri nei limiti consentiti dalla fattispecie.

I dati comparativi relativi all'esercizio precedente sono stati ottenuti riclassificando il bilancio relativo a tale esercizio; per il giudizio relativo a tale bilancio si fa pertanto riferimento alla nostra relazione emessa in data 5 giugno 1998.

A nostro giudizio, il sopra menzionato bilancio consuntivo nel suo complesso è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza per gli Ingegneri

ed Architetti Liberi Professionisti - Inarcassa per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 1998, in conformità alle specifiche norme di legge del settore e per quant'altro applicabile ai principi contabili di riferimento.

Nella Relazione sulla Gestione gli Amministratori hanno evidenziato la necessità di continuare, nel corso del 1999, gli interventi riorganizzativi volti, tra l'altro, ad ottenere una integrale riconciliazione delle posizioni previdenziali di debito/credito dei singoli contribuenti con le evidenze dell'Ente.

Come evidenziato nella nota integrativa, il patrimonio netto, che costituisce la riserva tecnica, è di importo significativamente superiore al minimo previsto dall'art. 1, 4° comma, punto c) del DLgs 509/94 pari a cinque annualità dell'importo delle pensioni in essere. Come previsto dalle specifiche disposizioni di legge, l'Inarcassa gestisce le proprie prestazioni con il sistema a "ripartizione" che non prevede la correlazione per competenza economica tra i contributi e le prestazioni pensionistiche. Per determinarne gli effetti sarebbe stato necessario un aggiornamento del bilancio tecnico (predisposto da un attuario esterno con riferimento ai dati al 31 dicembre 1996, che evidenziava un significativo squilibrio tecnico della gestione nell'ipotesi a capitalizzazione, mentre evidenzava un sostanziale equilibrio nella prospettiva di 10 anni nell'ipotesi a ripartizione prevedendo un aumento dell'aliquota del contributo soggettivo al 10 per cento già a partire dal conto economico 1998) che l'Inarcassa, alla luce di quanto consentito dal disposto del Dlgs 509/94, ha rimandato al prossimo anno, anche in considerazione della circostanza che la crescita del numero degli iscritti e l'ammontare dei contributi dell'esercizio 1998 sono stati significativamente superiori a quelli previsti nello studio attuariale. Come previsto dall'art. 2, 2° comma del DLgs 509/94 al fine di garantire l'equilibrio della gestione economico-finanziaria, a seguito delle risultanze emerse dal suddetto bilancio tecnico, il Comitato Nazionale dei Delegati dell'Inarcassa ha deliberato, nella seduta del 15/16 gennaio 1998, un innalzamento dell'aliquota del contributo soggettivo a carico degli iscritti al 10 per cento a partire dalla dichiarazione dei redditi dell'anno 1999 di cui beneficeranno i conti economici a partire dall'anno 2000. La revisione delle aliquote contributive costituisce il presupposto indispensabile per garantire il riequilibrio tecnico e l'autonomia economico-finanziaria patrimoniale dell'Inarcassa.

Price Waterhouse SpA

Un Amministratore

Luciano Festa
(Revisore Contabile)

Roma, 31 maggio 1999

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

BILANCIO al 31 dicembre 1998

(Valori espressi in Euro)

		Consuntivo 1998	Consuntivo 1997
	STATO PATRIMONIALE		
	*** ATTIVO ***		
B)	**IMMOBILIZZAZIONI**		
B)-I	Immobilizzazioni immateriali		
B)-I-1)	Costi di impianto e di ampliamento		
B)-I-2)	Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicita'		
B)-I-3)	Diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno	6.375.939.978	5.880.144.528
B)-I-4)	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	327.015.300	15.708.000
B)-I-5)	Avviamento	-	-
B)-I-6)	Immobilizzazioni in corso e acconti	-	680.861.810
B)-I-7)	Altre	-	-
	Totale (B-I)	**6.702.955.278**	**6.576.714.338**
B)-II	Immobilizzazioni materiali	-	
B)-II-1)	Terreni e fabbricati	768.787.794.858	669.961.825.208
B)-II-2)	Impianti e macchinario	748.086.253	1.017.462.367
B)-II-3)	Attrezzature industriali e commerciali	-	-
B)-II-4)	Altri beni	2.760.632.118	3.475.085.184
B)-II-5)	Immobilizzazioni in corso e acconti	9.065.254.392	963.068.358
	Totale (B-II)	**781.361.767.621**	**675.417.441.117**
B)-III	Immobilizzazioni finanziarie	-	
B)-III-1)	Partecipazioni in:	-	
B)-III-1).a)	imprese controllate	-	-
B)-III-1).b)	imprese collegate	-	-
B)-III-1).d)	altre imprese	-	-
B)-III-2)	Crediti:	-	
B)-III-2).a)	verso imprese controllate	-	-
B)-III-2).b)	verso imprese collegate	-	
B)-III-2).d)	verso altri	126.728.283.696	194.046.177.298
B)-III-3)	Altri titoli	390.530.781.917	341.330.290.146
B)-III-4)	Azioni proprie	-	-
	Totale (B-III)	**517.259.065.613**	**535.376.467.444**
	Totale immobilizzazioni (B)	**1.305.323.788.512**	**1.217.370.622.899**
C)	**ATTIVO CIRCOLANTE**	-	
C)-II	Crediti:	-	
C)-II-1)	Verso contribuenti	157.223.353.844	151.722.004.678
C)-II-2)	Verso imprese controllate	-	-
C)-II-3)	Verso imprese collegate	-	-
C)-II-5)	Verso altri:	-	-
C)-II-5).a)	verso locatari	18.698.386.863	15.623.217.516
C)-II-5).b)	verso beneficiari di prestazioni istituzionali	2.056.119.671	1.506.707.862
C)-II-5).c)	verso banche	51.870.311.269	130.348.934.196
C)-II-5).d)	verso lo Stato	6.842.017.059	8.524.592.457
C)-II-5).e)	diversi	34.527.615	29.129.454
	Totale (C -II)	**236.724.716.321**	**307.754.586.163**

Archivio Storico On Line

BILANCIO al 31 dicembre 1998

		Consuntivo 1998	Consuntivo 1997
C)-III	Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	-	
C)-III-1)	Partecipazioni in imprese controllate	-	-
C)-III-2)	Partecipazioni in imprese collegate	-	-
C)-III-4)	Altre partecipazioni	-	-
C)-III-6)	Altri titoli	1.475.094.030.288	1.240.753.637.450
	Totale (C-III)	**1.475.094.030.288**	**1.240.753.637.450**
C)-IV	Disponibilita' liquide	-	-
C)-IV-1)	Depositi bancari e postali	46.307.549.868	62.528.897.107
C)-IV-2)	Assegni	43.671.582	-
C)-IV-3)	Danaro e valori in cassa	-	-
	Totale (C-IV)	**46.351.221.450**	**62.528.897.107**
	Totale attivo circolante (C)	**1.758.169.968.059**	**1.611.037.120.720**
D)	**RATEI E RISCONTI**	-	
D)	Ratei e risconti	36.059.062.326	38.519.039.613
	Totale (D)	**36.059.062.326**	**38.519.039.613**
	TOTALE ATTIVO	**3.099.552.818.897**	**2.866.926.783.232**
	CONTI D'ORDINE	-	
	Beni di terzi presso l'Ente	-	-
	Beni dell'Ente presso terzi	-	-
	Impegni	48.437.440.000	143.522.912.571
	Rischi	-	-
	Fidejussioni da terzi	9.508.326.545	
	Totale conti d'ordine	**57.945.766.545**	**143.522.912.571**

Versione on line

BILANCIO al 31 dicembre 1998

		Consuntivo 1998	Consuntivo 1997
	*** PASSIVO ***	-	
A)	**PATRIMONIO NETTO**	-	
A-III	Riserve di rivalutazione	-	-
A-IV	Riserva legale	1.184.625.000.000	1.089.610.000.000
A-VI	Riserve statutarie	-	-
A-VII	Altre riserve	1.619.893.026.946	1.526.844.832.920
A-VIII	Avanzi (disavanzi) dell'esercizio portati a nuovo	-	-
A-IX	Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	220.519.476.801	188.063.194.026
	Totale (A)	**3.025.037.503.747**	**2.804.518.026.946**
B)	**FONDI PER RISCHI ED ONERI**	-	
B)-1)	Per trattamento di quiescienza e obblighi simili	9.177.044.907	10.029.142.042
B)-2)	Per imposte	1.771.103.392	599.321.663
B)-3)	Altri:	-	
B)-3).a)	Fondo riserva tecnica	-	-
B)-3).b)	Diversi	26.194.428.647	23.244.508.432
	Totale (B)	**37.142.576.946**	**33.872.972.137**
C)	**TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**	-	
C)	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	4.004.456.569	4.240.113.363
	Totale (C)	**4.004.456.569**	**4.240.113.363**
D)	**DEBITI**	-	
D)-3)	Debiti verso banche	267.150.553	-
D)-4)	Debiti verso altri finanziatori	-	909.754.922
D)-5)	Acconti	-	-
D)-6)	Debiti verso fornitori	6.962.997.095	4.127.289.492
D)-7)	Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-
D)-8)	Debiti verso imprese controllate	-	-
D)-9)	Debiti verso imprese collegate	-	-
D)-11)	Debiti tributari	12.011.919.000	8.400.708.680
D)-12)	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	376.861.199	945.632.092
D)-13)	Altri debiti:	-	
D)-13).a)	Verso locatari	6.724.966.575	5.666.333.780
D)-13).b)	Verso beneficiari di prestazioni istituzionali	3.012.857.275	1.638.429.232
D)-13).c)	Diversi	3.252.952.427	2.348.676.748
	Totale (D)	**32.609.704.124**	**24.036.824.946**
E)	**RATEI E RISCONTI**	-	
E)	Ratei e risconti	758.577.511	258.845.840
	Totale (E)	**758.577.511**	**258.845.840**
	TOTALE PASSIVO	**3.099.552.818.897**	**2.866.926.783.232**
	CONTI D'ORDINE	-	
	Beni di terzi presso l'Ente	-	-
	Beni dell'Ente presso terzi	-	
	Impegni	48.437.440.000	143.522.912.571
	Rischi	-	-
	Fidejussioni da terzi	9.508.326.545	
	Totale conti d'ordine	**57.945.766.545**	**143.522.912.571**

Radio Radicale on line

BILANCIO al 31 dicembre 1998

			Preventivo 1998	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997
	*** CONTO ECONOMICO***			-	
A)	**PROVENTI DEL SERVIZIO**			-	
A)-1)	Contributi:			-	
A)-1).a)	Contributi soggettivi		193.698.000.000	210.450.435.279	190.315.130.800
A)-1).b)	Contributi integrativi		113.784.000.000	105.775.382.269	95.964.265.870
A)-1).c)	Contributi specifiche gestioni			-	-
A)-1).d)	Altri contributi		25.100.000.000	59.663.056.489	58.984.000.000
		Totale (A-1)	**332.582.000.000**	**375.888.874.037**	**345.263.396.670**
A)-5)	Proventi accessori:			-	
A)-5).a)	Canoni di locazione immobili		38.050.000.000	45.261.526.966	35.528.371.104
A)-5).b)	Proventi diversi		12.943.000.000	35.419.019.873	8.742.669.073
		Totale (A-5)	**50.993.000.000**	**80.680.546.839**	**44.271.040.177**
		TOTALE (A)	**383.575.000.000**	**456.569.420.876**	**389.534.436.847**
B)	**COSTI DEL SERVIZIO**			-	
B)-6)	Per materiale di consumo		222.000.000	355.099.459	556.823.556
		Totale (B-6)	**222.000.000**	**355.099.459**	**556.823.556**
B)-7)	Per servizi:			-	
B)-7).a)	Prestazioni istituzionali:		281.055.000.000	-	
B)-7).a).1)	prestazioni previdenziali		270.055.000.000	243.681.289.875	233.229.626.437
B)-7).a).2)	prestazioni assistenziali		7.200.000.000	5.638.690.105	5.723.837.048
B)-7).a).3)	rimborso agli iscritti		4.000.000.000	1.837.796.067	6.411.007.149
B)-7).a).4)	altre prestazioni istituzionali		500.000.000	351.536.311	-
		Totale (B-7.a)	**281.755.000.000**	**251.509.312.358**	**245.364.470.634**
B)-7).b)	Servizi diversi		20.817.000.000	19.405.023.565	17.443.727.648
		Totale (B-7.b)	**20.817.000.000**	**19.405.023.565**	**17.443.727.648**
B)-8)	Per godimento di beni di terzi		601.000.000	455.293.725	-
		Totale (B-8)	**601.000.000**	**455.293.725**	-
B)-9)	Per il personale:			-	
B)-9).a)	Salari e stipendi		11.091.000.000	10.507.155.225	10.451.326.666
B)-9).b)	Oneri sociali		3.634.000.000	2.679.103.835	3.658.439.343
B)-9).c)	Trattamento di fine rapporto		784.000.000	1.218.499.728	805.804.468
B)-9).d)	Trattamento di quiescienza e obblighi simili			-	
				601.748.523	606.480.000
B)-9).e)	Altri costi		1.733.000.000	682.316.687	806.353.926
		Totale (B-9)	**17.242.000.000**	**15.688.823.998**	**16.328.404.403**
B)-10)	Ammortamenti e svalutazioni			-	
B)-10).a)	Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		1.279.000.000	2.521.871.000	1.853.236.000
B)-10).b)	Ammortamento delle immobilizzazioni materiali		13.952.000.000	10.031.295.495	8.649.684.794
B)-10).c)	Altre svalutazioni delle immolizzazioni		-	-	-
B)-10).d)	Svalutazione dei crediti dell'attivo circolante e delle disponibilità liquidite		-	-	-
				33.468.000.000	9.610.903.000
		Totale (B-10)	**15.231.000.000**	**46.021.166.495**	**20.113.823.794**
B)-12)	Accantonamenti per rischi		3.455.000.000	3.627.040.000	21.979.000.000
		Totale (B-12)	**3.455.000.000**	**3.627.040.000**	**21.979.000.000**
B)-13)	Altri accantonamenti		-	-	-
B)-13).a)	Fondo spese impreviste		10.951.000.000	-	-
B)-13).b)	Accantonamenti diversi		1.000.000.000	-	-
		Totale (B-13)	**11.951.000.000**	-	-
B)-14)	Oneri diversi di gestione		7.426.000.000	7.320.824.144	6.246.688.350
		Totale (B-14)	**7.426.000.000**	**7.320.824.144**	**6.246.688.350**
		TOTALE (B)	**358.700.000.000**	**344.382.583.744**	**328.032.938.385**
C)	**DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI DEL SERVIZIO (A - B)**		**24.875.000.000**	**112.186.837.132**	**61.501.498.462**
C)-15)	**PROVENTI ED ONERI FINANZIARI**			-	
C)-15)	Proventi da partecipazioni:			-	
C)-15).a)	Da imprese controllate		-	-	-
C)-15).b)	Da imprese collegate		-	-	-
C)-15).c)	Altri proventi da partecipazioni		-	3.493.407.686	-
		Totale (C-15)	-	**3.493.407.686**	-
C)-16)	Altri proventi finanziari:			-	

BILANCIO al 31 dicembre 1998

		Preventivo 1998	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997
C)-16).a)	Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	7.206.000.000	5.697.277.883	7.521.874.168
C)-16).b)	Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazione	29.778.000.000	20.754.426.960	29.242.385.884
C)-16).c)	Da titoli dell'attivo circolante che non non costituiscono partecipazione	95.350.000.000	102.610.379.641	103.098.391.077
C)-16).d)	Proventi diversi dai precedenti	5.247.000.000	8.042.506.915	4.471.763.500
	Totale (C-16)	**137.581.000.000**	**137.104.591.399**	**144.334.414.629**
C)-17)	Interessi ed altri oneri finanziari:		-	
C)-17).a)	Da imprese controllate	-	-	-
C)-17).b)	Da imprese collegate	-	-	-
C)-17).c)	Altri proventi e oneri	2.666.000.000	10.520.209.259	4.859.313.599
	Totale (C-17)	**2.666.000.000**	**10.520.209.259**	**4.859.313.599**
	Totale (15+16-17)	**134.915.000.000**	**130.077.789.826**	**139.475.101.030**
D)	**RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE**		-	
D)-18)	Rivalutazioni:		-	
D)-18).a)	Di partecipazioni	-	-	-
D)-18).b)	Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	168.454.628	-
D)-18).c)	Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	-	3.895.532.447
	Totale (D-18)	-	**168.454.628**	**3.895.532.447**
D)-19)	Svalutazioni:		-	
D)-19).a)	Di partecipazione	-	-	-
D)-19).b)	Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	132.580.779	-
D)-19).c)	Di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazione	-	8.915.959.716	2.256.292.355
	Totale (D-19)	-	**9.048.540.495**	**2.256.292.355**
	Totale delle rettifiche (18-19)	-	**8.880.085.867**	**1.639.240.092**
E)	**PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI**		-	
E)-20)	Proventi:		-	
E)-20).a)	Plusvalenze	-	1.710.001	-
E)-20).b)	Sopravvenienze attive	220.000.000	1.207.135.591	1.907.233.655
E)-20).c)	Diversi		-	-
	Totale (E-20)	**220.000.000**	**1.208.845.592**	**1.907.233.655**
E)-21)	Oneri:		-	
E)-21).a)	Minusvalenze	-	-	-
E)-21).b)	Sopravvenienze passive		838.787.290	3.622.187.550
E)-21).c)	Diversi	-	-	-
	Totale (E-21)	-	**838.787.290**	**3.622.187.550**
	Totale partite straordinarie (20-21)	**220.000.000**	**370.058.302**	**1.714.953.895**
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	**160.010.000.000**	**233.754.599.393**	**200.900.885.689**
	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	**13.942.000.000**	**13.235.122.592**	**12.837.691.663**
	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	**146.068.000.000**	**220.519.476.801**	**188.063.194.026**

BILANCIO al 31 dicembre 1998

(Valori espressi in Euro)

		Consuntivo 1998	Consuntivo 1997
	STATO PATRIMONIALE		
	*** ATTIVO ***		
B)	**IMMOBILIZZAZIONI**		
B)-I	Immobilizzazioni immateriali		-
B)-I-1)	Costi di impianto e di ampliamento		-
B)-I-2)	Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicita'		-
B)-I-3)	Diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno	3.292.898	3.036.841
B)-I-4)	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	168.889	8.112
B)-I-5)	Avviamento	-	-
B)-I-6)	Immobilizzazioni in corso e acconti	-	351.635
B)-I-7)	Altre	-	-
	Totale (B-I)	**3.461.787**	**3.396.589**
B)-II	Immobilizzazioni materiali	-	-
B)-II-1)	Terreni e fabbricati	397.045.760	346.006.406
B)-II-2)	Impianti e macchinario	386.354	525.475
B)-II-3)	Attrezzature industriali e commerciali	-	-
B)-II-4)	Altri beni	1.425.747	1.794.731
B)-II-5)	Immobilizzazioni in corso e acconti	4.681.813	497.383
	Totale (B-II)	**403.539.675**	**348.823.997**
B)-III	Immobilizzazioni finanziarie	-	-
B)-III-1)	Partecipazioni in:	-	-
B)-III-1).a)	imprese controllate	-	-
B)-III-1).b)	imprese collegate	-	-
B)-III-1).d)	altre imprese	-	-
B)-III-2)	Crediti:	-	-
B)-III-2).a)	verso imprese controllate	-	-
B)-III-2).b)	verso imprese collegate	-	-
B)-III-2).d)	verso altri	65.449.696	100.216.487
B)-III-3)	Altri titoli	201.692.316	176.282.383
B)-III-4)	Azioni proprie	-	-
	Totale (B-III)	**267.142.013**	**276.498.870**
	Totale immobilizzazioni (B)	**674.143.476**	**628.719.456**
C)	**ATTIVO CIRCOLANTE**	-	-
C)-II	Crediti:	-	-
C)-II-1)	Verso contribuenti	81.199.085	78.357.876
C)-II-2)	Verso imprese controllate	-	-
C)-II-3)	Verso imprese collegate	-	-
C)-II-5)	Verso altri:	-	-
C)-II-5).a)	verso locatari	9.656.910	8.068.718
C)-II-5).b)	verso beneficiari di prestazioni istituzionali	1.061.897	778.149
C)-II-5).c)	verso banche	26.788.780	67.319.606
C)-II-5).d)	verso lo Stato	3.533.606	4.402.584
C)-II-5).e)	diversi	17.832	15.044
	Totale (C -II)	**122.258.112**	**158.941.979**

Valori in Euro

BILANCIO al 31 dicembre 1998

		Consuntivo 1998	Consuntivo 1997
C)-III	Attivita' finanziarie che non	-	-
	costituiscono immobilizzazioni	-	-
C)-III-1)	Partecipazioni in imprese	-	-
	controllate	-	-
C)-III-2)	Partecipazioni in imprese	-	-
	collegate	-	-
C)-III-4)	Altre partecipazioni	-	-
C)-III-6)	Altri titoli	761.822.488	640.795.776
	Totale (C-III)	**761.822.488**	**640.795.776**
C)-IV	Disponibilita' liquide	-	-
C)-IV-1)	Depositi bancari e postali	23.915.853	32.293.480
C)-IV-2)	Assegni	22.554	-
C)-IV-3)	Danaro e valori in cassa	-	-
	Totale (C-IV)	**23.938.408**	**32.293.480**
	Totale attivo circolante (C)	**908.019.009**	**832.031.235**
D)	**RATEI E RISCONTI**	-	-
D)	Ratei e risconti	18.622.951	19.893.423
	Totale (D)	**18.622.951**	**19.893.423**
	TOTALE ATTIVO	**1.600.785.437**	**1.480.644.116**
	CONTI D'ORDINE	-	-
	Beni di terzi presso l'Ente	-	-
	Beni dell'Ente presso terzi	-	-
	Impegni	25.015.850	74.123.398
	Rischi	-	-
	Fidejussioni da terzi	4.910.640	-
	Totale conti d'ordine	**29.926.490**	**74.123.398**

Valori in Euro

BILANCIO al 31 dicembre 1998

		Consuntivo 1998	Consuntivo 1997
	*** PASSIVO ***	-	-
A)	**PATRIMONIO NETTO**	-	-
A-III	Riserve di rivalutazione	-	-
A-IV	Riserva legale	611.807.754	562.736.601
A-VI	Riserve statutarie	-	-
A-VII	Altre riserve	836.604.929	788.549.547
A-VIII	Avanzi (disavanzi) dell'esercizio	-	-
	portati a nuovo	-	-
A-IX	Avanzo (disavanzo)	-	-
	dell'esercizio	113.888.805	97.126.534
	AVANZO ECONOMICO DELL'ESERC.	114.193.162	97.401.412
	Totale (A)	**1.562.301.488**	**1.448.412.683**
B)	**FONDI PER RISCHI ED ONERI**	-	-
B)-1)	Per trattamento di quiescien-	-	-
	za e obblighi simili	4.739.548	5.179.619
B)-2)	Per imposte	914.698	309.523
B)-3)	Altri:	-	-
B)-3).a)	Fondo riserva tecnica	-	-
B)-3).b)	Diversi	13.528.293	12.004.786
	Totale (B)	**19.182.540**	**17.493.930**
C)	**TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO**	-	-
	DI LAVORO SUBORDINATO	-	-
C)	Trattamento di fine rapporto	-	-
	di lavoro subordinato	2.068.129	2.189.835
	Totale (C)	**2.068.129**	**2.189.835**
D)	**DEBITI**	-	-
D)-3)	Debiti verso banche	137.971	-
D)-4)	Debiti verso altri finanziatori	-	469.849
D)-5)	Acconti	-	-
D)-6)	Debiti verso fornitori	3.596.087	2.131.567
D)-7)	Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-
D)-8)	Debiti verso imprese controllate	-	-
D)-9)	Debiti verso imprese collegate	-	-
D)-11)	Debiti tributari	6.203.638	4.338.603
D)-12)	Debiti verso istituti di previdenza e di	-	-
	sicurezza sociale	194.632	488.378
D)-13)	Altri debiti:	-	-
D)-13).a)	Verso locatari	3.473.155	2.926.417
D)-13).b)	Verso beneficiari di prestazioni	-	-
	istituzionali	1.556.010	846.178
D)-13).c)	Diversi	1.680.009	1.212.990
	Totale (D)	**16.841.506**	**12.413.984**
E)	**RATEI E RISCONTI**	-	-
E)	Ratei e risconti	391.772	133.682
	Totale (E)	**391.772**	**133.682**
	TOTALE PASSIVO	**1.600.785.437**	**1.480.644.116**
	CONTI D'ORDINE	-	-
	Beni di terzi presso l'Ente	-	-
	Beni dell'Ente presso terzi	-	-
	Impegni	25.015.850	74.123.398
	Rischi	-	-
	Fidejussioni da terzi	4.910.640	-
	Totale conti d'ordine	**29.926.490**	**74.123.398**

Azioni in Euro

BILANCIO al 31 dicembre 1998

			Previsione 1998	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997
	*** CONTO ECONOMICO ***			-	-
A)	**PROVENTI DEL SERVIZIO**			-	-
A)-1)	Contributi:			-	-
A)-1).a)	Contributi soggettivi		100.036.668	108.688.579	98.289.562
A)-1).b)	Contributi integrativi		58.764.531	54.628.425	49.561.407
A)-1).c)	Contributi specifiche gestioni		-	-	-
A)-1).d)	Altri contributi		12.963.068	30.813.397	30.462.693
		Totale (A-1)	**171.764.268**	**194.130.402**	**178.313.663**
A)-5)	Proventi accessori:		-	-	-
A)-5).a)	Canoni di locazione immobili		19.651.185	23.375.627	18.348.872
A)-5).b)	Proventi diversi		6.684.501	18.292.397	4.515.211
		Totale (A-5)	**26.335.686**	**41.668.025**	**22.864.084**
		TOTALE (A)	**198.099.955**	**235.798.427**	**201.177.747**
B)	**COSTI DEL SERVIZIO**		-	-	-
B)-6)	Per materiale di consumo		114.653	183.393	287.575
		Totale (B-6)	**114.653**	**183.393**	**287.575**
B)-7)	Per servizi:		-	-	-
B)-7).a)	Prestazioni istituzionali:		145.152.793	-	-
B)-7).a).1)	prestazioni previdenziali		139.471.767	125.850.883	120.453.049
B)-7).a).2)	prestazioni assistenziali		3.718.489	2.912.140	2.956.115
B)-7).a).3)	rimborso agli iscritti		2.065.827	949.142	3.311.008
B)-7).a).4)	altre prestazioni istituzionali		258.228	181.553	-
		Totale (B-7.a)	**145.514.313**	**129.893.719**	**126.720.173**
B)-7).b)	Servizi diversi		10.751.083	10.021.858	9.008.933
		Totale (B-7.b)	**10.751.083**	**10.021.858**	**9.008.933**
B)-8)	Per godimento di beni di terzi		310.390	235.139	-
		Totale (B-8)	**310.390**	**235.139**	-
B)-9)	Per il personale:		-	-	-
B)-9).a)	Salari e stipendi		5.728.023	5.426.492	5.397.659
B)-9).b)	Oneri sociali		1.876.804	1.383.641	1.889.426
B)-9).c)	Trattamento di fine rapporto		404.902	629.302	416.163
B)-9).d)	Trattamento di quiescienza e obblighi simili		-	-	-
B)-9).e)	Altri costi		-	310.777	313.220
			895.019	352.387	416.447
		Totale (B-9)	**8.904.749**	**8.102.601**	**8.432.917**
B)-10)	Ammortamenti e svalutazioni		-	-	-
B)-10).a)	Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		-	-	-
			660.548	1.302.437	957.116
B)-10).b)	Ammortamento delle immobilizzazioni materiali		-	-	-
			7.205.606	5.180.731	4.467.189
B)-10).c)	Altre svalutazioni delle immolizzazioni		-	-	-
B)-10).d)	Svalutazione dei crediti dell'attivo circolante e delle disponibilità liquidite		-	-	-
			-	-	-
			-	17.284.779	4.963.617
		Totale (B-10)	**7.866.155**	**23.767.948**	**10.387.923**
B)-12)	Accantonamenti per rischi		1.784.358	1.873.209	11.351.206
		Totale (B-12)	**1.784.358**	**1.873.209**	**11.351.206**
B)-13)	Altri accantonamenti		-	-	-
B)-13).a)	Fondo spese impreviste		5.655.719	-	-
B)-13).b)	Accantonamenti diversi		516.456	-	-
		Totale (B-13)	**6.172.176**	-	-
B)-14)	Oneri diversi di gestione		3.835.208	3.780.890	3.226.145
		Totale (B-14)	**3.835.208**	**3.780.890**	**3.226.145**
		TOTALE (B)	**185.253.089**	**177.858.761**	**169.414.874**
C)	**DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI DEL SERVIZIO (A - B)**		-	-	-
			12.846.865	**57.939.666**	**31.762.873**

Edizione Fuori Commercio

BILANCIO al 31 dicembre 1998

		Previsione 1998	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997
C)-15)	**PROVENTI ED ONERI FINANZIARI**	-	-	-
C)-15)	Proventi da partecipazioni:	-	-	-
C)-15).a)	Da imprese controllate	-	-	-
C)-15).b)	Da imprese collegate	-	-	-
C)-15).c)	Altri proventi da partecipazioni	-	1.804.194	-
	Totale (C-15)	-	**1.804.194**	-
C)-16)	Altri proventi finanziari:	-	-	-
C)-16).a)	Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	3.721.588	2.942.398	3.884.723
C)-16).b)	Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni	-	-	-
	che non costituiscono partecipazione	15.379.053	10.718.766	15.102.431
C)-16).c)	Da titoli dell'attivo circolante che non	-	-	-
	non costituiscono partecipazione	49.244.165	52.993.838	53.245.875
C)-16).d)	Proventi diversi dai precedenti	2.709.849	4.153.608	2.309.473
	Totale (C-16)	**71.054.656**	**70.808.612**	**74.542.504**
C)-17)	Interessi ed altri oneri finanziari:	-	-	-
C)-17).a)	Da imprese controllate		-	-
C)-17).b)	Da imprese collegate		-	-
C)-17).c)	Altri proventi e oneri	1.376.874	5.433.234	2.509.626
	Totale (C-17)	**1.376.874**	**5.433.234**	**2.509.626**
	Totale (15+16-17)	**69.677.782**	**67.179.571**	**72.032.878**
D)	**RETTIFICHE DI VALORE DI**	-	-	-
	ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-
D)-18)	Rivalutazioni:	-	-	-
D)-18).a)	Di partecipazioni	-	-	-
D)-18).b)	Di immobilizzazioni finanziarie che	-	-	-
	non costituiscono partecipazioni	-	86.999	-
D)-18).c)	Di titoli iscritti nell'attivo circolante che	-	-	-
	non costituiscono partecipazioni	-	-	2.011.874
	Totale (D-18)	-	**86.999**	**2.011.874**
D)-19)	Svalutazioni:	-	-	-
D)-19).a)	Di partecipazione	-	-	-
D)-19).b)	Di immobilizzazioni finanziarie che non	-	-	-
	costituiscono partecipazioni	-	68.472	-
D)-19).c)	Di titoli iscritti nell'attivo circolante	-	-	-
	che non costituiscono partecipazione	-	4.604.708	1.165.277
	Totale (D-19)	-	**4.673.181**	**1.165.277**
	Totale delle rettifiche (18-19)	-	**4.586.182**	**846.596**
E)	**PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI**	-	-	-
E)-20)	Proventi:	-	-	-
E)-20).a)	Plusvalenze	-	883	-
E)-20).b)	Sopravvenienze attive	113.620	623.433	985.003
E)-20).c)	Diversi	-	-	-
	Totale (E-20)	**113.620**	**624.316**	**985.003**
E)-21)	Oneri:	-	-	-
E)-21).a)	Minusvalenze	-	-	-
E)-21).b)	Sopravvenienze passive	-	433.197	1.870.703
E)-21).c)	Diversi	-	-	-
	Totale (E-21)	-	**433.197**	**1.870.703**
	Totale partite straordinarie (20-21)	**113.620**	**191.119**	**885.700**
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	**82.638.268**	**120.724.175**	**103.756.648**
	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	**7.200.442**	**6.835.370**	**6.630.114**
	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	**75.437.826**	**113.888.805**	**97.126.534**

Valori in Euro

NOTA INTEGRATIVA

CRITERI DI VALUTAZIONE

Il bilancio in esame é stato redatto nel rispetto di quanto previsto dal nuovo regolamento di contabilità approvato dal Comitato Nazionale dei Delegati il 10 ottobre 1997.

Per una migliore e più corretta esposizione di alcune poste di bilancio si sono rese necessarie alcune riclassificazioni nel consuntivo 1997.

Voce	Descrizione	Bilancio 1997	Saldo 97 in bilancio 1998	Differenza	Motivazioni
A1a	Contributi soggettivi	228.060.130.800	190.315.130.800	-37.745.000.000	
A1b	Contributi integrativi	123.300.265.870	95.964.265.870	-27.336.000.000	
A1d	Altri contributi		58.984.000.000	58.984.000.000	
	TOTALE	351.360.396.670	345.263.396.670	-6.097.000.000	Cancellazioni retroattive classificate al 31.12.97 tra gli oneri straordinari
A5b	Proventi diversi	4.255.828.582	8.742.669.073	4.486.840.491	Sanzioni contributive che nel 1997 erano iscritte nella voce c16d Proventi finanziari diversi
B 14	Oneri diversi di gestione	-6.524.223.261	-6.246.688.350	277.534.911	Oneri tributari riclassificati alla voce c16d, relativi ad imposte su PCT portate a decremento della relativa voce di ricavo
C 16 a	Proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	10.047.234.773	7.521.874.168	-2.525.360.605	Proventi da depositi bancari ricalssificati alla voce c16d
C 16 d	Proventi diversi dai precedenti	6.710.778.297	4.471.763.500	-2.239.014.797	di cui 4.486 milioni di lire riclassificati alla voce a5b, e 277 milioni di lire dalla voce b14 e 2.525 milioni di lire dalla voce c16a
E 21 b	Sopravvenienze passive	-9.719.187.550	-3.622.187.550	6.097.000.000	Cancellazioni retroattive classificati tra i proventi al 31.12.98

I criteri di valutazione adottati nella stesura del presente bilancio sono conformi ai principi contabili adottati in Italia ed alle norme del codice civile. Non sono state apportate modifiche ai criteri di valutazione rispetto all'esercizio precedente.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

1) Titoli

Il portafoglio dell'Ente è costituito sia da titoli immobilizzati, detenuti a scopo di investimento duraturo, sia da titoli dell'attivo circolante, detenuti per attività di negoziazione e per esigenze di tesoreria, in base alla destinazione economica decisa dal Consiglio di Amministrazione, con delibera del 27 maggio 1997.

I titoli che costituiscono "immobilizzazioni finanziarie" sono iscritti al costo di acquisto rettificato della differenza tra tale costo e il valore di rimborso, maturata alla data di chiusura dell'esercizio (aggio o disaggio di negoziazione). Essi vengono svalutati se il costo è durevolmente inferiore al valore di mercato. Per l'esercizio in esame non si è effettuata alcuna svalutazione in quanto non sono stati ritenuti sussistenti le condizioni per procedere in tal senso.

I titoli destinati "all'attivo circolante" sono valutati al minore tra il costo ed il valore di mercato alla chiusura dell'esercizio.Le svalutazioni effettuate negli esercizi precedenti vengono eliminate se vengono meno le ragioni che le hanno determinate.

I titoli in valuta estera, non appartenenti all'area Euro ed iscritti integralmente nell'attivo circolante, sono convertiti in lire al minor corso di cambio tra l'acquisto ed il 31 dicembre. Per i titoli appartenenti all'area Euro il costo storico è stato rettificato sulla base delle parità fissate.

2) Mutui e prestiti

Sono iscritti al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo ed è pari all'importo delle residue quote capitali a scadere al 31.12.1998.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

1) Beni immobili

Sono iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori e delle spese incrementative nonché di quelle rivalutazioni effettuate in ottemperanza a specifiche disposizioni di legge (legge n. 131/1983 e legge n. 413/1991).

I cespiti sono valutati al costo in quanto stimato inferiore al valore di mercato.

Gli immobili sono sistematicamente ammortizzati in ogni esercizio applicando una aliquota dell'1% per le unità immobiliari destinate a reddito e del 2% per le unità strumentali.

2) Mobili, impianti e altri beni

Sono anche essi iscritti al costo e ammortizzati sistematicamente sulla base delle seguenti aliquote:

• impianti, attrezzature e macchinari	10%
• mobili	10%
• macchine d'ufficio	20%
• automezzi	20%

Gli ammortamenti così calcolati sono giudicati adeguati a rappresentare la residua durata utile dei beni e a fronteggiare l'obsolescenza di quelli a più elevato contenuto tecnologico.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori ed al netto degli ammortamenti annualmente imputati a conto economico. Le quote di ammortamento sono stanziate sulla base di un'aliquota percentuale determinata in relazione alla presunta possibilità di utilizzo nel tempo.

CREDITI E DEBITI

I crediti sono iscritti in bilancio in base al valore presumibile di realizzo, determinato avuto riguardo alla situazione di solvibilità dei debitori, prevalentemente su base forfettaria tenendo conto di categorie omogenee per caratteristiche di rischiosità di contribuenti e di locatari.

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

I potenziali debiti o minori crediti nei confronti degli iscritti sono stati valutati attraverso appositi accantonamenti ai Fondi per rischi ed oneri, effettuati a fronte di rischi di restituzione delle somme ai contribuenti .

L'entità di tale fenomeno é stata valutata "secondo prudenza".

RATEI E RISCONTI

Sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale. Sono costituiti in larga parte dai ratei attivi su titoli ovvero quote di interesse sui titoli di proprietà maturate nel 1998, la cui materiale riscossione si avrà soltanto nel corso del 1999. I risconti passivi derivano essenzialmente dai canoni di locazione a riscossione anticipata.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO.

Il fondo espone la passività maturata nei confronti dei dipendenti, calcolata secondo i criteri dettati dalla legislazione vigente.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

1) Fondo imposte e tasse

Il fondo imposte rappresenta l'accantonamento per il conguaglio delle imposte IRPEG ed IRAP di competenza dell'esercizio da regolare in sede di dichiarazione. Viene determinato in base ad una previsione dell'onere fiscale in relazione alle vigenti norme tributarie.

2) Fondo per trattamento di quiescenza

Il fondo è determinato secondo criteri attuariali ed è adeguato a coprire gli impegni futuri in favore degli iscritti al "Fondo previdenza impiegati" istituito con Decreto interministeriale del 22/2/1971. Fino al 1995 il bilancio accoglieva solo le prestazioni erogate nell'esercizio.

Il bilancio tecnico del Fondo è stato predisposto con riferimento al 31.12.1996. Il Fondo è alimentato, come meglio dettagliato nelle note che seguono, dalle contribuzioni a carico degli iscritti e si decrementa per le pensioni pagate. A fine esercizio la consistenza del Fondo è stata rivalutata del 6%, tasso previsto dallo studio attuariale.

3) Fondo rischi diversi ed oneri per contenzioso in corso

Il fondo accoglie prudenzialmente il valore delle passività potenziali che possono scaturire dalle vertenze legali in corso, da potenziali debiti nei confronti degli iscritti oltre che da altri fenomeni fisiologici per l'attività della cassa (rimborsi alle esattorie per ruoli non incassati).

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

B)-I Immobilizzazioni immateriali.

Tale voce, la cui composizione di dettaglio e movimentazione dell'anno figurano nell'allegato numero 1, riguarda essenzialmente gli oneri che Inarcassa ha sostenuto per il completamento del software del progetto SINIA.

L'incremento che si registra a fine 1998 di 127 milioni di lire rispetto al 1997 è generato da 2.648 milioni di lire per investimenti dell'anno al netto di 2.521 milioni di lire per ammortamenti dell'esercizio.

B)-II Immobilizzazioni materiali.

Tali immobilizzazioni, dettagliate per voce e movimentazione nell'allegato numero 2, registrano un incremento netto rispetto al 1997 di 105.944 milioni di lire che per la quasi totalità trova giustificazione nella voce fabbricati.

B)-II-1) Terreni e fabbricati

Si sono definiti i contratti di acquisto relativi agli immobili di cui al piano di investimenti del precedente esercizio:

- Firenze, Via Tornabuoni
- Napoli, Via G. Porzio
- Milano, Via Albricci
- Roma, Via Genova

per un importo complessivo di 104.870 milioni di lire

Nel 1998 sono stati stipulati preliminari di compravendita, in esecuzione del piano degli investimenti, per i seguenti fabbricati:

- Roma - Via Simone Martini
- Firenze - P.zza della Stazione
- Cagliari - Via Dante

I relativi importi sono iscritti tra i conti d'ordine (22.927 milioni di lire), unitamente agli oneri derivanti da precedenti impieghi non ancora definiti (25.510 milioni di lire) e riferiti agli immobili di:

- Arma di Taggia - Via N. Sauro
- Settimo Torinese - Via Alessandria
- Genova - Via Serra

Nel 1998, nell'ambito del programma di manutenzione straordinaria, sono stati capitalizzati, in quanto considerati incrementativi del patrimonio, complessivi 2.600 milioni di lire.

Il dettaglio delle proprietà immobiliari e le variazioni rispetto all'anno 1997 sono riportate nell'allegato numero 3.

Le immobilizzazioni in corso, per complessive 9.065 milioni di lire, sono così composte:

Voce	Consuntivo 1998
ACCONTI SU ACQUISTI IMMOBILIARI:	
- Arma di Taggia	5.500
- Settimo Torinese	2.090
ACCONTI PER MANUTENZIONI STRORDINARIE IN CORSO	578
COSTRUZIONI IN CORSO (Via Serra - Genova)	897
TOTALE	9.065

Valori in milioni di lire

B)-II-2-3-4) Altre immobilizzazioni

Nel complesso registrano una variazione in meno rispetto all'anno 1997 di 715 milioni di lire come dettagliato nell'allegato n. 2.

B)-III Immobilizzazioni Finanziarie

La voce "Crediti verso altri" per complessive 126.728 milioni di lire registra, come evidenziato nello schema seguente, una diminuzione rispetto al 1997 di 67.318 milioni di lire dovuta essenzialmente al rimborso di parte del deposito vincolato c/o la Tesoreria Provinciale dello Stato:

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
MUTUI E PRESTITI AL PERSONALE	2.350	2.385	- 35
CONTI CORRENTI E DEPOSITI VINCOLATI PRESSO LA TESORERIA PROVINCIALE DELLO STATO (ART. 12 D.L. 155/93)	123.912	191.368	- 67.456
ANTICIPO IRPEF SU TFR	466	293	173
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**126.728**	**194.046**	**- 67.318**

Valori in milioni di lire

La voce "Altri Titoli" (Titoli obbligazionari) la cui composizione e movimentazione dell'anno figurano nell'allegato numero 4, presenta un incremento netto di 49.201 milioni di lire rispetto al 1997, così composto:

1997	Acquisti	Rimborsi	Scarti di negoziazione	1998	Variazione 98/97
341.330	72.600	23.435	36	390.531	49.201

Valori in milioni di lire

I redditi prodotti da tali investimenti sono iscritti per competenza nel conto economico.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C)-II-1) Crediti verso contribuenti

L'importo di 157.223 milioni di lire è così composto:

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
CREDITI VERSO ISCRITTI	156.767	126.121	30.646
CREDITI VERSO CONCESSIONARI	46.874	39.855	7.019
ALTRI CREDITI (Contributi opere)	-	131	- 131
TOTALE	**203.641**	**166.107**	**37.534**
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	46.418	14.385	32.033
NETTO IN BILANCIO	**157.223**	**151.722**	**5.501**

Valori in milioni di lire

L'incremento dei crediti verso gli iscritti è connesso, in misura rilevante, alla contabilizzazione delle sanzioni penali applicate agli iscritti.

Tali crediti sono stati ridotti tramite iscrizione direttamente in conto di un'apposita posta rettificativa. L'impostazione adottata trova ispirazione nel trattamento in uso presso gli Enti creditizi e finanziari per crediti di analoga natura, tenuto anche conto di quanto disciplinato dall'Amministrazione Finanziaria nel TUIR. La misura della riduzione in oggetto é stata determinata anche in considerazione degli incassi conseguiti successivamente alla data di chiusura dell'esercizio.

C)II-5) Crediti verso locatari

Nel corso del 1998 è stata registrata la seguente movimentazione:

MOVIMENTI	Crediti ante 1998	Crediti 1998	Crediti Totali
CREDITI AL 31/12/1997	21.152	-	21.152
CREDITI ACCERTATI NEL 1998	7.044	45.768	52.812
TOTALE CREDITI 1998	**28.196**	**45.768**	**73.964**
INCASSI REGISTRATI NEL 1998	10.519	38.655	49.174
CREDITI AL 31/12/1998	**17.677**	**7.113**	**24.790**

Valori in milioni di lire

I crediti lordi al 31/12/1998 pari a :4.790 milioni di lire sono così composti:

LOCATARI	Crediti ante 1998	Crediti es. 1998	Crediti Totali 1998
ENTI PUBBLICI	7.227	5.075	12.302
CONTENZIOSO	3.452	385	3.837
ALTRI LOCATARI	6.998	1.653	8.651
CREDITI AL 31/12/1998	**17.677**	**7.113**	**24.790**

Valori in milioni di lire

La comparazione con il 1997 ed il fondo svalutazione è di seguito rappresentata:

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
CREDITI VERSO LOCATARI	24.790	21.151	3.639
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	6.092	5.528	564
NETTO IN BILANCIO	**18.698**	**15.623**	**3.075**

Valori in milioni di lire

L'incremento dei crediti registrato nel 1998 rispetto al 1997 é conseguente all'incremento dei proventi, alle rivalutazione dei canoni verso le caserme e all'addebito delle spese di gestione relative agli esercizi precedenti.

L'adeguamento del fondo svalutazione si è reso necessario a seguito del riesame delle posizioni creditizie verso locatari con particolare riguardo alle posizioni in contenzioso ed alla anzianità.

C)-II-5) b) Crediti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

I crediti sono vantati nei confronti di pensionati per somme erogate e non dovute.

L'incremento rispetto al 1997 è dovuto anche al conguaglio IRPEF versato allo Stato. La svalutazione è stata effettuata considerando un elevato grado di recuperabilità per i crediti sorti nell'anno ed in quello immediatamente precedente. Per gli altri anni, la cui probabilità di recupero é molto bassa, si é reso necessario adeguare il fondo di svalutazione da 282 milioni di lire del 1997 a 1.153 milioni di lire del 1998.

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
CREDITI VERSO PENSIONATI	3.209	1.789	1.420
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	1.153	282	871
NETTO IN BILANCIO	**2.056**	**1.507**	**549**

Valori in milioni di lire

In totale il Fondo svalutazione crediti al 31.12.1998 è così composto:

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
VERSO ISCRITTI E CONCESSIONARI	46.418	14.385	32.033
VERSO LOCATARI	6.092	5.528	564
VERSO PENSIONATI	1.153	282	871
TOTALE	**53.663**	**20.195**	**33.468**

Valori in milioni di lire

C)-II-5) c) Crediti verso banche

Passano da 130.349 milioni di lire alla fine del 1997 a 51.870 milioni di lire alla fine del 1998 registrando un decremento di 78.479 milioni di lire.

Il credito verso la banca Sella (49.997 milioni di lire) è relativo ad un'operazione di "pronti contro termine" in essere alla data del 31 dicembre 1998; i restanti importi sono relativi a residua liquidità sui conti di gestione patrimoniale.

Istituto	Importo
BANCA SELLA	49.997
BANCA ROMA	32
BANCA POPOLARE SONDRIO	124
FINANZA & FUTURO	115
PARIBAS	237
SCHRODER	417
IMI FIDEURAM	940
ALTRI	8
TOTALE	**51.870**

Valori in milioni di lire

C)-II-5) d) Crediti verso lo Stato

La voce in esame, che al 31.12.1998 presenta un saldo contabile pari a 6.842 milioni di lire, è così composta:

La voce in esame, che al 31.12.1998 presenta un saldo contabile pari a 6.842 milioni di lire, è così composta:

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
INTERESSI (NETTI D'IMPOSTA) SU DEPOSITO VINCOLATO PRESSO LA TESORERIA DELLO STATO	5.536	7.374	- 1.838
MAGGIORAZIONI PENSIONI EX COMBATTENTI PAGATE PER CONTO DEL MINISTERO DEL TESORO (*)	746	1.150	- 404
CREDITO D'IMPOSTA DA RISPARMIO GESTITO	560	-	560
TOTALE CREDITI VERSO LO STATO	**6.842**	**8.524**	**- 1.682**

Valori in milioni di lire

(*) trattasi di anticipazioni effettuate da Inarcassa per l'erogazione di pensioni ad ex combattenti per le quali il Ministero del Tesoro provvede al rimborso. Al 31.12.1998 risultano non ancora rimborsate n° 2 annualità anticipate.

C)-III ATTIVITÀ' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

C)-III-6) Altri titoli

Tale voce, pari a 1.475.094 milioni di lire, accoglie gli investimenti mobiliari in titoli emessi sia da soggetti interni all'area euro sia esterni alla stessa. L'incremento di 234.340 milioni di lire che si registra nel 1998 rispetto al 1997 é dovuto a reinvestimenti di somme derivanti dal rimborso di titoli iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie.

L'importo iscritto in bilancio è al netto delle svalutazioni per l'adeguamento dei valori alle quotazioni di fine esercizio.

I proventi finanziari (al netto di imposte) sono iscritti nel conto economico secondo il principio della competenza. Negli allegati numero 9 per le gestioni in proprio e 10 per le gestioni affidate a banche diverse, sono riportati i dettagli e le movimentazioni dell'esercizio.

C)-IV Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide a fine anno ammontano a 46.351 milioni di lire contro 62.529 milioni di lire del precedente esercizio con un decremento di 16.178 milioni di lire.

Nell'allegato n. 5 è riportato il dettaglio delle consistenze alla data del 31 dicembre 1998.

D) Ratei e risconti

L'importo di 36.059 milioni di lire alla fine del 1998 comprende:

- ratei di ricavi di competenza del 1998, ma che si manifesteranno nel successivo esercizio;
- risconti di costi sostenuti nel 1998 di competenza del 1999.

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
RATEO ATTIVO SU CEDOLE TITOLI	34.806	37.737	- 2.931
RATEO ATTIVO SU FITTI	1.222	551	671
SUBTOTALE	*36.028*	*38.288*	- *2.260*
RISCONTI DI PREMI ASSICURATIVI	13	231	- 218
RISCONTI DIVERSI	18	-	18
TOTALE RATEI E RISCONTI	36.059	38.519	- 2.460

Valori in milioni di lire

Nell'allegato n. 6 viene riportata la movimentazione dei crediti e dei ratei attivi distinti per scadenza e natura.

Il dettaglio dei crediti e dei rispettivi fondi di svalutazione è invece riportato nell'allegato n. 7.

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO

Nella tabella che segue sono riportate le movimentazioni del patrimonio netto.

La riserva legale é stata adeguata alle 5 annualità di pensione in pagamento al 31.12.1998, nel rispetto dell'articolo 6 dello statuto passando così da 1.089.610 milioni di lire del 1997 a 1.184.625 milioni di lire alla fine del 1998.

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
RISERVA LEGALE	1.184.625	1.089.610	95.015
ALTRE RISERVE	1.619.893	1.526.845	93.048
AVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	220.519	188.063	32.456
TOTALE	**3.025.037**	**2.804.518**	**220.519**

Valori in milioni di lire

Il patrimonio netto dell'Inarcassa costituisce la garanzia per gli iscritti dell'erogazione delle pensioni. In tal senso il patrimonio netto al 31.12.98 corrisponde a circa 13 annualità delle pensioni in essere alla fine dell'esercizio, rispetto alle 12 annualità dell'anno precedente; tale valore risulta essere nettamente superiore alla misura delle cinque annualità prevista dal D.lgs. 509/94 e dalle successive modifiche introdotte dalla L. 449/97.

In base alle previsioni dell'art. 2 - 2° comma del Dlgs. 509/94, l'Inarcassa affiderà l'incarico ad un attuario esterno per la redazione del bilancio tecnico al 31.12.1999, con proiezione ai successivi 15 anni. Nel bilancio tecnico elaborato alla data del 31.12.1996 veniva evidenziato, per l'ipotesi a capitalizzazione, uno squilibrio patrimoniale fino ad un massimo di 7.000 miliardi di lire, mentre per l'ipotesi a ripartizione si rappresentava uno squilibrio economico a partire dall'anno 2005. Il correttivo rappresentato dall'incremento dell'aliquota contributiva al 10% avrebbe consentito lo slittamento all'anno 2008 di tale squilibrio.

Va sottolineato che la delibera del 15/01/98, con la quale il Comitato dei Delegati ha stabilito l'incremento dell'aliquota del contributo soggettivo a carico degli iscritti a partire dalla dichiarazione relativa al 1999, dispiegherà i suoi effetti sul conto economico dell'esercizio 2000 e non sull'esercizio 1998 come previsto dallo studio attuariale. A questo slittamento tuttavia fa fronte l'aumentato ammontare dei contributi del 1998 rispetto a quelli previsti nel bilancio tecnico stesso e il numero degli iscritti.

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI

B)-1) Fondo trattamento di quiescenza

La somma di 9.177 milioni di lire è iscritta a copertura delle prestazioni pensionistiche del fondo previdenza impiegati, che presenta un disavanzo tecnico della gestione. Nel corso dell'esercizio si è provveduto ad attingere, dal valore iniziale della riserva, per le prestazioni erogate nell'anno pari a 1.454 milioni di lire (di cui 896 milioni di lire per pensioni correnti e 558 milioni di lire per erogazione quota capitale). Il fondo stesso è stato, poi, rivalutato per 602 milioni di lire in base al tasso di rendimento delle attività finanziarie ipotizzato nel bilancio tecnico (6%).

B)-2) Fondo imposte

Nel fondo imposte (1.771 milioni di lire) sono presenti sia l'accantonamento per il conguaglio delle imposte sui redditi 1998 da regolare in sede di dichiarazione (1.687 milioni di lire) sia l'accantonamento per le imposte da pagare sui proventi derivanti dalle gestioni in regime di risparmio amministrato (84 milioni di lire). Il primo viene determinato in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale a legislazione vigente. Il secondo, invece, è stato determinato dall'ente gestore.

Nel corso dell'esercizio sono stati pagati acconti per 12.147 milioni di lire.

B)-3) Fondi diversi

Tale voce é così composta (in milioni di lire):

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
BUONI DI SCARICO CONCESSIONARI DA RICEVERE	4.687	3.907	780
CAUSE DI PENSIONATI, CONTRIBUENTI E DI LAVORO	2.388	2.704	- 316
PRETESE INPS PER ADEGUAMENTO ALIQUOTE CONTRIB.	830	1.213	- 383
RISCHI VERSO ISCRITTI	17.867	15.245	2.622
SUBTOTALE	*25.772*	*23.069*	2.703
ALTRI	422	176	246
TOTALE	26.194	23.245	2.949

L'incremento del fondo rischi é generato per la quasi totalità da un riesame dell'esposizione verso gli iscritti in vista del progetto "estratto conto".

La problematica, già evidenziata nel precedente esercizio e relativa ai probabili debiti verso i nostri iscritti per eccedenza di versamento o per cancellazioni retroattive, ha comportato un prudenziale adeguamento dell'entità di tale probabile rischio.

La differenza netta tra 1998 e 1997 di 2.949 milioni di lire è composta da 3.627 milioni di lire per accantonamenti al conto economico meno 678 milioni di lire per utilizzi del fondo.

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo, nel corso dell'esercizio 1998, ha avuto le seguenti movimentazioni:

Voci/sottovoci	Importi
CONSISTENZA AL 31/12/97	4.240
VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO:	
- ACCANTONAMENTO A C/ECONOMICO	1.218
- UTILIZZI PER INDENNITA' CORRISPOSTE	- 1.190
- UTILIZZI PER ANTICIPAZIONI	- 264
TOTALE VARIAZIONI	- 236
CONSISTENZA AL 31/12/98	4.004

Valori in milioni di lire

L'importo di 4.004 milioni di lire iscritto in bilancio a fine 1998 copre integralmente il debito a tale titolo nei confronti dei dipendenti Inarcassa

D) DEBITI

Nell'allegato n.8 viene riportata la situazione dei debiti distinti per scadenza e natura.

D) - 3) Debiti verso banche

L'importo indicato in tale voce (267 milioni di lire) rappresenta il debito dei confronti di Paribas per commissioni e imposte della gestione.

D) - 4) Debiti verso altri finanziatori

Nel corso dell'esercizio sono stati estinti tutti i mutui ipotecari in essere perché considerati troppo onerosi rispetto agli attuali tassi di mercato.

D) - 6) Debiti verso i fornitori

L'importo indicato in tale voce si riferisce ai debiti di Inarcassa nei confronti dei fornitori di beni e servizi e passa da 4.127 milioni di lire del 1997 a 6.963 milioni di lire del 1998 con un incremento di 2.836 milioni di lire.

D)-11) Debiti tributari

L'importo di 12.012 milioni di lire é relativo a ritenute alla fonte operate nel mese di dicembre '98 che sono state versate nel gennaio '99.

D)-12) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

L'importo di 377 milioni di lire é così composto:

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
INPS	362	897	- 535
ENPDEP	1	2	- 1
INAIL	-	4	- 4
FERROVIE	14	27	- 13
ALTRI	-	16	- 16
TOTALE	**377**	**946**	**- 569**

Valori in milioni di lire

D)-13).a) Debiti verso locatari (depositi cauzionali)

L'importo di 6.725 milioni di lire alla fine del 1998 rispetto a 5.666 milioni di lire del 1997, come risulta dall'allegato n. 8, é costituito dai depositi cauzionali ricevuti in base ai contratti di locazione in essere (6.592 milioni di lire) e dalle ditte appaltatrici (133 milioni di lire).

D)-13).b) Debiti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

Tale voce individua gli importi di pensione maturati ma non liquidati per decesso oppure per irreperibilità. Alla fine del 1998 ammontano a 3.013 milioni di lire contro 1.638 milioni di lire del 1997 con un incremento di 1.375 milioni di lire.

D)-13).c) Debiti diversi

La voce espone un importo di 3.253 milioni di lire e comprende:

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
DEBITI VERSO IL PERSONALE	2.190	1.332	858
DEBITI VERSO AMMINISTRATORI E COMPONENTI ORGANI COLLEGIALI	353	603	- 250
DEBITI VERSO PROFESSIONISTI PER PARCELLE	394	214	180
DEBITI VERSO GLI AMMINISTRATORI DEGLI IMMOBILI	254	172	82
ALTRO	62	28	34
TOTALE DEBITI DIVERSI	3.253	2.349	904

Valori in milioni di lire

E) RATEI E RISCONTI

L'importo di 759 milioni di lire è composto da:

- ratei passivi per 422 milioni di lire si riferiscono a canoni di manutenzione hardware e software (372 milioni di lire) e a premi assicurativi (50 milioni di lire) di competenza del 1998;

- risconti passivi per 336 milioni di lire relativi a canoni di locazione riscossi nel 1998, ma di competenza dell'esercizio 1999.

CONTI D'ORDINE

Al 31.12.1998 nei conti d'ordine figurano impegni dell'ente per 48.437 milioni di lire connessi alla stipula , nel corso dell'esercizio, di preliminari di compravendita per i seguenti immobili:

Immobile	Importi
ROMA - VIA SIMONE MARTINI	6.660
FIRENZE - PIAZZA DELLA STAZIONE	1.147
CAGLIARI - VIA DANTE	15.120
ARMA DI TAGGIA - VIA N. SAURO	6.160
SETTIMO TORINESE - VIA ALESSANDRIA	18.810
GENOVA - VIA SERRA	540
TOTALE	**48.437**

Valori in milioni di lire

Nei conti d'ordine figurano, inoltre, fideiussioni prestate a ns. favore da fornitori e locatari per un importo complessivo di 9.508 milioni di lire.

CONTO ECONOMICO

A) PROVENTI DEL SERVIZIO

Nella voce **Proventi del servizio** vengono indicati sia i proventi contributivi sia i proventi accessori relativi alla gestione del patrimonio immobiliare. I proventi di natura finanziaria sono, invece, indicati nella sezione C) del Conto economico.

A) 1 - Contributi

La voce accoglie i proventi istituzionali dell'Ente costituiti dai contributi cui sono tenuti gli iscritti ai sensi degli artt. 22 e 23 dello Statuto. Lo schema che segue espone in dettaglio la composizione di tale voce e la variazione rispetto al 1997.

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
CONTRIBUTI SOGGETTIVI	210.450	190.315	20.135
- Minimo	122.361	109.200	13.161
- Conguaglio	88.089	81.115	6.974
CONTRIBUTI INTEGRATIVI	105.775	95.964	9.811
- Minimo	36.727	33.360	3.367
- Conguaglio	69.048	62.604	6.444
TOTALE CONTRIBUTI CORRENTI	**316.225**	**286.279**	**29.946**
ALTRI CONTRIBUTI:			
CONTRIBUTI ANNI PRECEDENTI	25.605	30.093	- 4.488
CONTRIB.INTEGRATIVI ISCRITTI SOLO ALBO	18.700	17.715	985
RICONGIUNZIONI ATTIVE	8.536	3.847	4.689
RISCATTI	6.823	7.329	- 506
CONTRIBUTI MATERNITA'	-	-	
TOTALE PROVENTI CONTRIBUTIVI	**375.889**	**345.263**	**30.626**

Valori in milioni di lire

A) 5) - Proventi accessori

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
CANONI DI LOCAZIONE anno in corso	40.102	35.528	4.574
CANONI DI LOCAZIONE per anni precedenti	5.160		5.160
RECUPERO COSTI GESTIONE IMMOBILIARE anno in corso	5.666	3.761	1.905
RECUPERO COSTI GESTIONE IMMOBILIARE anni precedenti	1.884		1.884
RECUPERI DIVERSI	640	417	223
SANZIONI CONTRIBUTIVE (*)	27.177	4.487	22.690
CONTIBUTI F.DO PREVIDENZA IMPIEGATI	51	78	- 27
TOTALE PROVENTI ACCESSORI	**80.680**	**44.271**	**36.409**

Valori in milioni di lire

(*) In ragione della loro natura, le sanzioni contributive incluse nel Bilancio 1997 tra i proventi finanziari, sono state riclassificate tra i proventi accessori.

Nella voce sono indicati:

- i **proventi della gestione immobiliare** per i canoni di locazione maturati nel periodo (40.102 milioni di lire) e il recupero di canoni di anni precedenti (5.160 milioni di lire) relativi all'adeguamento dei canoni previsti contrattualmente verso Pubbliche Amministrazioni;.

- il **recupero dei costi della gestione immobiliare** per complessive 7.550 milioni di lire di cui 1.884 milioni di lire quale conguagli di spese non addebitati agli inquilini negli anni precedenti;

- i **recuperi diversi** : le somme ottenute a titolo di risarcimento assicurativo per danni subiti sugli immobili di proprietà, le penali contrattuali applicate ai fornitori, il recupero di spese legali e i proventi per recesso da contratti di locazione;

- le **sanzioni contributive** applicate agli iscritti per le irregolarità accertate al 28/12/98 per ritardo di pagamenti sui contributi sino all'anno 1995 di cui l'Ente possiede le dichiarazioni;

- i proventi del **fondo integrativo di previdenza** degli impiegati sono correlati alla applicazione delle aliquote contributive sulla retribuzione imponibile del personale iscritto al fondo (al 31/12/98 pari a n. 21 unità). Le aliquote sono stabilite nella misura del 3% a carico Inarcassa e dell'1,5% a carico dei dipendenti. Una proposta di legge,

oggi in discussione al Parlamento, prevede il congelamento di tale fondo nel corso del 1999.

Per quanto riguarda in particolare la gestione immobiliare, nel corso del 1998 è stata avviata un attenta ricognizione di tutti i contratti in essere con gli affittuari e di tutti i consuntivi degli oneri di gestione per il recupero dei conguagli. Tale attività che terminerà nel corso del 1999 ha comportato l'iscrizione nel bilancio 1998 di proventi relativi a precedenti esercizi.

B) COSTI DEL SERVIZIO

Nella voce **Costi del servizio** sono indicati i costi per materiale di consumo, per i servizi istituzionali e strumentali, quelli derivanti dal godimento di beni appartenenti a terzi, i costi del personale, gli ammortamenti e le svalutazioni, gli accantonamenti per rischi ed oneri e gli oneri diversi di gestione.

B - 6) Materiali di consumo

Nella voce **Materiali di consumo** sono indicati i costi per l'acquisizione di quei beni destinati ad essere utilizzati dall'Ente immediatamente e comunque entro l'anno: le spese per carburante e lubrificanti, i costi per materiale di cancelleria, stampati, modulistica, costi per materiale di consumo delle apparecchiature informatiche (355 milioni di lire nel 1998 rispetto a 557 milioni di lire nel 1997).

B) 7) a) Prestazioni istituzionali

Dettaglio oneri per prestazioni istituzionali:

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
ONERE PENSIONI	230.543	216.274	14.269
TRATTAMENTI INTEGRATIVI	2.452	2.471	-19
TOTALE ONERI PRESTAZIONI CORRENTI	**232.995**	**218.745**	**14.250**
PENSIONI ARRETRATE ANNI PRECEDENTI	11.466	16.314	-4.848
RECUPERO PENSIONI EROGATE	-780	-1.829	1.049
TOTALE NETTO ONERI PREVIDENZIALI	**243.681**	**233.230**	**10.451**
ALTRE PRESTAZIONI			
- INDENNITA' DI MATERNITA'	5.639	5.724	-85
- RIMBORSI AGLI ISCRITTI	1.838	6.411	-4.573
- RICONGIUNZIONI PASSIVE	351		351
TOTALE PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	**251.509**	**245.365**	**6.144**

Valori in milioni di lire

I rimborsi agli iscritti (1.838 milioni di lire) si riferiscono a restituzioni di contributi a professionisti che si sono avvalsi della facoltà di cui all'art. 40 dello statuto a causa del mancato raggiungimento dei requisiti pensionistici.

B) 7) b) Servizi diversi

L'aggregato **Servizi diversi** accoglie i costi per l'acquisizione di servizi di varia natura, necessari per l'esercizio della attività istituzionale e per l'attività strumentale dell'Ente.

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
ORGANI STATUTARI	4.601	4.132	469
MANUTENZIONE E GESTIONE IMMOBILI	9.433	7.869	1.564
MANUTENZIONE E GESTIONE SEDE	797	776	21
MANUTENZIONE HARDWARE	1.156	982	174
SERVIZI INFORMATICI	338	806	- 468
CONSULENZE DIVERSE	1.589	1.508	81
POSTALI E TELEFONICHE	1.384	1.180	204
ALTRI COSTI E SPESE	107	191	- 84
TOTALE SERVIZI DIVERSI	19.405	17.444	1.961

Valori in milioni di lire

Nota: la voce *acqua, energia e riscaldamento* esposta separatamente nel Bilancio 1997 per 214 milioni di lire è stata ripartita tra la voce *manutenzione e gestione immobili* e *manutenzione e gestione sede.*

Nella voce **organi statutari** sono compresi gli emolumenti e le indennità spettanti agli amministratori e ai componenti il Collegio dei revisori dei conti, i gettoni di presenza e i rimborsi spese per le riunioni degli organi collegiali, gli oneri per le riunioni dei Comitati ristretti di cui all'art. 14 dello Statuto, gli oneri per le Commissioni, nonché e spese elettorali per la sostituzione dei componenti del Comitato nazionale dei delegati e le spese di rappresentanza.

Gli **oneri di gestione e manutenzione degli immobili** vengono parzialmente ripetuti agli inquilini (si veda in proposito la voce A-5 "proventi accessori" del Conto economico). L'importo addebitato agli inquilini è stato pari al 60 % del totale degli oneri nel 1998 contro il 48 % del 1997. Si fa presente che gli oneri della **manutenzione e gestione immobili** sono stati più appropriatamente riclassificati tra immobili locati e immobili sede.

La voce **manutenzione e gestione sede** comprende i costi di manutenzione, di gestione e di portierato degli immobili ove sono ubicati gli uffici di Inarcassa.

La voce **manutenzione hardware** comprende gli oneri afferenti il contratto di manutenzione delle apparecchiature stipulato con la società Olivetti.

La voce **servizi informatici** comprende il costo relativo all'utilizzo di banche dati e all'acquisizione di servizi specifici all'esterno.

La voce **consulenze diverse** é così composta:

Voce	Importo
Direzione lavori progetto SINIA e consulenze informatiche	141
Interventi riorganizzazione sulle attività istituzionali e contabili	354
Interventi di riconciliazione sulla contabilità immobiliare(crediti, affittanze, contenziosi, conguagli, ecc.)	279
Assistenza fiscale	47
Manager energetico	12
Legali	594
Revisione bilancio	45
Accertamenti sanitari	29
Diverse	88
TOTALE	1.589

Valori in milioni di lire

L'incremento delle **spese postali e telefoniche** (204 milioni di lire) è dovuto soprattutto ad una maggior attività di invio di comunicazioni, notifiche, lettere, ecc. agli iscritti.

Tra **gli altri costi e spese** figurano anche i costi assicurativi (23 milioni di lire) ed i costi per le inserzioni sui quotidiani (76 milioni di lire).

B - 8) Per godimento di beni di terzi

In tale voce sono indicati, tra gli altri, i costi relativi ai canoni di assistenza e di utilizzo software di proprietà di terzi (368 milioni di lire).

B - 9) Costi del personale

Il personale in servizio al 31/12/98 è pari a n. 186 unità così come risulta dallo schema seguente:

ORGANICO DEL PERSONALE			
Servizio	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
PRESIDENZA - DIREZIONE GENERALE	10	10	0
ISCRIZIONI	57	61	-4
PRESTAZIONI	24	23	1
PATRIMONIO IMMOBILIARE	27	22	5
PATRIMONIO MOBILIARE	6	5	1
AFFARI GENERALI - PERSONALE	25	21	4
AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO	11	10	1
INFORMATICA - GESTIONE RISORSE	23	22	1
STUDI E RICERCHE	3	0	3
TOTALE ORGANICO	186	174	12
Di cui:			
- Tempo indeterminato e dirigenti	163	154	9
- Tempo determinato	2	9	-7
- Contratti formazione	21	11	10

Nel corso del 1998 l'organico medio è stato di 180 unità.

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
SALARI E STIPENDI LORDI	10.507	10.451	56
- Stipendi	*7.659*	*7.773*	*- 114*
- Premio di risultato	*2.179*	*1.981*	*198*
- Straordinario	*564*	*625*	*- 61*
- Altre indennità (Missioni e viaggi comitati)	*105*	*72*	*33*
ONERI SOCIALI	2.679	3.659	- 980
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	1.218	806	412
ALTRI COSTI E SPESE	682	806	- 124
- Formazione	*219*	*335*	*- 116*
- Indennità sostitutiva mensa	*233*	*302*	*- 69*
- Interventi socio-assistenziali	*205*	*162*	*43*
- Altri	*25*	*7*	*18*
TOTALE COSTO PER IL PERSONALE	15.086	15.722	- 636
ADEGUAMENTO F.DO INTEGR. DI PREVID.	602	606	- 4
TOTALE GENERALE	15.688	16.328	- 640

Valori in milioni di lire

La riduzione degli oneri sociali è conseguente alla riduzione dei contributi a carico dell'Ente (S.S.N).

Nella voce **altri costi e spese** sono indicati gli oneri accessori che pur riguardando direttamente il personale dipendente non rappresentano in senso stretto retribuzioni o contributi obbligatori, quali l'attività di addestramento e di formazione, il servizio sostitutivo della mensa aziendale, gli interventi assistenziali e i costi per le divise per il personale ausiliario.

L'onere per l'adeguamento del **fondo interno integrativo di previdenza**, pari a 602 milioni di lire é stato calcolato sulla base del tasso di rendimento delle attività finanziarie ipotizzato dall'attuario, nel bilancio tecnico, nella misura del 6% inferiore a quello realmente conseguito.

B - 10) Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti e le rispettive aliquote applicate sono di seguito riportati:

B - 10) Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti e le rispettive aliquote applicate sono di seguito riportati:

Voce	Aliquota	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
- Software	20%	2.522	1.853	669
Totale Immobilizzazioni Immateriali		**2.522**	**1.853**	**669**
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
- Fabbricati (locati)	1%	8.095	6.633	1.462
- Fabbricati (sede)	2%	549	545	4
- Impianti	10%	167	288	- 121
- Automezzi	20%	38	32	6
- Macchine d'ufficio	20%	1.115	1.065	50
- Mobili e arredi	10%	67	87	- 20
Totale Immobilizzazioni Materiali		**10.031**	**8.650**	**1.381**
TOTALE AMMORTAMENTI		**12.553**	**10.503**	**2.050**

Valori in milioni di lire

B)-10).d) Svalutazione crediti

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997
ACCANTONAMENTO AL FONDO PER:		
- Crediti verso iscritti	32.033	3.745
- Crediti verso esattorie	-	3.004
- Crediti verso locatari	564	3.083
- Crediti verso pensionati	871	- 222
TOTALE SVALUTAZIONE CREDITI	**33.468**	**9.610**

Valori in milioni di lire

I criteri per la svalutazione dei crediti sono esposti nel commento allo stato patrimoniale alla voce C)II dell'attivo.

B) -12 - Accantonamenti per rischi

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997
LITI AMMINISTRATIVO-PREVIDENZIALI	-	2.827
CANCELLAZIONI RETROATTIVE E/O VERSAMENTI IN ECCEDENZA	2.622	15.245
BUONI DI SCARICO ESATTORIALI DA RICEVERE	780	3.907
ALTRI ACCANTONAMENTI	225	-
TOTALE ACCANTONAMENTI PER RISCHI	**3.627**	**21.979**

Valori in milioni di lire

I criteri per la determinazione degli accantonamenti al fondo rischi sono evidenziati alla voce B)3 del passivo dello stato patrimoniale.

B - 14) Oneri diversi di gestione

Gli **oneri diversi di gestione** comprendono i costi del servizio di natura residuale, cioè quelli non classificabili nelle precedenti voci. La voce comprende, tra l'altro, l'Imposta Comunale sugli Immobili, i compensi riconosciuti ai concessionari esattoriali per il servizio di riscossione dei tributi e i costi dell'iniziativa editoriale Inarcassa. Il saldo 1997 della voce *Altre imposte e tasse* era pari a 660 milioni di lire, di tale importo 282 milioni di lire inerenti all'Iva su compensi alle esattorie è stata ricondotta alla voce propria *Compensi esattorie* mentre 277 milioni di lire relativi ad imposte su pronti contro termine, sono stati riclassificati a decremento della relativa voce di ricavo (C 16-d.).

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
ICI - Imposta comunale sugli immobili	3.611	3.168	443
Altre imposte e tasse	67	101	-34
Compensi esattorie	2.062	1.680	382
Notiziario Inarcassa	900	744	156
Assistenza commerciale alle locazioni (*)	241	0	241
Ricerca e selezione di personale	24	174	-150
Comunicazione	3	41	-38
Liberalità a fondo perduto	258	0	258
Altri costi e spese	154	339	-185
TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE	**7.320**	**6.247**	**1.073**

Valori in milioni di lire

(*) precedentemente classificata in altre voci

L'incremento dei costi del **notiziario Inarcassa** è correlato alla decisione, presa nel '97, di applicare l'art. 46 dello Statuto che prevede l'invio del periodico a tutti gli iscritti agli albi professionali ed ai pensionati. Il costo di tale servizio, pertanto, cresce con il crescere del numero degli iscritti e dei pensionati.

Le liberalità a fondo perduto sono relative ai contributi concessi ai terremotati dell'Umbria.

C) - PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Nella voce **proventi ed oneri finanziari** sono indicati tutti quei proventi e costi da imputare alla gestione finanziaria Inarcassa per effetto degli investimenti in titoli, partecipazioni e finanziamenti erogati o ricevuti. La posta accoglie anche gli utili e perdite da alienazione.

C - 16) Proventi finanziari

Nello schema che segue è riportata la composizione dei proventi finanziari, per gli anni '98 e '97. Per ciascuna voce è stata evidenziata la variazione intervenuta rispetto al 1997.

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	3.493	-	3.493
CREDITI ISCRITTI NELLE IMMOB.	5.697	7.522	- 1.825
IMMOBILIZZATI	20.754	29.242	-8.488
CIRCOLANTE	102.610	103.098	-488
PROVENTI DIVERSI	8.042	4.472	3.570
TOTALE PROVENTI FINANZIARI	**140.596**	**144.334**	**- 3.738**
RETTIFICHE DI VALORE DI ATT.FIN	8.880	1.639	7.241
TOTALE PROVENTI FINANZIARI NETTI	**131.716**	**145.973**	**- 14.257**

Valori in milioni di lire

Nelle voci:

- C)15 *Proventi da partecipazioni* sono stati scritti i dividendi nonché le plusvalenze da alienazione dei titoli azionari;

- C)16-a *Crediti iscritti nelle immobilizzazioni* sono stati riportati interessi su mutui a dipendenti per 152 milioni di lire, interessi su deposito vincolato presso il Ministero del Tesoro per 5.536 milioni di lire e 9 milioni di lire per rivalutazione anticipo imposta su TFR. Il valore relativo al 1997 è stato riclassificato per 2.525 milioni di lire, relativi a interessi su depositi bancari, tra i proventi finanziari diversi (voce C.16.d).

- C)16-b *Immobilizzati*, i proventi su titoli immobilizzati sono pari al 20.754 milioni di lire;

- C)16-c *Circolante*, si espongono i proventi sui titoli iscritti nell'Attivo Circolante gestiti sia direttamente dall'ente che mediante terzi gestori per 102.610 milioni di lire;

- C)16-d *Proventi diversi* si distinguono in proventi su operazioni in pronti contro termine per 4.325 milioni di lire, proventi su depositi bancari per 1.414 milioni di lire, interessi su locazioni per 518 milioni di lire e 1.785 milioni di lire per interessi di mora su contributi. Il dato del bilancio 1997 è stato riclassificato come segue:
- trasferimento delle sanzioni contributive per 4.486 milioni di lire alla voce A.5.b (Proventi diversi);
- trasferimento delle imposte su operazioni di pronti contro termine dalla voce B.14 (Oneri diversi di gestione);
- trasferimento degli interessi su depositi bancari dalla voce C.16.a (Proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni).

C - 17) Interessi ed altri oneri finanziari

Voce	consuntivo 1998	consuntivo 1997	Variazione 98/97
INTERESSI PASSIVI	2.058	1.793	265
-su restituzione contributi	925	1.256	- 331
-interessi su mutui immobiliari	394	268	126
-su depositi cauzionali locali	667	-	667
-altri interessi passivi	72	269	- 197
COMMISSIONI BANCARIE	1.074	458	616
-negoziazione titoli	652	252	400
-commissioni bancarie e postali	422	206	216
PERDITE NEGOZIAZIONE TITOLI	7.388	2.608	4.780
TOTALE	**10.520**	**4.859**	**5.661**

Valori in milioni di lire

E) 20) PROVENTI STRAORDINARI

Voce	1998
Sopravvenienze attive	
-recupero contributi indiretti opere ante 1985 - Lg. 179/58	401
-rimborsi assicurativi anni precedenti	186
-sopravvenienze diverse	90
insussistenze del passivo	
-cancellazione debiti impegni assunti anni precedenti	532
TOTALE	**1.209**

Valori in milioni di lire

E) 21) ONERI STRAORDINARI

Voce	1998
Sopravvenienze passive	
-adeguamento depositi cauzionali anni precedenti	372
-transazione causa Cogena	184
-sopravvenienze diverse	283
TOTALE	**839**

Valori in milioni di lire

I 184 milioni di lire relativi alla *transazione causa Cogena* sono la differenza tra quanto previsto nel fondo rischi ed il valore della transazione definita.

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

I redditi che vengono tassati in base a dichiarazione sono per la gran parte derivanti dalla **gestione immobiliare** in quanto i proventi finanziari sono già contabilizzati al netto delle imposte.

Voce	Consuntivo 1998	Consuntivo 1997	Variazione 98/97
IRPEG	12.637	12.260	377
ILOR	-	578	-578
IRAP	598	-	598
TOTALE IMPOSTE	**13.235**	**12.838**	**397**

Valori in milioni di lire

RENDICONTO FINANZIARIO

A) rendiconto delle fonti e degli impieghi

(valori in milioni di lire)

voce	segno +/-	previsioni 1998	consuntivo 1997	consuntivo 1998
FONTI DI FINANZIAMENTO				
A) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
avanzo (disavanzo) economico	+	146.068	188.063	220.519
ammortamenti	-	15.231	10.633	10.031
accantonamento T.F.R.	-		806	1.218
accantonamento fondo quiescienza	-		606	602
accantonamenti a fondi spese e rischi	-	3.455	21.979	4.122
svalutazioni (rivalutazioni)	+/-		(871)	42.384
= avanzo (disavanzo) corrente	+/-	*164.754*	*221.216*	*278.876*
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
disinvestimenti:	+			
immateriali	+			
materiali	+		6	186
finanziari	+	485.562	117.100	67.145
Totale fonti della gestione investimenti		*485.562*	*117.106*	*67.331*
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	650.316	338.322	346.207
B) FONTI ESTERNE				
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI	+			
depositi cauzionali da terzi		50	664	1.059
2. LIBERALITA' ED ALTRI CONTRIBUTI	+			
TOTALE FONTI ESTERNE (1+2)	+	*50*	*664*	*1.059*
C) TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO (A+B)	+	650.366	338.986	347.266
D) IMPIEGO RISORSE FINANZIARIE				
Rimborso mutui	-	298	309	910
Utilizzo F.do TFR personale	-	2.000	1.909	1.454
Utilizzo F.do Quiescenza personale	-		685	852
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	50	635	1.059
Totale		*2.348*	*3.538*	*4.275*
E) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				
immobilizzazioni tecniche	-	4.574	275	361
manutenzione straordinaria immobili	-	14.628	2.085	2.600
mutui e prestiti al personale	-	2.100	694	0
costituzione depositi cauzionali c/o terzi	-		293	173
Totale		*21.302*	*3.347*	*3.134*
F) PIANO / REALIZZO INVESTIMENTI				
investimenti immobiliari	-	70.712	39.333	112.972
investimenti finanziari	-	556.004	263.863	292.455
Totale		*626.716*	*303.196*	*405.427*
G) TOTALE IMPIEGHI (D+E+F)		650.366	310.081	412.836
E) DIFFERENZA TRA FONTI E IMPEGHI (C-G)	-/+	0	28.905	(65.570)

(*) gli importi tra parentesi sono negativi

RENDICONTO FINANZIARIO

b) flussi di cassa

voce	segno +/-	preventivo 1998	consuntivo 1997	consuntivo 1998
A) DISPONIBILITA' DI CASSA INIZIALI	+/-	**131.838**	**172.392**	**192.878**
FONTI DI CASSA				
B) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
entrate contributive	+	322.641	329.388	373.842
uscite previdenziali	-	281.055	245.348	253.410
a) surplus/fabbisogno della gestione istituzionale	+/-	*41.586*	*84.040*	*120.432*
entrate immobiliari	+	38.863	36.549	48.503
entrate finanziarie	+	166.866	160.388	125.187
uscite gestione immobiliare	-	9.451	7.878	10.509
uscite finanziarie	-	2.666	1.829	3.760
b) surplus/fabbisogno della gestione patrimoniale	+/-	*193.612*	*187.230*	*159.421*
entrate accessorie	+	50	0	51
uscite per materiale di consumo	-	222	55	482
uscite per godimento beni di terzi	-	523	0	0
uscite per il personale	-	18.442	14.823	13.939
uscite per servizi	-	20.617	8.521	11.839
uscite diverse di gestione	-	28.224	25.099	6.294
fondo spese impreviste	-	10.951	0	0
c) fabbisogno della gestione di funzionamento	-	*(78.929)*	*(48.498)*	*(32.503)*
entrate straordinarie	+	220	0	0
uscite straordinarie	-	4.500	0	0
d) surplus/fabbisogno della gestione straordinaria	+/-	(4.280)	*0*	*0*
e) fabbisogno della gestione fiscale	-	*(13.942)*	*(17.599)*	*(12.147)*
= surplus/fabbisogno di cassa previsto della gestione corrente (a+b+c+d+e)	+/-	**138.047**	**205.173**	**235.203**
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
disinvestimenti immateriali	+	0	0	0
disinvestimenti materiali	+	0	5	0
disinvestimenti finanziari	+	485.562	305.097	432.338
Totale disinvestimenti	+	*485.562*	*305.102*	*432.338*
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	**623.609**	**510.275**	**667.541**
C) FONTI ESTERNE				
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI				
depositi cauzionali da terzi	+	50	664	290
2. LIBERALITA' ED ALTRI CONTRIBUTI				
TOTALE FONTI ESTERNE	+	**50**	**664**	**290**
Saldo conti sospesi		*0*	151	3.228
D) TOTALE FONTI DI CASSA (B+C)		623.659	510.990	671.059
IMPIEGHI DI CASSA				
E) RIMBORSO DI FINANZIAMENTI	-			
rimborso di mutui	-	298	309	910
pagamento tfr al personale	-	2.000	1.837	1.141
pagamento trattamento di quiescienza			685	1.454
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	50	635	245
Totale		*2.348*	*3.466*	*3.750*
F) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				
immobilizzazioni tecniche	-	4.136	1.580	1.320
manutenzione straordinaria	-	14.628	2.269	2.602
mutui e prestiti al personale	-	2.100	694	294
costituzione depositi cauzionali c/o terzi	-	0	293	102
Totale		*20.864*	*4.836*	*4.318*
G) PIANO DI INVESTIMENTO DELL'ESERCIZIO				
investimenti immobiliari	-	132.549	39.219	111.799
investimenti finanziari	-	556.004	443.083	649.271
H) TOTALE IMPIEGHI DI CASSA (E+F+G)	-	711.765	490.604	769.138
I) SURPLUS/FABBISOGNO DI CASSA DEL PERIODO (D-H)	+/-	*(88.106)*	20.486	(98.079)
L) DISPONIBILITA' DI CASSA FINALI (A+D-H)	+/-	43.732	192.878	94.799

(*) gli importi tra parentesi sono negativi

ALLEGATI

PAGINA BIANCA

Allegato N° 1

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

(Valori in migliaia di lire)

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.97	Variazioni dell'esercizio				Situazione al 31.12.98		
	Valori netti di Bilancio	Acquisizioni	Giroconti	Alienazioni	Amm.ti	Costo	Totale Amm.ti	Valori netti di Bilancio
Diritti di brevetto	-					-	-	-
Diritti di utilizzazione software di proprietà	5.880.144	2.253.842	680.862		2.438.908	12.181.099	5.805.159	6.375.940
Diritti di utilizzazione software in concessione	15.708	394.270			82.963	413.905	86.890	327.015
Immobilizzazioni in corso ed acconti	680.862		- 680.862			-	-	-
Totali	6.576.714	2.648.112	-	-	2.521.871	12.595.004	5.892.049	6.702.955

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N°2

	Situazione al 31.12.97			Variazioni dell'esercizio						Situazione al 31.12.98		
Voci/sottovoci	Valori lordi di Bilancio	Totale amm.ti	Valori netti di Bilancio	Acquisiz.	Alienazioni	Rivalutaz. /Svalutaz.	Amm.ti	Riclassifiche	Spostamenti ammortam.	Valori lordi di Bilancio	Totale amm.ti	Valori netti di Bilancio
Terreni e fabbricati	729.491.943	59.530.118	669.961.825	107.470.228			8.644.258			836.962.171	68.174.376	768.787.795
Impianti, attrezz. e macchinari	1.501.646	484.184	1.017.462	3.035			167.405	- 188.719	- 83.713	1.315.962	567.876	748.086
Altri beni:	6.813.037	3.337.951	3.475.086	400.172	42.140	-	1.219.632	188.719	41.573	7.359.788	4.599.156	2.760.632
- Automezzi	*157.940*	*72.500*	*85.440*	*76.510*	*42.140*		*38.462*		*- 42.140*	*192.310*	*68.822*	*123.488*
- Mobili	*865.399*	*655.057*	*210.342*	*54.930*			*50.657*			*920.329*	*705.714*	*214.615*
- Macchine d'ufficio	*5.789.698*	*2.610.394*	*3.179.304*	*266.842*			*1.114.618*			*6.056.540*	*3.725.012*	*2.331.528*
- Attrezzature mobili				*1.890*			*15.895*	*188.719*	*83.713*	*190.609*	*99.608*	*91.001*
Immobilizzaz. in corso e acconti:	963.068	-	963.068	8.102.186	-	-	-		-	9.065.254	-	9.065.254
- Investim. immobil. in corso	*693.600*	-	*693.600*	*7.794.000*						*8.487.600*	-	*8.487.600*
- Manutenzioni immobili in corso	*269.468*	-	*269.468*	*308.186*						*577.654*	-	*577.654*
Totali	738.769.694	63.352.253	675.417.441	115.975.621	42.140	-	10.031.295	-	- 42.140	854.703.175	73.341.408	781.361.767

Allegato N° 3

Dettaglio proprietà immobiliari al 31/12/98
(Valori in milioni di lire)

Elementi descrittivi					Situazione al 31.12.97			Situazione al 31.12.98		
Immobili	Località	Uso	Anno di Acquisto	Costo di acquisizione	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio
01. Via Rubicone	Roma	non abit.	1964	596	9.321	696	8.625	9.724	793	8.931
02. Via Cavriglia	Roma	abitativo	1969	2.082	30.557	2.917	27.640	30.600	3.223	27.377
03. Via Gherardi	Roma	abitativo	1964	1.848	35.531	3.168	32.363	35.693	3.525	32.168
04. Via Salaria	Roma	non abit.	1963	2.043	25.555	5.241	20.314	25.740	5.756	19.984
05. Via G. Frua	Milano	abitativo	1966	2.282	26.415	2.639	23.776	26.504	2.904	23.600
06. Via Garibaldi	Casoria (NA)	abitativo	1975	2.673	12.572	1.354	11.218	12.571	1.480	11.091
07. Via G. Valmarana	Roma	abitativo	1975	1.674	11.457	1.105	10.352	11.457	1.220	10.237
08. Via del Calice	Roma	non abit.	1975	2.877	17.830	1.783	16.047	18.565	1.969	16.596
09. Via S. D'Amico	Roma	non abit.	1976	3.893	15.181	1.697	13.484	15.275	1.850	13.425
10. Via Aurelia	Roma	non abit.	1978	3.276	5.201	888	4.313	5.206	940	4.266
11. Via Ravà	Roma	non abit.	1979	11.088	13.782	2.425	11.357	13.835	2.563	11.272
12. Via B. Castiglione	Roma	non abit.	1983	25.481	24.620	3.964	20.656	24.751	4.211	20.540
13. Via Machiavelli	Roma	non abit.	1983	5.733	5.940	875	5.065	5.940	934	5.006
14. Via Di Torre Gaia 7	Roma	abitativo	1984	4.266	7.538	818	6.720	7.551	894	6.657
15. Via Di Torre Gaia 9	Roma	abitativo	1987	3.065	3.176	342	2.834	3.194	374	2.820
16. Via della Magliana	Roma	non abit.	1984	4.637	13.579	1.258	12.321	13.822	1.396	12.426
17. Via C. G. Viola	Roma	non abit.	1985	16.166	17.569	2.403	15.166	17.569	2.579	14.990
18. Via G. Cesare	Novara	abitativo	1986	6.341	9.525	983	8.542	9.524	1.078	8.446
19. Via R. Fucini	Milano	non abit.	1986	12.390	12.671	1.510	11.161	12.691	1.637	11.054
20. Via Corticella	Bologna	abitativo	1987	9.346	13.131	1.293	11.838	13.131	1.424	11.707
21. Via Barberia	Bologna	non abit.	1987	10.322	10.363	1.138	9.225	10.400	1.242	9.158
22. Via Frigia	Milano	non abit.	1987	13.334	13.365	1.468	11.897	13.370	1.602	11.768
23. Corso Trieste	Bari	non abit.	1988	11.255	11.397	1.132	10.265	11.521	1.247	10.274
24. Via Orzinuovi	Brescia	non abit.	1989	17.862	18.277	1.621	16.656	18.277	1.804	16.473
25. Via Cà Rosa	Mestre	non abit.	1989	6.367	6.451	576	5.875	6.451	641	5.810
Da riportare				180.894	371.004	43.294	327.710	373.362	47.286	326.076

Allegato N° 3

Dettaglio proprietà immobiliari al 31/12/98
(Valori in milioni di lire)

Elementi descrittivi					Situazione al 31.12.97			Situazione al 31.12.98		
Immobili	Località	Uso	Anno di Acquisto	Costo di acquisizione	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio
Riporto				180.894	371.004	43.294	327.710	373.362	47.286	326.076
26. Via Cassanese	Segrate (MI)	non abit.	1989	22.134	22.256	1.996	20.260	22.263	2.219	20.044
27. Via Torino - C	Cernusco (MI)	non abit.	1990	12.317	12.371	987	11.384	12.371	1.111	11.260
28. Via Torino - A-B	Cernusco (MI)	non abit.	1991	28.332	28.502	1.987	26.515	28.584	2.273	26.311
29. Via Marsala	Gallarate (VA)	non abit.	1992	13.936	13.963	837	13.126	13.995	977	13.018
30. Via T. Aspetti	Padova	abitativo	1992	24.960	24.998	1.499	23.499	25.002	1.749	23.253
31. Via Colleoni - Sirio	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	47.730	47.896	2.389	45.507	47.896	2.868	45.028
32. Via Vecchia Ferriera	Vicenza	non abit.	1993	27.873	27.872	1.394	26.478	27.886	1.673	26.213
33. Via Giusti	Roma	abitativo	1993	3.316	3.389	168	3.221	3.389	202	3.187
34. Via Colleoni - Taurus	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	46.450	46.486	2.323	44.163	46.486	2.788	43.698
35. Via Della Vittoria	Udine	non abit.	1993	11.985	11.987	599	11.388	11.987	719	11.268
36. Loc. Pantano	Monterot.(RM)	non abit.	------	1.666	1.697	134	1.563	1.724	167	1.557
37. Lungarno Corsini	Firenze	non abit.	1994	18.080	18.145	724	17.421	18.204	906	17.298
38. Via Ospedalicchio	Taranto	non abit.	1996	13.200	13.203	264	12.939	13.203	396	12.807
39. Via Serra	Genova	non abit.	1996	16.665	16.672	333	16.339	16.673	500	16.173
40. Via dei Mulini	Benevento	non abit.	1996	19.465	19.505	390	19.115	19.505	585	18.920
41. Via Crescenzio	Roma	non abit.	1996	10.591	10.622	212	10.410	10.638	318	10.320
42. Via Carlo Felice	Sassari	non abit.	1997	9.234	9.234	-	9.234	9.234	92	9.142
43. Via Prato della Fiera	Treviso	non abit.	1997	3.570	3.570	-	3.570	3.570	36	3.534
44. Piazza Umberto I°	Trapani	non abit.	1997	3.570	3.570	-	3.570	3.570	36	3.534
45. Corso Trento	Torino	non abit.	1997	9.520	9.520	-	9.520	9.520	95	9.425
46.Corso Garibaldi	Isernia	non abit.	1997	13.031	13.030	-	13.030	13.030	130	12.900
47. Via Tornabuoni	Firenze	non abit.	1998	4.320			-	4.320	43	4.277
48. Via G. Porzio	Napoli	non abit.	1998	22.550			-	22.550	225	22.325
49. Via Albricci	Milano	non abit.	1998	54.000			-	54.000	540	53.460
50. Via Genova	Roma	non abit.	1998	24.000			-	24.000	240	23.760
Totali				631.049	729.492	59.530	669.962	836.962	68.174	768.788

Allegato N° 4

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

(Valori in migliaia di lire)

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.97	Variazioni dell'esercizio			Situazione al 31.12.98		
	Valori netti di Bilancio	Acquisiz. Accensioni	Realizzi/ Rimborsi	Rivalutaz./ Svalutaz.	Costo	Rivalutaz./ Svalutaz.	Valori netti di Bilancio
Crediti vs. lo stato	191.368.039		67.455.486		123.912.553		123.912.553
Crediti vs. altri:	2.678.138	456.720	328.975	9.847	2.805.883	9.847	2.815.730
Mutui al personale	*1.541.611*	*120.000*	*146.344*		*1.515.267*		*1.515.267*
Prestiti al personale	*843.508*	*173.946*	*182.631*		*834.823*	-	*834.823*
Anticipo imposta su TFR	*293.019*	*162.774*	-	*9.847*	*455.793*	*9.847*	*465.640*
Titoli obbligazionari:	341.330.290	72.600.000	23.435.382	35.874	390.494.908	35.874	390.530.782
- Area Euro	*271.396.510*	*70.000.000*	*9.980.722*	- *29.058*	*331.415.788*	- *29.058*	*331.386.730*
- Extra Euro					-	-	-
- Obblig. Enel	*10.295.860*			*64.932*	*10.295.860*	*64.932*	*10.360.792*
- Cartelle fondiarie	*59.637.920*	*2.600.000*	*13.454.660*		*48.783.260*	-	*48.783.260*
Totali	535.376.467	73.056.720	91.219.843	45.721	517.213.344	45.721	517.259.065

DISPONIBILITA' LIQUIDE

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N° 5

Voci/sottovoci	Valori di Bilancio al 31/12/97	Variazioni nell'esercizio (+/-)	Valori di Bilancio al 31/12/98
Cassa c/c tesoriere	47.606.426	- 33.508.347	14.098.079
Banche c/c fondi cassa	1.232.484	- 610.686	621.798
C/c postali	13.689.987	17.897.685	31.587.672
Valori in cassa		43.672	43.672
Totali	**62.528.897**	**- 16.177.676**	**46.351.221**

CREDITI E RATEI ATTIVI DISTINTI PER SCADENZA E NATURA

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N° 6

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.97	Situazione al 31.12.98		
	Totale	Importi scadenti ...		Totale
		entro esercizio successivo	oltre l'esercizio successivo	
Crediti finanziari:	**194.046.177**	**60.529.543**	**66.198.740**	**126.728.283**
-Mutui al personale	*1.541.611*	*71.841*	*1.443.426*	*1.515.267*
-Prestiti al personale	*843.508*	*133.474*	*701.349*	*834.823*
-Deposito Ministero del Tesoro	*191.368.039*	*60.324.228*	*63.588.325*	*123.912.553*
-Anticipo di imposta su TFR	*293.019*		*465.640*	*465.640*
Ratei attivi:	**38.288.044**	**36.028.013**		**36.028.013**
-Su titoli immobilizzati	*7.539.615*	*6.260.789*		*6.260.789*
-Su titoli attivo circolante	*30.197.243*	*28.545.072*		*28.545.072*
-Su fitti	*551.186*	*1.222.152*		*1.222.152*
Crediti vs. contribuenti:	**151.722.004**	**165.523.354**		**165.523.354**
- Contribuenti diretti	*114.738.881*	*121.652.719*		*121.652.719*
- Servizio riscossione tributi	*36.850.878*	*43.870.635*		*43.870.635*
-Contribuenti diversi	*132.245*	*0*		*0*
Crediti verso locatari	**15.623.218**	**18.698.387**		**18.698.387**
Crediti verso lo Stato:	**8.524.593**	**6.842.017**		**6.842.017**
- Interessi su dep. vinc. Min. Tesoro	*7.373.666*	*5.535.447*		*5.535.447*
- Pensioni ex-combattenti	*1.150.927*	*746.315*		*746.315*
- Credito d'imposta risparmio gestito		*560.255*		*560.255*
Crediti verso pensionati	**1.506.708**	**2.056.120**		**2.056.120**
Crediti verso banche:	**130.348.934**	**51.870.311**		**51.870.311**
-Pronti contro termine	*129.986.220*	*49.997.520*		*49.997.520*
-Saldi gestioni patrimoniali	*358.690*	*1.832.915*		*1.832.915*
-Altro	*4.024*	*39.876*		*39.876*
Crediti diversi:	**29.129**	**34.527**		**34.527**
-Depositi cauzionali	*1.300*	*8.157*		*8.157*
-Crediti della gestione immobiliare	*0*	*0*		*0*
-Altro	*27.829*	*26.370*		*26.370*
Totale crediti e ratei attivi	**540.088.807**	**341.582.272**	**66.198.740**	**407.781.012**

DISTINZIONE CREDITI
(migliaia di lire)

Allegato N° 7

	Crediti al 31.12.98	Fondo svalutazione crediti	Totale
Crediti contributivi	203.641.907	46.418.553	157.223.354
Crediti da locazione	24.790.737	6.092.350	18.698.387
Crediti per prestazioni dovute	3.209.120	1.153.000	2.056.120
Totale	**231.641.764**	**53.663.903**	**177.977.861**

DEBITI DISTINTI PER SCADENZA E NATURA

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N° 8

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.97	Situazione al 31.12.98		
	Totale	Importi scadenti ...		
		entro esercizio succ.	oltre esercizio successivo	Totale
Debiti verso banche		**267.151**		**267.151**
Debiti verso altri finanziatori (mutui bancari)	909.755	-	-	-
- Credito Fondiario (Via Rava')	*678.598*			-
- Credito Fondiario (Via.Castiglione)	*200.970*			-
- Cariplo (Via del Calice)	*30.187*			-
Debiti verso fornitori	**4.127.289**	**6.962.997**		**6.962.997**
Debiti tributari e verso istituti previdenziali	**9.346.341**	**12.388.780**	-	**12.388.780**
- debiti per ritenute erariali	*8.400.709*	*12.011.919*		*12.011.919*
- debiti per ritenute previdenziali	*945.632*	*376.861*		*376.861*
Altri debiti:	**9.653.440**	**12.990.776**		**12.990.776**
Debiti per depositi cauzionali:	5.666.334	6.724.967		6.724.967
-verso inquilini	*5.542.937*	*6.591.677*		*6.591.677*
-verso ditte appaltatrici	*123.397*	*133.290*		*133.290*
Debiti verso pensionati	1.638.429	3.012.857		3.012.857
Debiti diversi:	2.348.677	3.252.952		3.252.952
-verso dipendenti	*1.332.089*	*2.189.703*		2.189.703
-verso componenti organi collegiali	*602.611*	*352.924*		*352.924*
-verso professionisti	*385.661*	*648.527*		*648.527*
-altro	*28.316*	*61.798*		61.798
Totali	**24.036.825**	**32.609.704**	-	**32.609.704**

ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N°9

Titoli	Situazione al 31.12.97 (costo)	Portafoglio titoli al 31.12.98 (costo)	Valore di mercato al 31.12.98	Svalutazioni/ Riprese di valore x variaz. corsi	Svalutazioni/ Riprese di valore x variaz. cambi	Plus/minus da conversione euro	Fondo prima degli accantonamenti	Portafoglio titoli al 31.12.98 (rettificato)
Totale area Euro	**1.076.001.171**	**952.250.453**	**1.048.654.171**	**- 1.286.732**	**232.435**	**- 826.601**	**1.211.133**	**949.158.422**
Titoli Obbligazionari	1.076.001.171	853.788.748	943.751.913	978.698	232.435	- 880.889	1.211.133	852.907.859
Azioni	-	98.461.705	104.902.258	- 2.265.430		54.288	-	96.250.563
								-
Totale extra euro	**45.115.870**	**251.595.238**	**253.196.353**	**- 421.327**	**- 3.380.560**	**-**	**-**	**247.793.351**
Titoli Obbligazionari	45.115.870	226.355.453	224.652.334	- 421.327	- 3.380.560	-	-	222.553.566
Azioni	-	25.239.785	28.544.019	-		-	-	25.239.785
Totale titoli att. circ.	**1.121.117.041**	**1.203.845.691**	**1.301.850.524**	**- 1.708.059**	**- 3.148.125**	**- 826.601**	**1.211.133**	**1.196.951.773**
Gestioni patrimoniali	**122.586.743**	**284.309.646**	**293.660.217**	**- 2.237.877**	**- 1.821.900**	**- 368.598**	**1.739.014**	**278.142.257**
Totale att. finanziarie	**1.243.703.784**	**1.488.155.337**	**1.595.510.741**	**- 3.945.936**	**- 4.970.025**	**- 1.195.199**	**2.950.147**	**1.475.094.030**

GESTIONI PATRIMONIALI

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N° 10

Gestioni patrimoniali	POPOLARE DI SONDRIO	PARIBAS	FINANZA & FUTURO	IMI FIDEURAM	SCHRODER	Totale gestioni patrim.
Portafoglio titoli al 31.12.97 al costo	**60.611.909**	**61.974.834**	-			**122.586.743**
Conferim.(+) Restituz.(-)(*)	-	-	50.000.000	55.000.000	50.000.000	155.000.000
Portafoglio titoli al 31.12.98 al costo (A)	**65.422.508**	**66.028.775**	**49.171.323**	**54.028.669**	**49.658.371**	**284.309.646**
Svalutazioni / riprese di valore per variaz. corsi (B)	- 162.882	- 695.979	- 45.129	- 1.190.436	- 143.451	- 2.237.877
Svalutazioni/riprese di valore per variaz. cambi (C)	- 778.556	- 393.740		- 543.514	- 106.090	- 1.821.900
Quota f.do accantonato '97	- 714.207	- 1.024.807	-			- 1.739.014
Plusv/minus da conversione Euro	6.949	- 391.873	-	23.692	- 7.366	- 368.598
Portafoglio titoli al 31.12.97 (valore rettificato) (A+B+C)	**63.773.812**	**63.522.376**	**49.126.194**	**52.318.411**	**49.401.464**	**278.142.257**
Valore di mercato dei titoli al 31.12.98 (D)	65.195.129	65.545.056	51.140.379	54.060.284	51.005.281	286.946.129
Saldo dei c/c al 31.12.98 (E)	124.288	237.183	114.639	940.212	416.593	1.832.915
Rateo interessi maturati al 31.12.98 (F)	1.836.078	1.387.781		690.551	993.014	4.907.424
Valore della gestione al 31.12.98 (D+E+F)	**67.155.495**	**67.170.020**	**51.255.018**	**55.691.047**	**52.414.888**	**293.686.468**

(*) La gestione Finanza & Futuro ha avuto inizio nel mese di Aprile.
Schroder Italia Sim ed Imi Fideuram hanno avuto inizio nel mese di Luglio

PAGINA BIANCA

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER GLI INGEGNERI ED ARCHITETTI LIBERI PROFESSIONISTI (INARCASSA)

BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1999

PAGINA BIANCA

ORGANI COLLEGIALI INARCASSA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente		Ing. Marcello Conti*
Vice-Presidente		Arch. Paola Muratorio*
Consiglieri	Ing. Giuseppe Berizzi	
	Ing. Matteo De Marino*	
	Ing. Mauro Di Martino*	
	Arch. Riccardo Dotti	
	Arch. Nicola Ghini*	
	Arch. Enrico Rudella	
	Ing. Antonello Sajeva	
	Arch. Giudo Tassoni	
	Arch. Andrea Tomasi	

* Membro della Giunta Esecutiva

COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Presidente	Dott. Giuseppe Miccio
Sindaco effettivo	Dott. Raffaele Di Caprio
" "	Dott. Stefano Racheli
" "	Ing. Luigi Lucherini
" "	Arch. Carlo Borghi
Sindaco supplente	Dott.ssa Franca Amadori
" "	Dott. A. Vito Longo
" "	Dott.ssa Gabriella Galasso
" "	Arch. Margherita Catanoso
" "	Ing. Nunzio Bellassai

COMITATO NAZIONALE DEI DELEGATI

INGEGNERI

Accinni Alberto
Aguzzi Achille
Alderighi Giancarlo
Alessi Totuccio
Alongi Ugo Maria
Ambrosio Aldo
Bandini Giorgio
Barucca Gianni G.
Basso Francesco
Battaglini Paolo
Bellassai Nunzio
Benetti Flaminio
Berizzi Giuseppe
Bitonti Mario
Bolgè Sergio
Borio di Tigliole G.
Brodolini Mario F.
Bulletti Andrea
Caccavale Francesco
Caligiore Nicolò
Campane Vincent
Cantamessa Ferruccio
Capello Riccardo
Capoccia Umberto
Carpano Cesare
Ceccarelli Marco G.
Cioni Carlo
Coluccia Giuseppe
Conti Marcello
Cosentino Matteo
Croce Aristide
Cursaro Ilario
D'Aurelio Amedeo
D'Onofrio Massimo
D'Orazio Lucio
De Fazio Carlo
De Marino Matteo
De Salvo Giuseppe
Degni Pasquale Andrea
Delbò Tullio
Di Fazio Alberto
Di Martino Mauro
Di Mino Salvatore
Donzelli Giulio
Dorighelli Alessandro
Dorigo Viani Maurizio
Failla Francesco
Fanton Ubaldo
Ferrante P. Paolo
Ferrante Tommaso
Flamigni Federico
Forleo Maurizio
Franchetti Rosada Giorgio
Fratus Alberto
Gardi Giuliano
Garlati Luisella
Gennaro Massimo
Gentile Giovanni
Germanino Giampiero
Ghini Mauro
Gibiino Calogero
Gidoni Franco
Giraudo Livio
Guanetti Claudio
Iseppi Perosa Aristide
Isola Lorenzo
Lavino Luigi
Losito Giovanni
Lucherini Luigi
Luchini Leonardo
Lucini Marco
Michealides Renos
Montiglio Giorgio
Nardi Stefano Andrea
Nespeca Paolo
Nigro Mario
Oriella Enrico G.
Palazzolo Domenico
Paparella Dino
Perfetto Sandro
Petrini Gianluigi
Piccirilli Mario
Piovesana Paolo
Pisano Giuseppe
Placenza Giuseppe
Ranieri Antonio
Rossi Giorgio
Rossi Rino
Sajeva Antonello
Succi Carlo
Tacchi Riccardo
Tipaldi Pasquale
Tomassi Goffredo
Torretta Bruno
Valentini Giuseppe
Zaccheo Renato
Zambrano Armando
Zannelli Ciro
Zocca Mario

COMITATO NAZIONALE DEI DELEGATI

ARCHITETTI

Ampolo Enrico
Amato Cotogno A.
Bacchiani Augusto
Barbacini Mauro
Berruto Franco
Boccardi Alberto
Bonardi Achille
Borghi Carlo
Bosi Marco
Calesella Natale
Cantisani Biagio
Cantucci Cesare
Caputi Paolo
Caroli Alfonso
Castelli Ubaldo
Catanoso Margherita
Ceccarelli Giorgio
Chiovini Pierluigi
Ciardullo M. Clotilde
Cimini Gianni
Cinciripini Franceso
Cingolani Gabriele
Ciotoli Maurizio
Colombo Frigerio
Colombo Guido
Contini Enzo
Crobe Antonio
D'Errico Nazario
Daris Roberto
De Luca Evasio
Del Fabbro Clara
Del Giacomo Leonardo
Delitala Gianni
Dotti Riccardo
Dusi Giampaolo
Falchini Ivano
Farassini Sergio
Fedi Roberto
Fiume Andrea
Fusco Fabrizio
Galiotto Adriano
Galli Angelo Raffaele
Gambardella Andrea
Gentilini Giovanni
Ghini Nicola
Giordano Grazia
Giuliani Paolo
Gorgoglione Vincenzo
Gorra Luigi
Gugliara Salvatore
Li Vigni Sebastiano
Licciardello Antonio
Lo Presti Giuseppe
Malacarne Andrea
Malara Paolo
Martinengo Giuseppe
Marzola Maurizio
Menè Giovanni Mario
Michele Umberto
Micheli Bruno
Minotto Luciano
Morelli Andrea
Muratorio Paola
Mustur Saverio
Nosari Fabrizio
Orlando Letterio
Pasquinucci Luca
Pedrana Paolo
Perego Enrico
Pieroni Giulio
Pizzi G. Alessandro
Plata Marco
Pucci Danilo
Quaranta Addolorata T.
Reni Maria Giovanna
Ricci Gian Luigi
Ronchi Giovanni
Rudella Enrico
Rutica Lucio
Sanna Rossella
Santoro Giuseppe
Scarzella Alberto
Scavuzzo Mario
Schettino Fausto
Sciarra Carlo
Tassoni Guido
Tocchi Rolando
Tomasi Andrea
Trapè Mauro
Trisciuoglio Pompeo
Troiano Gianfranco
Venezia Pietro
Viarengo Lucia Matilde
Viti Alessandro

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI

PAGINA BIANCA

Signori Delegati,

con il 1999 Inarcassa conclude un primo ciclo di adeguamento del sistema previdenziale degli ingegneri e degli architetti liberi professionisti.

La privatizzazione ha consentito l'accrescimento delle potenzialità dell'Ente in termini di accumulazione delle risorse, di diversificazione dei servizi di assistenza e delle garanzie sociali offerte agli iscritti, di adeguamento ai grandi processi economico - finanziari connessi all'integrazione europea e di potenziamento della copertura previdenziale individuale.

I principali interventi che, pur avviati nel corso degli ultimi anni, hanno trovato con la fine del 1999 un reale compimento sono:

- la revisione delle aliquote contributive alla luce delle valutazioni attuariali per garantire anche nel lungo periodo l'equilibrio della gestione;
- ampliamento del periodo di calcolo delle pensioni per renderlo più equo e meglio adeguato alle specificità delle nostre professioni;
- la dinamica rimodulazione delle strategie di investimento per migliorare la redditività delle risorse patrimoniali;
- l'introduzione di una cultura di "accompagnamento" dell'iscritto lungo tutta la sua vita previdenziale per allargare i fronti della tutela sociale ;
- la qualificazione della struttura amministrativa per renderla coerente con l'evoluzione dei comportamenti e delle attese degli iscritti.

Non possiamo tuttavia nasconderci che se molto è stato fatto ancora molto resta da fare affinché Inarcassa possa affrontare con successo le sfide che l'attendono.

Sfide volte a proseguire nell'adeguamento dell'offerta previdenziale alle trasformazioni in atto nella libera professione e a migliorare la relazione con l'iscritto garantendo risposte sempre più tempestive alle sue attese.

Il 1999 ha rappresentato per le attività di ingegneria e di architettura un anno denso di iniziative volte a modificare l'assetto professionale.

L'entrata in vigore delle modifiche alla legge 109/94, in particolare, ha introdotto l'esercizio dell'attività professionale anche da parte delle società di professionisti e di ingegneria.

I dati più significativi dell'esercizio 1999 sono i seguenti: 81.070 professionisti iscritti ad Inarcassa, in crescita del 9,3% rispetto all'anno precedente, 10.814 pensioni pagate nel mese di dicembre (con un incremento del 2,3% rispetto al 1998) e 2.953 trattamenti integrativi in essere in leggera flessione rispetto all'esercizio precedente.

Il più rapido incremento nel numero di iscritti rispetto alla crescita del numero delle pensioni ha fatto sì che il rapporto tra numero di assicurati e numero di pensioni sia migliorato passando da 7,0 nel 1998 a 7,5 nel 1999.

Iscritti e pensioni al 31 dicembre 1999

	Consuntivo 1999	**Consuntivo 1998**	**Variazione 1999/98**
Iscritti al 31 dicembre	81.070	74.190	9,3%
di cui a contribuzione ridotta:			
– in valore assoluto	14.213	12.792	11,1%
– in % sul totale degli iscritti	17,5%	17,2 %	
di cui pensionati:			
– in valore assoluto	3.166	3.336	-5,1%
– in % sul totale degli iscritti	3,9%	4,5%	
Pensioni al 31 dicembre	10.814	10.572	2,3%
Trattamenti integrativi	2.953	2.961	-0,3%
Rapporto di copertura			
Iscritti / Pensioni	7,5	7,0	0,5

Il risultato economico del 1999 ha registrato un avanzo di 264,7 miliardi di lire (con un miglioramento del 20% circa rispetto all'anno precedente e del 62% circa rispetto al bilancio di previsione). L'analisi del conto economico per voci aggregate di bilancio pone in evidenza:

- che i proventi del servizio ammontano a 482,5 miliardi di lire;
- che i costi del servizio sono pari a 339,6 miliardi di lire;
- che i proventi e gli oneri finanziari ammontano a 142,4 miliardi di lire;
- che le partite straordinarie e le rettifiche generano un saldo negativo di 4,2 miliardi di lire;
- che le imposte dell'esercizio ammontano a 16,4 miliardi di lire.

Il conto economico per grandi aggregati e il Patrimonio netto

(in miliardi di lire)

	Consuntivo 1999	**Consuntivo 1998**
Proventi del servizio	482,5	456,5
Costi del Servizio	(339,6)	(344,3)
Proventi ed oneri finanziari	142,4	130,1
Partite straordinarie e rettifiche	(4,2)	(8,6)
Imposte dell'esercizio	(16,4)	(13,2)
Avanzo economico	264,7	220,5
Patrimonio netto	3.289,7	3025,0

Il maggior avanzo economico, rispetto alle ipotesi contenute nel bilancio di previsione, è determinato dalle seguenti delle singole voci:

Avanzo economico di previsione 1999	163,4
maggiori proventi	39,2
minori costi	34,6
maggiori proventi finanziari	32,3
maggiori oneri straordinari	(4,1)
maggiori imposte dell'esercizio	(0,7)
Avanzo economico di consuntivo 1999	264,7

Nel 1999 i contributi correnti degli iscritti sono cresciuti del 13% rispetto all'anno precedente raggiungendo i 357,4 miliardi di lire e le spese correnti per prestazioni previdenziali sono state pari a 249,8 miliardi di lire con un incremento del 7% circa rispetto all'anno precedente.

Il valore del patrimonio netto passa da 3.025 miliardi di lire a 3.289 miliardi di lire ed è largamente superiore all'onere di cinque annualità delle pensioni in essere al 31/12/1994 previsto dal decreto legislativo 509/94 e dalla Legge 449/97, essendo pari a circa 22 volte l'onere stesso.

Contributi, prestazioni e proventi da patrimonio

(in miliardi di lire correnti)

	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 1999/98
Contributi correnti degli iscritti	357,4	316.2	41,2
soggettivo:			
– in valore assoluto	231,9	210,4	21,4
– in % sul totale dei contributi	64,9%	66,5%	
integrativo:			
– in valore assoluto	119,8	105.8	14
– in % sul totale dei contributi	33,5%	33,5%	
maternità			
– in valore assoluto	5,7	-	5,7
– in % sul totale dei contributi	1,6%	-	
minimi (soggettivo e integrativo):			
– in valore assoluto	168,8	159	9,7
– in % sul totale dei contributi	47,2%	50,3%	
Spesa per prestazioni correnti	249,8	232,9	16,9
Onere per pensioni al 31/12	251,3	236.9	14,4
Indennità di maternità	6,4	5,6	0,7
Proventi lordi da patrimonio	206,1	200,0	6,1
Indici di copertura			
Contributi / Prestazioni correnti	1,43	1,36	0,07
Proventi / Prestazioni correnti	0,82	0,86	-0,04

1. Le attività degli Organi Collegiali

Nel corso del 1999 Inarcassa si è trovata impegnata sul fronte istituzionale in un'azione di difesa e di promozione degli interessi dell'Ente, azione esercitata sia in forma diretta sia in forma mediata attraverso la partecipazione attiva e costante ai lavori dell'Associazione degli Enti Previdenziali Privati (AdEPP).

Tra le azioni più significative si segnalano:

- la difesa delle ragioni che hanno condotto alla privatizzazione delle Casse dei liberi professionisti, alla luce degli ottimi risultati fin qui conseguiti;
- la attenta partecipazione all'evoluzione normativa per la introduzione di forme di totalizzazione dei contributi versati presso Enti di previdenza obbligatoria;
- i pareri forniti ai Ministeri competenti ed alle Commissioni parlamentari affinché le proposte di legge attualmente in discussione per la riforma delle libere professioni intellettuali contemplino in maniera efficace anche la dimensione previdenziale;
- la diffusione il più ampia ed aperta possibile dei dati riguardanti l'andamento della gestione di Inarcassa;
- la crescita della cultura e delle sensibilità interne al mondo previdenziale privato per renderle coerenti ai nuovi scenari economici e sociali quali si vanno profilando.

E' possibile oggi affermare che il primo periodo di esperienza seguito alla privatizzazione conferma sotto ogni profilo la correttezza e l'opportunità delle decisioni allora assunte.

L'accrescimento del patrimonio, il miglioramento dei rendimenti, il puntuale controllo dei costi amministrativi ed il progressivo miglioramento ed ampliamento dei servizi offerti ai propri iscritti e pensionati testimoniano per Inarcassa il raggiungimento degli obiettivi prefissati.

Per quanto attiene poi alla totalizzazione Inarcassa ha ribadito di condividere sul piano del principio il diritto ad una prestazione pensionistica anche per chi lo ha raggiunto solo attraverso la somma di periodi contributivi in diverse gestioni della previdenza obbligatoria. Diritto questo il cui relativo costo non deve però compromettere gli equilibri finanziari dei singoli Enti.

Seppur con maggior fatica e con tempi più lunghi di quanto non ci si aspettava prosegue nel Parlamento e nel dibattito pubblico il confronto sui percorsi legislativi di riforma delle professioni regolamentate. Inarcassa attraverso l'Adepp ha presentato alcuni suggerimenti per integrare, grazie alla esperienza fin qui accumulata dalle Casse private in materia previdenziale, i disegni di legge attualmente in discussione e per tener conto, in particolare, dell'evoluzione dell'esercizio professionale realizzato anche attraverso le società.

Tali interventi sono ispirati dalla convinzione che l'autonomia previdenziale rappresenti un fattore di sostegno alla modernizzazione delle libere professioni e di tutela dei professionisti.

La trasparenza rappresenta poi un valore primario per Inarcassa che sta investendo affinché gli iscritti e l'opinione pubblica conoscano nei modi più efficaci possibili i dati e le informazioni sugli andamenti della gestione. Gli Organi collegiali dell'Ente si sono così impegnati a rappresentare sia a livello nazionale che in occasione dei numerosi incontri organizzati in sede locale i diversi parametri che ne caratterizzano gli assetti e le prospettive.

Infine Inarcassa ha dedicato particolare attenzione al miglioramento ed alla crescita nei diversi ambiti di esercizio o di rappresentanza professionali della cultura previdenziale.

Anche a questo fine è stata promossa una ricerca commissionata dall'AdEPP e svolta dalla Fondazione Censis sulle attese dei liberi professionisti in materia di previdenza ed assistenza e sulla capacità di risposta degli Enti; è stata rafforzata la capacità di analisi, interpretazione e diffusione dei dati in possesso dell'Ente;è stato attivato un servizio esterno di monitoraggio legislativo e si è garantita la presenza di una voce di Inarcassa nelle principali occasioni di incontro, in Italia ed all'estero, sulle trasformazioni delle professioni di ingegnere ed architetto, sulla evoluzione della previdenza sociale o sulle innovazioni nei modelli di investimento da parte di investitori istituzionali.

Intensa e significativa è stata nel 1999 l'attività del Comitato Nazionale dei Delegati che nelle 4 sessioni dell'anno, per complessive 8 giornate di lavori, oltre alle correnti responsabilità di analisi ed approvazione dei documenti di bilancio, di definizione delle linee guida per la gestione patrimoniale e del bilancio di previsione ha provveduto, con il significativo contributo dei Comitati Ristretti, a:

- integrare lo Statuto introducendo la regolamentazione per il contributo integrativo dovuto dalle società di ingegneria;

- modificare l'arco temporale sulla cui base è calcolata la pensione estendendolo progressivamente da 15 a 25 anni;

- graduare ed al tempo stesso rendere più incisivo il sistema sanzionatorio per il ritardato o mancato pagamento dei contributi soggettivi ed integrativi;

- modificare le regole statuarie per la restituzione dei contributi soggettivi adeguandole alle mutate dinamiche dei tassi di interesse.

- rivedere il regolamento elettorale, definire il nuovo regolamento di contabilità interna ed il regolamento per l'accesso ai documenti.

Accanto a tali decisione assunte molte altre modifiche alle regole che conformano l'azione di Inarcassa sono state attentamente valutate dal CND a dimostrazione della capacità dell'Ente di confrontarsi al proprio interno sui molti temi che oggi condizionano lo sviluppo della previdenza privata.

In particolare si può ricordare il dibattito attorno alla opportunità di rivedere i meccanismi di calcolo dei supplementi di pensione riconosciuti ai pensionati attivi da cui è emersa la necessità di saper far fronte alle istanze di chi continua la professione anche in età avanzata e che desidera veder crescere la tutela previdenziale che gli verrà offerta quando maggiore ne sentirà il bisogno. O, ancora, alle numerose occasioni di confronto sui temi relativi ai requisiti di iscrivibilità all'Ente anche a soggetti che oggi ne sono esclusi o sulla opportunità di rivedere le regole per il frazionamento del contributo soggettivo.

Le decisioni assunte nel 1999 dal CND, sottoposte con esito positivo ad eccezione della modifica all'art. 40 dello Statuto su cui la risposta è attesa a breve alla approvazione dei Ministeri vigilanti, garantiscono per il futuro un più adeguato sistema di regole di funzionamento per l'Ente sia sotto il profilo del dovere di equità e di efficacia.

Inarcassa infine ha partecipato nel corso dell'anno ai numerosi incontri con i professionisti organizzati nelle città di Modena, Arezzo, Roma, Parma, Novara, Reggio Calabria, Imperia, Aosta, Cuneo, Frosinone e Verona, oltre alla partecipazione ai Congressi Nazionali Consiglio Nazionale Ingegneri – Consiglio Nazionale Architetti – SNILPI e Assemblea Generale della FIDIC.

2. Gli iscritti e le dinamiche reddituali

2.1 L'evoluzione della composizione degli iscritti

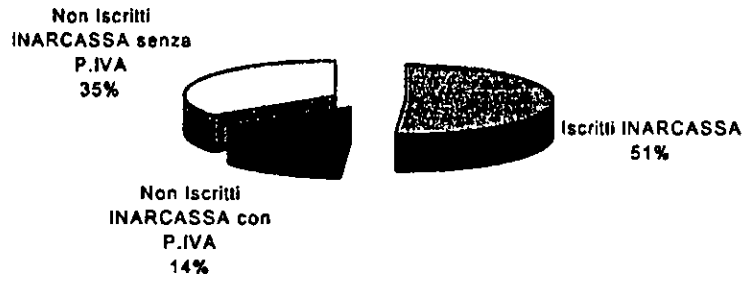
Nel corso del 1999 è proseguita la dinamica di crescita del numero degli iscritti all'Ente che raggiunge al 31 dicembre le 44.714 unità per gli architetti e le 36.356 unità per gli ingegneri.

Come nel recente passato tale crescita è determinata sia dal notevole incremento del numero di neolaureati in ingegneria o in architettura, passati da 15.788 nel 1995 a 22.021 nel 1998, con una crescita di circa il 40% nel periodo, sia dall'accrescimento di passaggi dal lavoro dipendente alla libera professione.

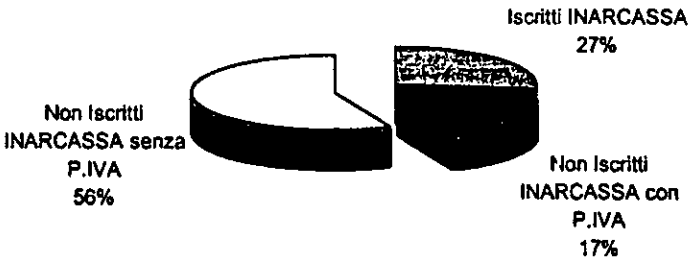
Tra gli iscritti agli Ordini i liberi professionisti ingegneri sono pari al 27% (il 25% l'anno passato) e i professionisti con altra forma di previdenza che svolgono attività di lavoro autonomo sono circa il 17%.

Tra gli iscritti agli Ordini i liberi professionisti architetti sono pari al 51% (il 49% nel 1998) e i professionisti con altra forma di previdenza che svolgono attività di lavoro autonomo sono circa il 14%.

Architetti iscritti agli Ordini per tipo di iscrizione nell'anno 1999

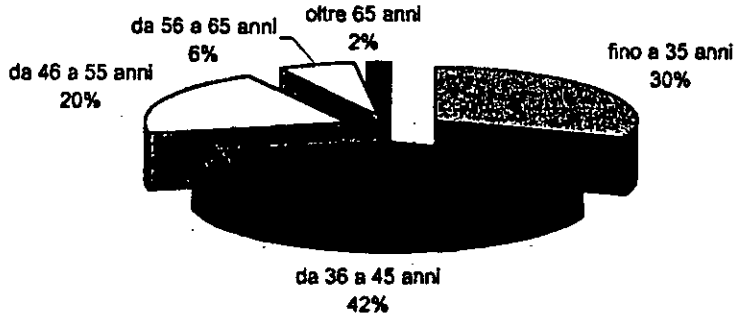


Ingegneri iscritti agli Ordini per tipo di iscrizione nell'anno 1999

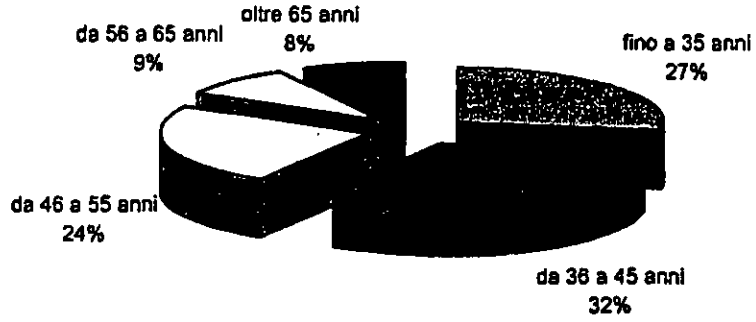


L'ingresso costante di giovani liberi professionisti consente ad Inarcassa di mantenere, anche in prospettiva, la caratteristica di Ente con una prevalenza di iscritti di giovane età poiché il 27% degli ingegneri iscritti ed il 30% degli architetti iscritti ha non più di 35 anni e, rispettivamente, il 58% ed il 71% non più di 45 anni.

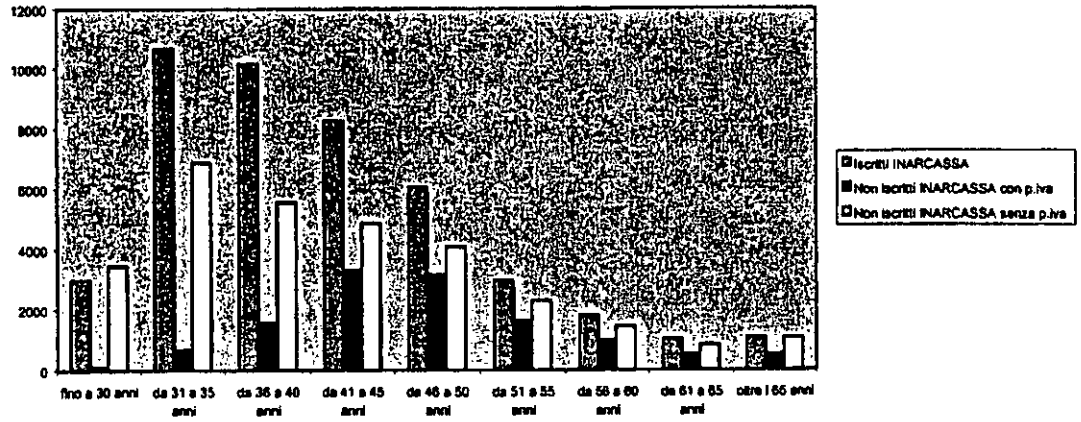
Architetti iscritti ad Inarcassa per fasce di età nell'anno 1999



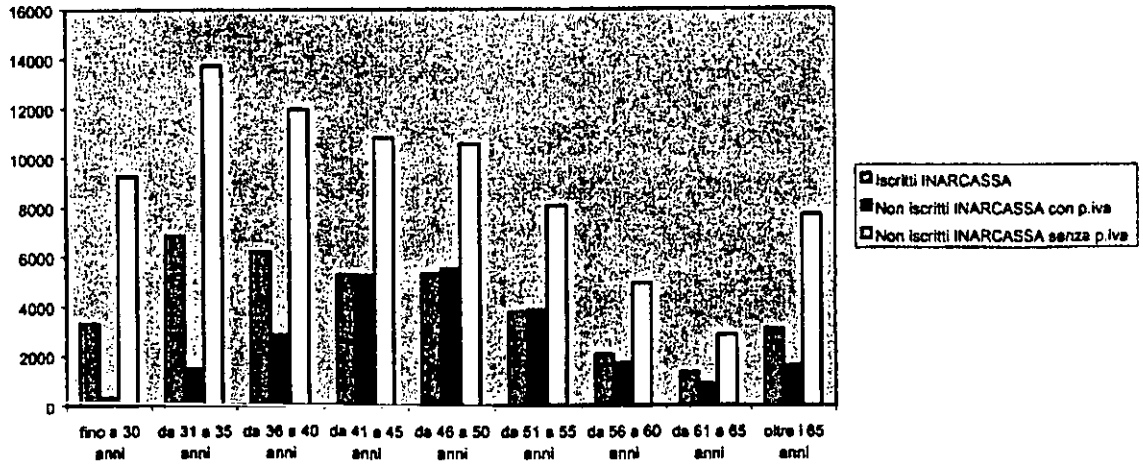
Ingegneri iscritti ad Inarcassa per fasce di età nell'anno 1999



Composizione degli iscritti agli Ordini per tipo di iscrizione e per fasce di età 1999 - Architetti



Composizione degli iscritti agli Ordini per tipo di iscrizione e per fasce di età 1999 - Ingegneri



Considerando le stime dei flussi di ingresso ed il permanere nella gestione di un gran numero di professionisti gli assetti e le prospettive di Inarcassa non possono essere giudicate che pienamente soddisfacenti.

L'analisi dell'andamento dei laureati nelle facoltà universitarie di ingegneria e di architettura, nonché la cronica carenza di professionisti tecnici qualificati che interessa non solo il nostro paese ma tutta l'Unione Europea, porta infatti a ritenere che gli attuali flussi di ingresso in Inarcassa di neo-laureati pur riducendosi leggermente a partire dal 2004-2005 si manterranno nel lungo termine sostanzialmente immutati.

Va inoltre sottolineato che l'Italia è ancora in generale in ritardo nell'adeguare la preparazione dei propri giovani alle sfide che si profilano e il nostro Paese si presenta nel mercato europeo con una sottodotazione di neo-laureati, in particolare per le lauree di natura tecnico-scientifica con esclusione degli Architetti.

La carenza strutturale di figure professionali tecniche, con esclusione degli Architetti, è elevata anche nel resto dell'Europa nonostante la quota media di laureati in discipline scientifiche sul totale dei giovani con età compresa tra i 25 ed i 34 anni sia superiore al doppio di quella registrata in Italia.

Questa condizione strutturale dell'offerta di laureati in Italia fortunatamente si va via via recuperando grazie al notevole incremento del tasso di produttività del sistema universitario (numero di laureati per 100 immatricolati di 5 anni prima) passato per il gruppo di lauree di ingegneria e di architettura da 41 del 1996 a 50 del 1998.

Inarcassa non potrà quindi non impostare le proprie strategie di sviluppo o di innovazione concentrando l'attenzione sui giovani professionisti.

2.2 Le dinamiche reddituali.

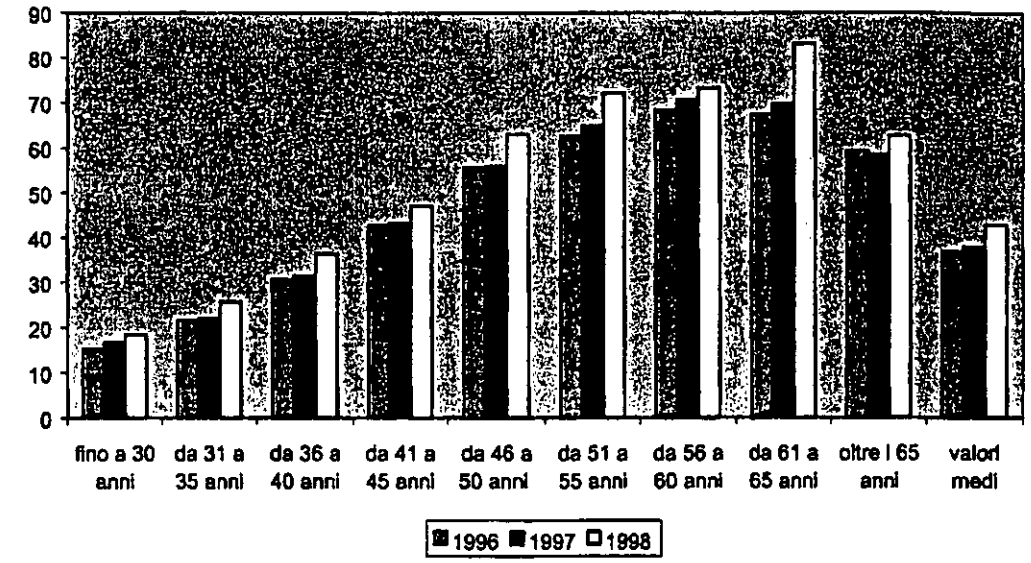
Il 1999 è segnato da un ulteriore consolidamento della ripresa del mercato delle progettazioni e dei servizi di ingegneria, ripresa avviata nel 1997 e che ancora presenta margini di miglioramento ulteriore.

Analizzando l'andamento del complessivo giro di affari degli ingegneri e degli architetti liberi professionisti, questo è passato da 4.745 miliardi di lire del 1997 a 5.177 miliardi di lire nel 1998, con una crescita pari al 9%.

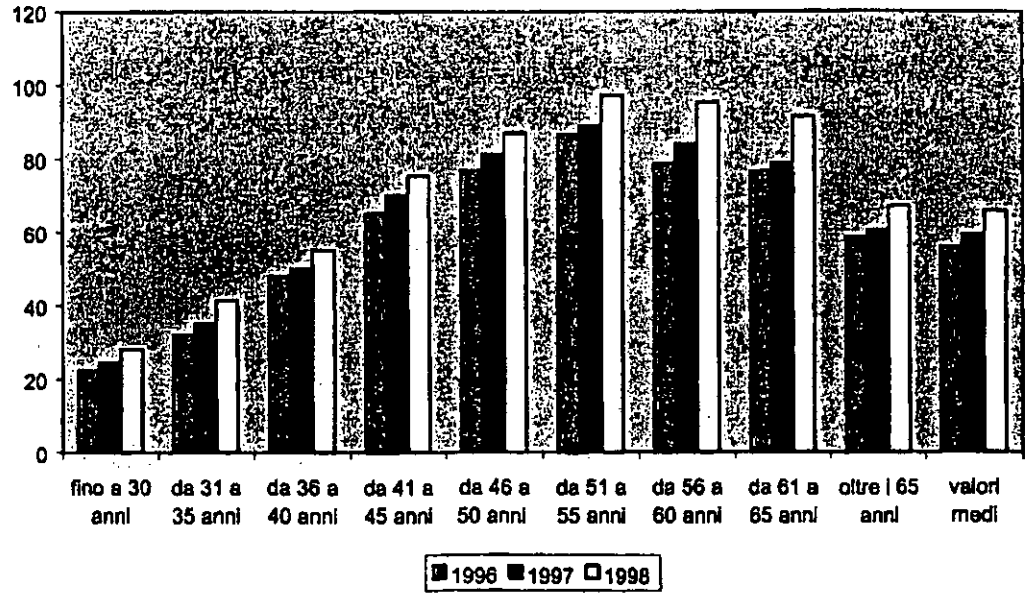
I redditi professionali dichiarati nel 1999 e conseguiti nel 1998 hanno registrato una crescita del 13% circa per i valori medi degli architetti e di poco meno dell'11% per gli ingegneri. Tale crescita interessa tutte le diverse fasce di età anche se appare più marcata per i professionisti con età compresa tra i 50 ed i 65 anni.

Analogo andamento si è registrato per i volumi di affari conseguiti nel 1998 dai liberi professionisti con un incremento rispettivamente dell'8% per gli ingegneri e del 10% per gli architetti.

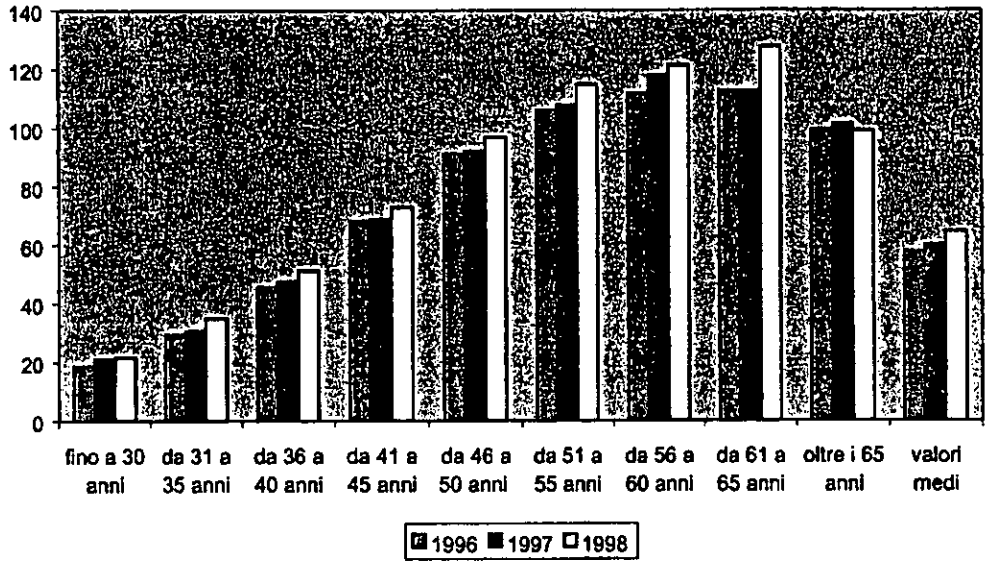
Reddito professionale medio degli Architetti iscritti ad Inarcassa per fasce di età



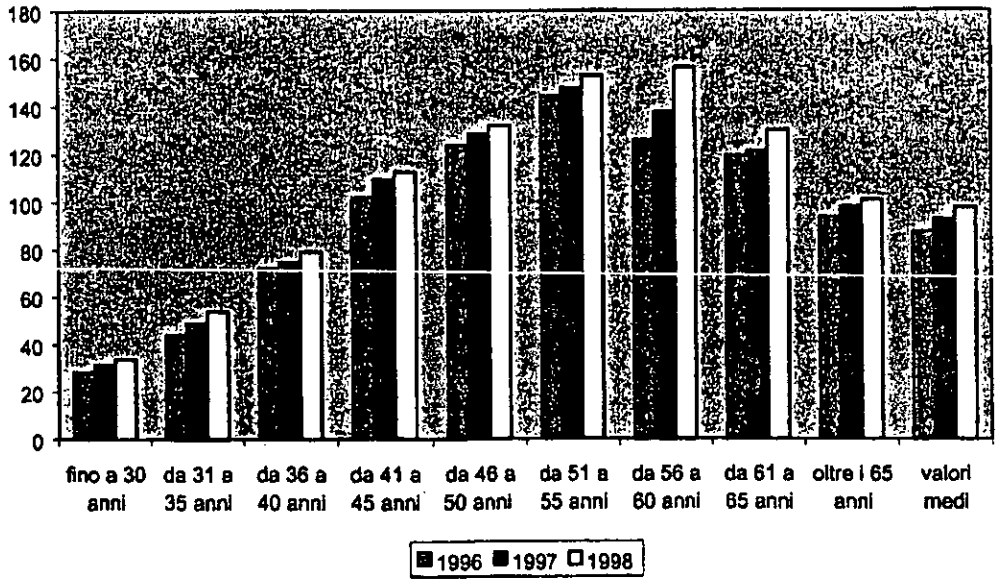
Reddito professionale medio degli Ingegneri iscritti ad Inarcassa per fasce di età



Volume di affari medio degli Architetti iscritti ad Inarcassa per fasce di età



Volume di affari medio degli Ingegneri iscritti ad Inarcassa per fasce di età



All'interno di tali dati si sta evidenziando un altro fenomeno anche se oggi ancora in embrione.

Tra i giovani ingegneri e architetti iscritti ad Inarcassa con meno di 35 anni di età e coloro che operano in un contesto associativo sono rispettivamente il 9,3% ed il 4,7% ma conseguono un volume di affari pari al 15% ed al 6,6% del totale.

In altre parole se il loro volume di affari medio è, rispettivamente, di 75 e 52 milioni di lire per gli ingegneri e per gli architetti inseriti in uno Studio Associato, per coloro che non lo sono il volume di affari medio scende a 44 e 27 milioni di lire.

Segno evidente di come la capacità e la volontà di operare in contesti integrati ed allargati rispetto alla professione "in solitudine" consentano di godere di maggior solidità e sicurezza e di garantire a sé ed alla collettività migliore capacità professionale.

E' in questa dimensione che si svilupperà l'evoluzione ed il miglioramento delle professioni anche perché è su questo terreno che l'integrazione europea inevitabilmente ci porterà a confrontarci.

Bene dunque ha fatto Inarcassa a farsi parte attiva per sostenere il progressivo allineamento, sul piano previdenziale, delle società professionali alle associazioni tra professionisti, agendo con proposte che hanno contribuito sia a modificare la legge 109/94 sia a rivedere i diversi disegni di legge di riforma delle professioni intellettuali e renderli coerenti con lo sviluppo della materia previdenziale.

2.3 La gestione contributiva.

Nel 1999 sono stati definiti complessivamente 9.711 provvedimenti di iscrizione, 5.110 per architetti e 4.601 per ingegneri e 2.932 provvedimenti di cancellazione, 1.092 per architetti e 1.840 per ingegneri.

L'azione di accertamento sulle posizioni di professionisti non iscritti da parte della struttura amministrativa, pur proseguendo intensamente, ha raggiunto un livello fisiologico: i flussi di ingresso e di uscita assumono, a partire dal 1999 ed a differenza degli anni più recenti, carattere.

Nel corso del 1999 è stata poi avviata l'attività di riscontro diretto con gli iscritti mediante l'invio di comunicazioni ed estratti conto (progetto ECO) volto ad accertare eventuali contributi non versati, versati in eccedenza ovvero a sanare anomalie presenti nelle singole posizioni. Non si ritiene che questa attività possa concludersi nel corso del 2000 nonostante gli impegni organizzativi in atto.

L'attività di risistemazione del pregresso con l'acquisizione delle dichiarazioni mancanti richiede infatti tempi lunghi per un reale completamento sia per la difficoltà di Inarcassa di incidere su comportamenti volutamente irregolari quale quello dell'evadere ogni dovere di dichiarazione sia per l'oggettiva complessità nel ricostruire o rimuovere anomalie che riguardano periodi contributivi pregressi.

Nel corso del 1999 sono stati individuati:

- 14.964 professionisti iscritti ad Inarcassa che negli anni avevano omesso di inviare una o più dichiarazioni;
- 3.358 professionisti iscritti ad Inarcassa per cui una o più dichiarazioni risultavano difformi da quanto registrato dall'Anagrafe Tributaria;

- 6.425 professionisti iscritti ad Inarcassa il cui saldo presentava valore positivo e che hanno diritto alla restituzione di contributi versati in eccedenza;
- 3.465 professionisti non iscritti risultanti, a seguito di una verifica di Inarcassa presso l'Anagrafe Tributaria, come titolari di partita IVA .

Ad oggi, rispetto alle anomalie prima indicate, risultano aggiornate, proprio a seguito dell'azione di Inarcassa nel 1999 oltre 6.100 posizioni avendo: acquisito le dichiarazioni omesse da oltre 3.500 professionisti iscritti all'Ente; restituito i contributi ad oltre 900 iscritti; regolarizzato le dichiarazioni di quasi 1.000 professionisti iscritti e definito il possesso o meno dei requisiti di iscrivibilità per circa 700 professionisti non iscritti.

Lo sforzo di Inarcassa è oggi volto ad impedire il ripetersi dell'accumulazione nel tempo di situazioni irregolari, attraverso ripetuti solleciti, attraverso una serie di comportamenti tesi a dimostrare all'iscritto la rapidità di reazione dell'Ente nonché la sua affidabilità.

Al riguardo l'opera dell'Ente è stata resa più difficoltosa dal nuovo regime della riscossione erariale, introdotto con il decreto legislativo n. 112 del 13 aprile 1999, che ha determinato da parte delle esattorie l'accredito delle sole somme riscosse e non già degli importi iscritti a ruolo. Inoltre tali rendicontazioni, da parte dei singoli esattori, sono avvenute secondo modalità che spesso non hanno fornito le necessarie informazioni analitiche per la immediata individuazione dei singoli pagamenti effettuati dagli iscritti.

Tale circostanza ha accentuato le difficoltà operative della Cassa che da tempo è impegnata nel processo di integrazione delle evidenze contabili con gli estratti conto degli iscritti per un completo allineamento dei rispettivi valori.

Anche per queste ragioni Inarcassa ha provveduto a progettare ed a definire le regole operative per una radicale revisione dei tempi e delle modalità di riscossione dei contributi che gli iscritti sono chiamati a versare.

Revisione che manifesterà i suoi effetti a partire dal 2000 e che mira ad un duplice obiettivo: da un lato offrire all'iscritto la migliore facilità possibile nel versamento e, dall'altro, migliorare il livello di efficienza dell'Ente.

Sul fronte infine dell'informazione all'iscritto Inarcassa, partendo da un indirizzo strategico del Comitato Nazionale dei Delegati di porre il professionista al centro delle scelte operative dell'Ente, ha investito in ogni settore della sua attività per garantire che, a partire già dal 1999, ogni momento di relazione con gli associati sia anche momento informativo.

Nel corso del 1999, oltre all'invio agli iscritti del proprio estratto conto, si è mantenuto un costante contatto con tutti gli iscritti potenziando tra l'altro il servizio informazioni, soddisfacendo quesiti per una media negli ultimi mesi di 3.500 telefonate mese, contro la media di circa 1.000 telefonate mese nel 1° trimestre 1998.

L'attività corrente ha visto poi l'analisi istruttoria di 229 domande di riscatto giunte nel 1999 e l'attivazione di piani di ammortamento per riscatto per 390 professionisti iscritti all'Ente.

Grazie anche alla entrata in vigore del nuovo regolamento sui riscatti Inarcassa, nel corso del 1999, ha infatti provveduto a ridurre il numero di domande giacenti. Domande che restano tuttavia numerose e su cui si sta agendo per riportarle ad un livello fisiologico di attesa per la loro definizione.

Nel corso del 1999 Inarcassa ha restituito a 246 professionisti con almeno 65 anni di età, che non hanno raggiunto il diritto a pensione, 3,3 miliardi di lire per

contributi versati negli anni passati. Di questi 2,1 miliardi di lire per rimborso capitale e 1,2 miliardi di lire per interessi.

Nell'anno sono poi giunte 282 domande di ricongiunzione attiva e 145 di ricongiunzione passiva e sono stati definiti 143 piani di ammortamento per ricongiunzione attiva e trasferiti fondi ad altro Ente per 230 posizioni.

Sul fronte della gestione istituzionale non tutte le possibili fonti di inefficienza o di futuri disguidi sono state eliminate. Permangono sia condizioni di pregresso ancora lontane da un reale recupero sia manifestazioni di rinnovo di irregolarità nelle dichiarazioni dei redditi e dei volumi di affari da parte d alcuni iscritti.

L'ottimizzazione dei processi interni sarà oggetto di ulteriori interventi organizzativi ed il miglioramento della cultura con cui l'Ente opera per le attività previdenziali dovrà essere ulteriormente affinato.

3. La gestione previdenziale e assistenziale

3.1 Le pensioni in essere.

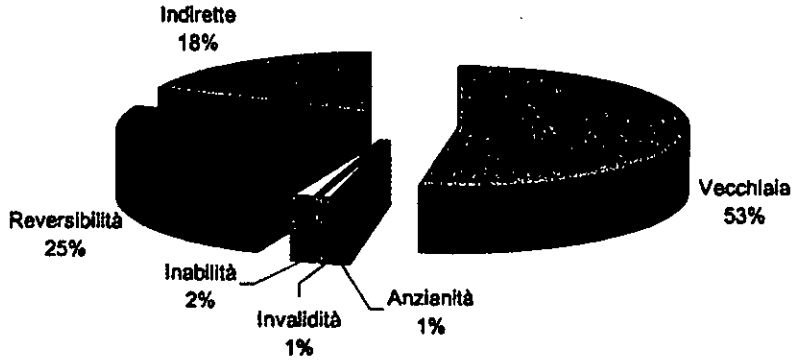
Al 31 dicembre 1999 Inarcassa aveva in corso di pagamento 10.814 pensioni e 2.953 trattamenti integrativi, ove questi ultimi rappresentano il 21% circa del totale ma solo l'8 per mille dell'onere complessivo annuo.

Rispetto al 1998 nel corso dell'anno si sono avuti 804 nuovi trattamenti di cui 401 di vecchiaia, 344 a superstiti, 43 di invalidità e inabilità e 16 di anzianità. Parallelamente sono cessati 570 trattamenti di cui 266 di vecchiaia, 276 a superstiti e 28 di invalidità e inabilità.

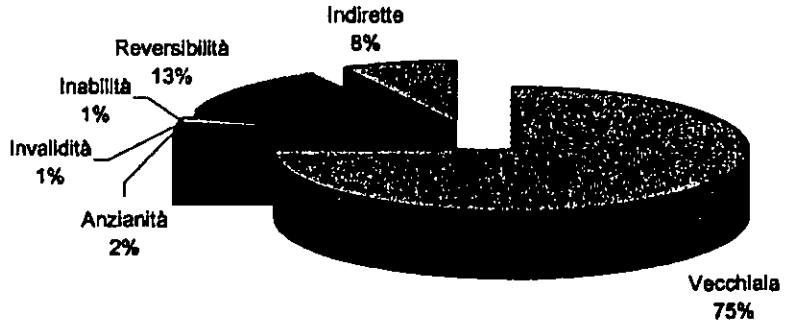
Le 10.814 pensioni hanno una composizione interna leggermente mutata rispetto all'anno precedente a seguito di una maggior presenza di pensioni di vecchiaia, che nel 1999 rappresentano il 53% del totale, e di una riduzione della quota del numero delle pensioni a favore dei superstiti.

Come è logico attendersi l'onere per pensioni è assorbito dalle pensioni di vecchiaia in misura superiore alla quota numerica: esse rappresentano infatti ben il 75% della spesa complessiva.

Distribuzione del numero di pensioni per tipologia



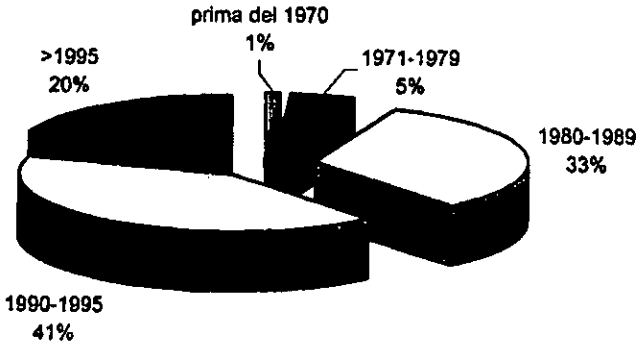
Distribuzione dell'onere per pensioni per tipologia



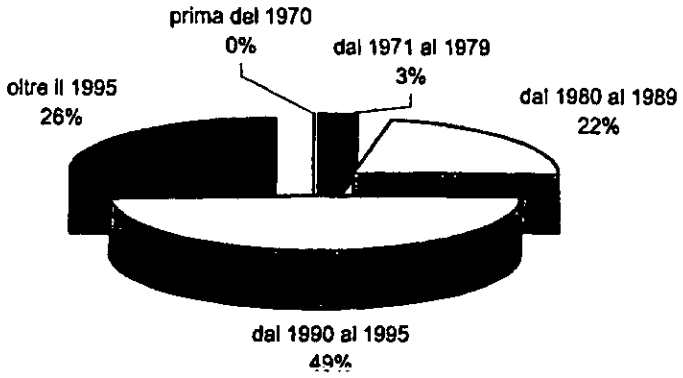
A questo proposito va poi segnalato come le pensioni di vecchiaia e di anzianità hanno un importo medio rapidamente crescente (39,9 milioni di lire per le pensioni di vecchiaia liquidate nel 1999) e come il 61% delle pensioni attualmente in essere decorrono da data successiva al gennaio 1990 ed il 20% da dopo il 1995.

A fronte di questa composizione l'onere per pensioni di vecchiaia ed anzianità è quasi per il 75% dovuto per pensioni decorrenti dopo il 1990.

Pensioni di vecchiaia ed anzianità per data di decorrenza

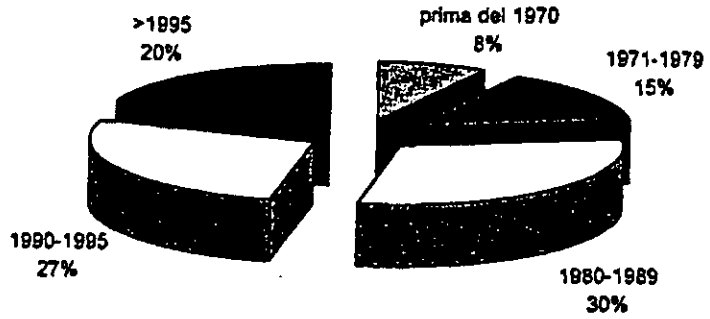


Onere per pensioni di vecchiaia e di anzianità per data di decorrenza

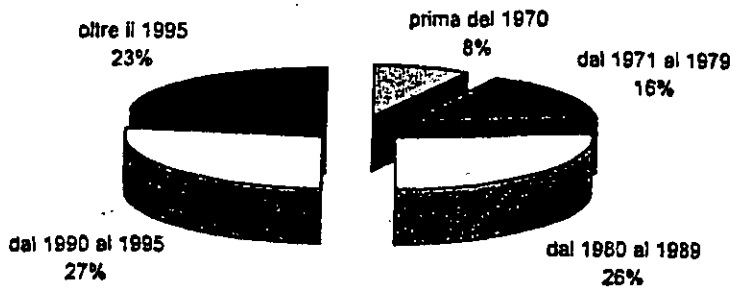


Viceversa per le pensioni ai superstiti la composizione interna del numero di pensioni per data di decorrenza corrisponde, in linea di massima, alla distribuzione dell'onere.

Pensioni ai superstiti per data di decorrenza

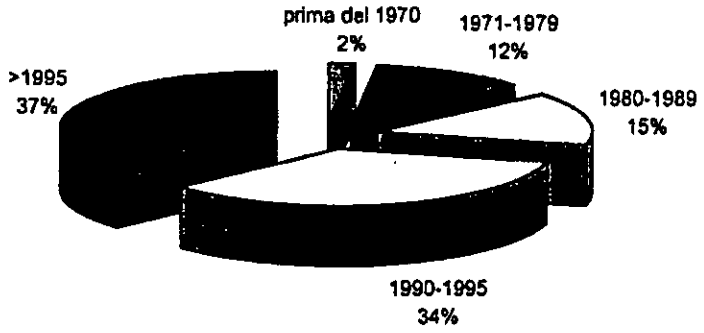


Onere per pensioni ai superstiti per data di decorrenza

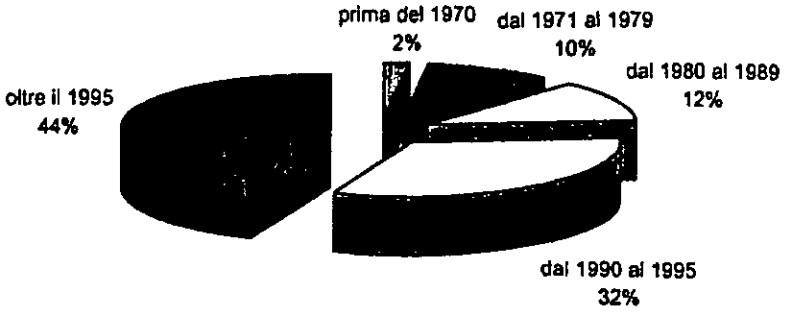


Per le pensioni di invalidità e di inabilità si riscontra infine una significativa incidenza dell'onere per pensioni decorrenti dopo il 1995, pari a circa il 44% del complessivo, di nuovo dovuto ad una rapida crescita nei valori medi degli ultimi anni.

Pensioni di invalidità e di inabilità per data di decorrenza



Onere per pensioni di invalidità e di inabilità per data di decorrenza



Nel corso del 1999 l'insieme di attività legate alla istruttoria delle pratiche di pensione è stata oggetto di particolare attenzione, nella consapevolezza che la rapidità di azione e l'efficacia della comunicazione con i richiedenti un trattamento previdenziale è uno dei principali doveri di Inarcassa verso gli iscritti ed i loro familiari.

All'inizio dell'anno si è riscontrata la presenza di 564 domande di pensione in attesa di completamento della relativa istruttoria, alla fine dell'esercizio questo numero è stato ridotto a 323 cui si aggiungono 73 domande giacenti in attesa di maturazione del relativo diritto. I supplementi di pensione da formalizzare sono stati parallelamente ridotti passando da 1.405 all'inizio dell'anno a 475 alla fine dell'esercizio.

Anche sul fronte della gestione delle pensioni attive Inarcassa è da tempo impegnata per garantire un costante miglioramento del livello di servizio offerto ai pensionati. In particolare, attraverso anche la gestione di tutti i rapporti con l'Inps connessi alla fornitura ed alla acquisizione dei dati del Casellario Pensionati, si cerca di ridurre al minimo i disagi provocati ai pensionati dall'incertezza circa il prelievo fiscale applicato sulle pensioni.

3.2 La tutela assistenziale.

Nel corso del 1999 Inarcassa ha segnato un traguardo importante nel miglioramento dei servizi di garanzia e di tutela dei propri iscritti e dei pensionati aggiungendo una copertura sanitaria integrativa alla tutela sociale tradizionalmente offerta.

Considerando che la polizza è attiva per tutti gli iscritti e per i pensionati Inarcassa, indipendentemente dalla loro età o dalla tipologia di pensione, il complesso degli assicurati ha raggiunto alla fine dell'esercizio 1999 quasi le 92.000 unità.

Il numero di sinistri per cui è stato richiesto l'intervento della Compagnia di assicurazione è stato, nei primi cinque mesi di validità della copertura, di 133 a fronte dei quali risultano erogati 246 milioni di lire e in corso di erogazione rimborsi per 1.153 milioni di lire.

Delle 133 richieste di copertura a seguito del sinistro 108 sono formalmente state accettate e 25 respinte, delle prime ben 87 si riferiscono a ricoveri in strutture private convenzionate con la Compagnia di Assicurazione, 7 in strutture private non convenzionate e 14 in strutture del Servizio Sanitario Nazionale

La polizza sanitaria, attiva a partire dal settembre 1999, assume particolare valore non solo per il miglioramento del livello di servizio che Inarcassa è in grado di progettare e realizzare ma anche perché dimostra come la dimensione associativa privata permetta ai liberi professionisti di trovare nel loro Ente previdenziale un soggetto attivo.

L'attività di assistenza agli iscritti fa poi registrare per il 1999 il riconoscimento a 706 libere professioniste dell'indennità di maternità con un importo complessivamente erogato pari a 6,4 miliardi di lire.

Inarcassa ha nel 1999 riconosciuto a 40 iscritti in condizioni di disagio economico 290 milioni di lire sotto forma di sussidio straordinario, di cui 218 milioni di lire a carico dell'Istituto tesoriere ed autorizzato l'acquisto di 30 miliardi di obbligazioni fondiarie a garanzia di mutui in favore di 272 iscritti.

4. Gli investimenti e la gestione delle risorse

4.1 Le strategie di investimento.

In conformità alle indicazioni di un impegno strategico per Inarcassa nella rimodulazione della gestione patrimoniale, fornite dal Comitato Nazionale dei Delegati, per ottenere rendimenti elevati ed una progressiva valorizzazione delle proprie riserve l'Ente presenta al 31 dicembre 1999 il seguente profilo patrimoniale:

Immobili	29%
Obbligazioni	55%
Azioni	14%
Altro	2%

L'attuale vocazione di investimento di Inarcassa si fonda su tre impegni chiave:

- la diversificazione degli investimenti per seguire i cicli dei diversi mercati, che si muovono spesso in antitesi, al fine di conseguire i migliori risultati possibili;

- la valorizzazione del patrimonio mobiliare attraverso la dinamicità della gestione per ottenere un ritorno economico degli investimenti non solo attraverso la redditività ma anche grazie all'incremento di valore del portafoglio;

- la riqualificazione e l'ottimizzazione nella gestione del patrimonio immobiliare per ottenere livelli di redditività coerenti con le politiche dell'Ente.

4.1 Il patrimonio immobiliare.

Nel corso del 1999 è proseguito il processo di trasformazione che sta interessando lo scenario del settore immobiliare nel quale Inarcassa opera e che è principalmente caratterizzato da:

- il recupero del valore immobiliare dei grandi patrimoni pubblici attraverso operazioni di dismissione e/o riqualificazione;

- l'introduzione di nuovi modelli di finanziamento di opere pubbliche e private concentrati sulla redditività gestionale più che sul valore patrimoniale;

- la creazione diffusa di fondi immobiliari al fine di specializzare le gestioni e modificare i patrimoni delle grandi proprietà.

In altre parole nel 1999 Inarcassa si è trovata, per la prima volta dopo molti anni di stagnazione, ad operare in un settore che va accrescendo la propria dinamicità.

Dinamicità che imponendo all'Ente significativi condizionamenti al risultato economico registrato alla fine dell'esercizio lo ha visto intervenire tempestivamente con:

- opere di manutenzione straordinaria per adeguare alcuni immobili a destinazione commerciale alle esigenze dei locatari;

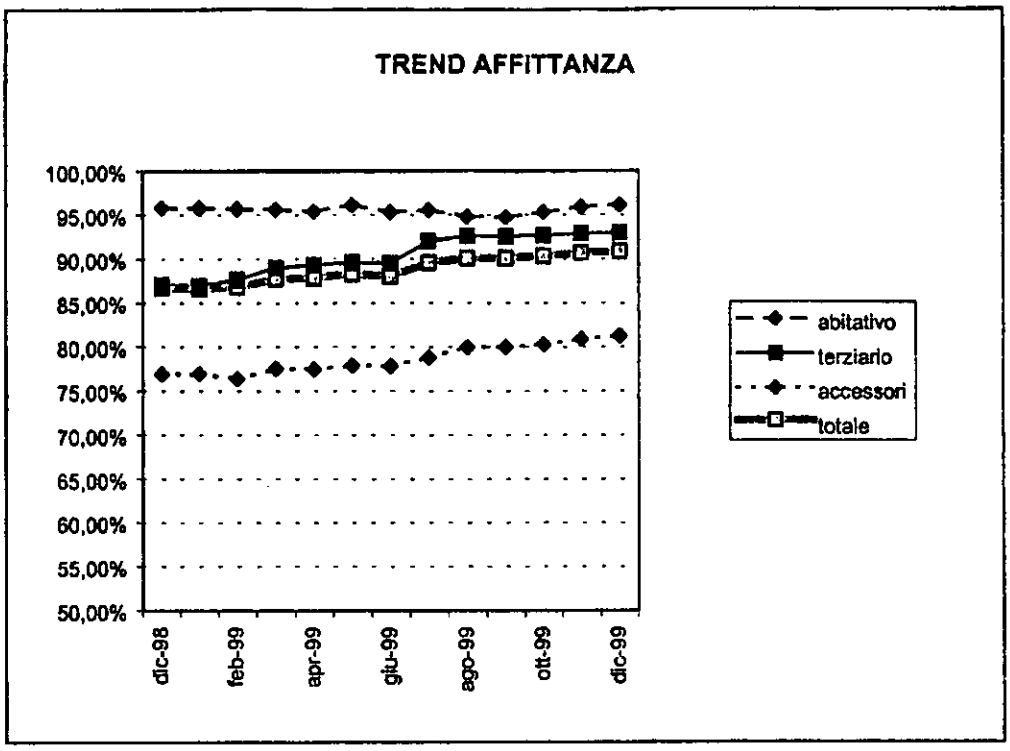
- il frazionamento di ampi spazi per diversificare le tipologie di offerta;

- la rinegoziazione di molti contratti in essere.

L'attività locativa, in linea con gli obiettivi fissati dal bilancio di previsione, ha raggiunto nel 1999 un livello di sostanziale saturazione con una occupazione degli spazi disponibili strutturalmente superiore al 95% nell'abitativo, vicino al 93% nel terziario (uffici, commerciale) e superiore all'80% negli spazi accessori (box, depositi, posti auto, etc.).

La composizione del patrimonio, espressa in termini di superficie locabile, è la seguente:

Abitativo	mq.	71.840	(23,4%)
Terziario	mq.	160.275	(52,3%)
Accessori	mq.	74.350	(24,3%)
Totale	**mq.**	**306.465**	



L'analisi della dotazione patrimoniale al 31 dicembre 1999 presenta la seguente condizione.

Valore del Patrimonio immobiliare Inarcassa totale

(valori in milioni di lire)

	1999	1998
IMMOBILI		
Valore iniziale lordo	836.963	729.491
Acquisti ed incrementi di valore	58.927	107.472
Valore lordo di bilancio	**895.890**	**836.963**
Fondo ammortamento	77.413	68.175
Valore netto di bilancio	**818.477**	**768.788**

Redditività del patrimonio immobiliare di Inarcassa

(valori in milioni di lire)

	1999	1998
Valore netto di libro immobili destinati a locazione	805.905	756.251
Proventi lordi	52.405	45.768
Redditività lorda	**6,50%**	**6,05%**
Costi diretti di gestione	11.418	9.433
Costi indiretti di gestione	2.757	2.278
Costi indiretti di struttura	920	853
Totale costi di gestione	15.095	12.564
Margine operativo lordo	37.310	33.204
Redditività ante – imposte e ammortamenti	**4,63%**	**4,39%**
ICI – IRPEG	17.482	15.111
Proventi al lordo degli ammortamenti	19.828	18.093
Redditività al lordo degli ammortamenti	**2,46%**	**2,39%**
Ammortamenti	8.681	8.327
Redditività netta	**1,38%**	**1,29%**

Nel corso dell'anno è proseguita l'attività per l'entrata in funzione del nuovo sistema informatico del patrimonio immobiliare con il completamento delle seguenti fasi:

- aggiornamento della piattaforma hardware;
- installazione del programma TIGER nella versione 3.0 (già aggiornata rispetto alla 2.1 del progetto);
- trasferimento dei dati consistenziali da Banca di Roma a TIGER;
- formazione del personale.

Entro il mese di Maggio 2000 saranno completate le seguenti fasi:

- trasferimento dei dati contabili da Banca di Roma a TIGER, riconciliati contabilmente in sede di chiusura di bilancio;
- predisposizione del tracciato dati per l'emissione della bollettazione per mezzo del sistema MAV;
- entrata in funzione del sistema informativo.

Per quanto riguarda l'attività di mappatura, che è stata estesa a tutti gli immobili nel frattempo acquisiti (7 complessi), al 31/12/1999 erano completate le seguenti attività:

- verifica documentale dei cespiti;
- acquisizione digitale della documentazione consistenziale.

Si prevede il completamento definitivo entro Giugno 2000 delle seguenti attività:

- rilievo e restituzione dello stato manutentivo, rilievo e restituzione CAD degli immobili.

4.3 Il patrimonio mobiliare

Il patrimonio mobiliare di Inarcassa presenta alla fine dell'esercizio un valore complessivo a costo pari a 2.159 miliardi di lire, ed una giacenza media misurata nel corso dell'anno pari a 1.997 miliardi di lire.

Al netto degli oneri e delle rettifiche di attività finanziarie la gestione mobiliare ha registrato un rendimento netto pari al 5,77%, in leggero calo rispetto al rendimento del 1998 attestatosi al 6,49%.

Le plusvalenze maturate, non comprese nel rendimento netto, ammontano per quanto riguarda il patrimonio direttamente amministrato a 73,3 miliardi di lire, e per il portafoglio gestito a 52,2 miliardi di lire, per un totale di 125,5 miliardi di lire pari ad un ulteriore rendimento di natura puramente gestionale del 6,3%.

In relazione all'andamento dei mercati il risultato complessivo è da considerarsi molto soddisfacente. L'intero settore dei titoli a reddito fisso è stato infatti fortemente penalizzato dalla risalita dei tassi d'interesse in tutto il mondo, tanto che un portafoglio interamente composto da questa tipologia d'investimento avrebbe accusato quest'anno un risultato gestionale negativo di oltre il 3% determinato dal rilevante decremento dei valori di mercato dei titoli.

L'Ente ha allontanato il pericolo intensificando il processo di diversificazione dei propri impieghi, ritenendo questo atteggiamento il più valido deterrente verso l'alta volatilità dei mercati e verso l'insufficiente ritorno cedolare garantito dai titoli di Stato.

L'effetto di questo processo di diversificazione è stato una forte diminuzione del peso sul comparto obbligazionario euro a reddito fisso a favore di impieghi verso l'area dollaro, verso i mercati azionari e verso strutture a capitale garantito legate all'andamento delle borse.

L'aumento del peso su quest'ultimo comparto è dovuto ad una strategia assunta a partire dallo scorso anno dall'Ente che, attraverso le sottoscrizioni di obbligazioni il cui premio viene riconosciuto alla scadenza del titolo, tende ad assicurare rendimenti elevati non già nel presente bensì nel medio e lungo periodo.

La distribuzione, per area geografica delle risorse investite (azioni e obbligazioni) di Inarcassa presenta il seguente profilo:

- in area euro: 76%;
- in area extra – euro: 24%.

Analizzando l'andamento nella composizione e nelle singole sezioni di portafoglio si può notare che:

- nella sezione immobilizzazioni le *obbligazioni fondiarie* (1,99% del totale del patrimonio) hanno realizzato un rendimento medio del 7,72% registrando una discesa rispetto all'anno precedente del 1,12% a causa della avvenuta scadenza di alcune obbligazioni assunte in passato a fronte di tassi molto elevati su mutui fondiari e della rinegoziazione degli stessi tassi sui mutui in essere a favore degli iscritti;

- sempre nella sezione *immobilizzazioni, comparto obbligazionario del patrimonio* (27,03%) la consistente immissione di strutture a capitale garantito senza corresponsione di cedole annuali (poiché i premi indicizzati ad indici azionari verranno corrisposti solo alla scadenza dei titoli), ha evidenziato un calo medio dei rendimenti annuali del 2,21% passando dal 4,91% del 1998 al 2,70% del 1999;

- gli impieghi *pronti contro termine* sono stati molto contenuti (0,35% del patrimonio) ed hanno realizzato un rendimento medio del 2,60% contro il 4,97%

dell'anno precedente, poiché i tassi d'interesse a breve dell'euro sono rimasti molto bassi nel corso dell'anno;

- nella sezione *attivo circolante* i rendimenti delle obbligazioni a reddito fisso dell'area euro, come detto in precedenza, hanno sofferto del rimbalzo verso l'alto dei tassi d'interesse che hanno fatto registrare riduzione del valore di bilancio. La giacenza è stata opportunamente ridotta dal 55% del 1998 al 36,32% del 1999 ed il ritorno medio è stato del 5,63% (in calo del 2,64% rispetto all'anno precedente) tenuto conto dell'incasso di plusvalenze accumulate negli anni precedenti per 21,4 miliardi di lire;

- in area *obbligazionaria extra euro* i risultati raggiunti sono stati eccellenti in virtù del realizzo di plusvalenze in cambi dovute al rafforzamento di tutte le divise verso la moneta europea. Il comparto ha raggiunto un peso del 11,19% sul patrimonio registrando un ritorno dell'11,08;

- ottimi anche i risultati raggiunti dal *comparto azionario* direttamente amministrato, giunto al 7,6% del patrimonio. Gli investimenti in questo settore, grazie ad una gestione molto attiva ed ad un'accurata selezione dei titoli, hanno realizzato un rendimento medio del 17,70%. L'anno precedente la consistenza è stata molto inferiore poiché l'attività in questo comparto è iniziata nel luglio 1998 (1,82% sul totale), mentre il ritorno era stato del 3,33%.
  Va inoltre sottolineato che a questi dati vanno sommati 18,5 mld. di plusvalenze maturate nei diciotto mesi di gestione;

- infine i *gestori,* che ricordiamo valorizzano il portafoglio annualmente sulla base delle plusvalenze maturate al 31 dicembre hanno ben contribuito al risultato globale. Grazie all'immissione di nuovi mandati sui mercati azionari il peso è aumentato dall'11,96% al 15,16% ed il risultato medio gestionale è triplicato passando dal 5% del 1998 al 16,32% del 1999.

5. La struttura amministrativa

5.1 La gestione delle risorse umane

La struttura amministrativa ed, in particolare, le sue risorse umane sono da tempo oggetto di un processo di adeguamento delle capacità, delle competenze e delle conoscenze interne alle necessità che si vanno manifestando sia sul fronte della gestione delle attività istituzionali che su quello delle gestioni patrimoniali

Si tratta, come è evidente, di processi che richiedono alcuni anni per dispiegare i loro effetti e dimostrare l'affidabilità del modello che si va costruendo. Modello che pone al centro il professionista iscritto e il pensionato ma che richiede contemporaneamente capacità di sviluppo verso metodi e strumenti di lavoro che sono in fase di progettazione.

L'attenzione verso la valorizzazione delle risorse umane dell'Ente è oggi particolarmente alta, sia perché i passaggi verso la modernizzazione dell'azione di Inarcassa sono numerosi e difficili sia perché si rende necessario consolidare i risultati fin qui conseguiti.

Le innovazioni introdotte per una più efficiente ed efficace gestione amministrativa dell'Ente sono state numerose a partire dall'integrazione, grazie all'informatica, di alcuni processi operativi. A questo proposito occorre segnalare come gli investimenti fin qui realizzati per la qualificazione del personale stiano oggi cominciando a dare gli effetti attesi.

Nel 1999 Inarcassa ha mantenuto immutata la struttura organizzativa con una suddivisione in otto Servizi, quindici reparti ed una Segreteria.

L'esercizio 1999 si è chiuso con 202 dipendenti di cui 8 Dirigenti e 21 dipendenti con un contratto a tempo determinato o in formazione lavoro. Le 28 assunzioni del 1999 sono motivate dalle seguenti ragioni:

- il Dirigente del Servizio Affari Generali e Personale in sostituzione del collega dimissionario;

- 8 contratti a tempo indeterminato per la gestione del fisiologico turnover e per l'inserimento di professionalità specifiche, in particolare nell'area informatica, necessarie allo sviluppo dell'Ente. Tra queste anche alcune persone appartenenti alle categorie protette secondo la convenzione stipulata da Inarcassa con l'UPLMO;

- 5 contratti a tempo determinato di cui 2 per la sostituzione di personale assente ma con diritto alla conservazione del posto di lavoro;

- 14 contratti di formazione e lavoro assunti per soddisfare specifiche esigenze funzionali dell'Ente.

I 3 portieri sono, per accordo sindacale, entrati nell'organico di Inarcassa.

Tipologia	Situazione al 01/01/1999	Assunzioni	Dimissioni	Situazione al 31/12/1999	Previsione 1999
Dirigenti	8	1	1	8	8
Impiegati	178	27	11	194	194
TOTALE	186	28	12	202	202

Nel corso del 1999 l'incremento del costo del personale si è registrato principalmente a seguito:

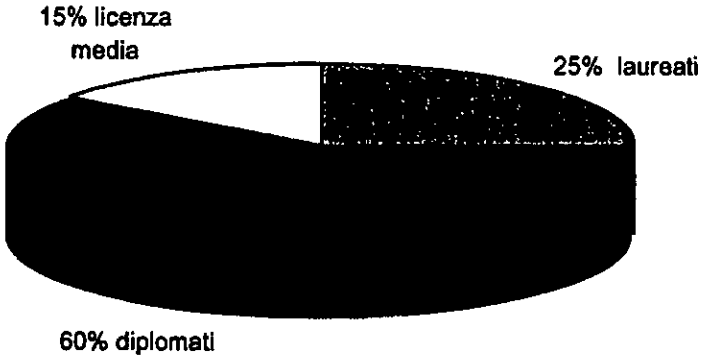
- della dinamica interna dei passaggi di qualifica e dei relativi livelli economici, della dinamica degli ingressi di nuovi dipendenti nonché dalla corresponsione di alcuni arretrati (l'organico medio è passato da 180 unità nel 1998 a 194 unità nel 1999);

- dai maggiori costi per il lavoro straordinario e per il premio aziendale di risultato dovuti alla prosecuzione di alcuni progetti speciali (progetto ECO in particolare) e al riconoscimento dei migliori livelli di prestazioni raggiunti da molti dipendenti.

Nel 1999 intensa è stata l'attività di addestramento e di formazione del personale svolta in misura significativa anche da formatori interni. Se l'addestramento ha riguardato principalmente l'impiego dei software applicativi acquisiti da Inarcassa o sviluppati in casa i principali temi della formazione sono stati: la relazione e la comunicazione verso il contribuente con il coinvolgimento di tutto il personale; l'impiego delle nuove tecnologie nella gestione dei processi operativi; la gestione di fondi mobiliari; l'aggiornamento delle normative in materia fiscale e previdenziale.

Nel 1999 l'età media dei dipendenti ha raggiunto i 38 anni e l'anzianità media gli 8 anni e 10 mesi. L'ingresso di giovani ad elevato livello formativo oltre ad aver contribuito ad accrescere le competenze disponibili all'interno dell'Ente ha infine portato ad una presenza di dipendenti in possesso di un diploma di laurea superiore al 25% del totale.

Distribuzione percentuale titolo di studio



Nel corso del 1999 la legge n.144/99 ha soppresso il Fondo Integrativo interno in favore di alcuni dipendenti e ne ha congelato i relativi trattamenti con esclusione delle rivalutazioni annuali per l'adeguamento agli incrementi del costo della vita.

Tale intervento legislativo ha suggerito ad Inarcassa di procedere ad un ricalcolo della consistenza del fondo ed ad un suo straordinario adeguamento. Il ricalcolo del Fondo è stato effettuato sulla base delle prestazioni, ormai sostanzialmente certe nella misura, con tavole di mortalità aggiornate al 1998 e non come nel passato al 1992, con la rivisitazione dei parametri inflattivi e di condizioni certe circa la presenza o l'età anagrafica di eventuali aventi diritto alla reversibilità.

5.2 Il sistema informativo

Il 1999 ha segnato per Inarcassa il passaggio ad una piena autonomia nella gestione e, soprattutto nello sviluppo della piattaforma tecnologica e del relativo sistema informativo. Con il collaudo si è infatti completato il lungo e complesso iter di realizzazione del SINIA.

Attualmente Inarcassa è così in grado di produrre in casa tutte quelle modifiche ai software applicativi che l'evoluzione delle esigenze dei diversi Servizi continuamente richiedono.

Le tecnologie informatiche evolvono come è noto con crescente rapidità e questo impone ad Inarcassa di progettare continuamente le trasformazioni di architettura e di contenuto del proprio sistema informativo.

Nel 1999 numerose così sono state le attività di progettazione volte a definire i parametri per incrementare le prestazioni del sistema, per far fronte alla sua naturale evoluzione, per ridurre i rischi connessi ad eventuali danneggiamenti e soprattutto per raggiungere livelli di eccellenza nella sicurezza e nella protezione dei dati.

E' su tutti questi fronti infatti che Inarcassa è ancora debole ed è chiamata ad investire per la futura apertura dei sistemi alle nuove tecnologie.

Il passaggio al nuovo millennio è avvenuto senza che il sistema informativo incorresse in inconvenienti.

Il livello di informatizzazione dell'Ente ha raggiunto nel 1999 il 100% con una postazione disponibile per ciascun dipendente e con un elevato grado di alfabetizzazione informatica a tutti i livelli ed in tutti i Servizi.

6. I principali eventi dei primi tre mesi del 2000

Il primo trimestre del 2000 conferma le linee evolutive del 1999:

- gli iscritti sono a marzo 82.077;
- i pensionati sono 10.882;
- gli incassi del primo trimestre a fronte dei crediti contributivi al 31/12/1999 per 243,045 miliardi di lire sono di lire 98,588 miliardi.

Relativamente alla gestione patrimoniale si segnala la decisione di acquisto di un immobile situato ad Arezzo per un importo di 9 miliardi di lire oltre agli oneri fiscali, a valere sui fondi stanziati per il 1999.

I proventi finanziari del trimestre ammontano a 27,5 miliardi di lire, pari al 23,2 % del bilancio di previsione per l'intero anno 2000.

Tra le decisioni operative si segnalano:

- la messa a punto di una polizza per rischio professionale esclusivamente dedicata ai contribuenti Inarcassa attraverso un accordo con una Compagnia di Assicurazione;
- la modifica dei tempi e delle modalità di riscossione dei contributi;
- la sostituzione dell' Istituto Tesoriere.

Di seguito il Bilancio è esposto in forma riclassificata:

Stato Patrimoniale riclassificato 1999

voce	consuntivo 1999	consuntivo 1998	variazioni 99/98
Attività			
Immobilizzazioni	**1.605.344**	**1.305.324**	**300.020**
immateriali	*5.467*	*6.703*	*- 1.236*
materiali	*828.587*	*781.362*	*47.225*
finanziarie	*771.290*	*517.259*	*254.031*
Attivo Circolante	**1.738.075**	**1.758.170**	**- 20.095**
crediti	268.785	236.725	*32.060*
- crediti da proventi	*222.115*	*157.223*	*64.892*
- crediti verso banche	*42.139*	*51.870*	*- 9.731*
- altro	*4.531*	*27.632*	*- 23.101*
attività finanziarie	1.433.768	1.475.094	*- 41.326*
disponibilità liquide	35.522	46.351	*- 10.829*
Ratei e risconti	32.205	36.059	- 3.854
Totale Attività	**3.375.624**	**3.099.553**	**276.071**
Passività			
Fondi rischi ed oneri	43.543	37.142	6.401
Trattamento di fine rapporto	4.351	4.004	347
Debiti	35.854	32.610	3.244
Ratei e risconti	2.071	759	1.312
Totale	**85.819**	**74.515**	**11.304**
Patrimonio Netto	**3.289.805**	**3.025.038**	**264.767**
Totale Passività	**3.375.624**	**3.099.553**	**276.071**

(Valori in milioni di lire)

Conto economico riclassificato 1999

Voce	preventivo 1999	consuntivo 1999	consuntivo 1998	var. prev. cons.	var. cons. 99/98
Proventi del servizio	**443.420**	**482.523**	**456.569**	**39.103**	**25.954**
contributi	*384.113*	*426.400*	*375.889*	*42.287*	*50.511*
canoni di locazione	*46.771*	*46.733*	*45.261*	*- 38*	*1.472*
proventi diversi	*12.536*	*9.390*	*35.419*	*- 3.146*	*- 26.029*
Costi del servizio	**374.284**	**339.635**	**344.383**	**- 34.649**	**- 4.748**
prestazioni	*299.359*	*277.313*	*251.510*	*- 22.046*	*25.803*
servizi diversi	*20.414*	*21.392*	*19.405*	*978*	*1.987*
godimento beni di terzi	*480*	*402*	*455*	*- 78*	*- 53*
costi del personale	*17.722*	*18.087*	*15.689*	*365*	*2.398*
ammortamenti e accantonamenti	*28.048*	*14.252*	*49.648*	*- 13.796*	*- 35.396*
materiale di consumo	*170*	*321*	*355*	*151*	*- 34*
oneri diversi di gestione	*8.091*	*7.868*	*7.321*	*- 223*	*547*
Proventi ed oneri finanziari	**110.095**	**133.818**	**121.198**	**23.723**	**12.620**
interessi ed oneri	*110.095*	*142.395*	*130.078*	*32.300*	*12.317*
rettifiche di valore	*- -*	*8.577*	*8.880*	*- 8.577*	*303*
Proventi ed oneri straordinari	**-**	**4.513**	**370**	**4.513**	**4.143**
Imposte dell'esercizio	**15.839**	**16.452**	**13.235**	**613**	**3.217**
Avanzo economico	**163.392**	**264.767**	**220.519**	**101.375**	**44.248**

(Valori in milioni di lire)

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

PAGINA BIANCA

Allegato al verbale N. 5 /00

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Signori Delegati,

Il bilancio dell'esercizio 1999 é stato predisposto secondo quanto previsto dal regolamento di contabilità, approvato dalle autorità ministeriali in data 10 ottobre 1997 e che si richiama agli articoli 2423 e 2423 bis del codice civile.

Il documento è costituito dallo **Stato Patrimoniale,** dal **Conto Economico,** dalla **Nota Integrativa,** redatti secondo gli schemi civilistici, nonché dalla **Relazione degli Amministratori** sulla gestione.

Nel rinviare ai documenti redatti dagli amministratori per il commento alle singole poste di bilancio, il Collegio si sofferma su quelle ritenute più significative ed osserva quanto segue:

STATO PATRIMONIALE

Il totale delle **attività** al 31/12/99 è pari a Lm. 3.375.624, mentre il totale delle **passività** è pari a Lm. 85.819. Il **patrimonio netto** al 31.12.99 è, pertanto, pari a Lm.3.289.805 e registra un incremento di Lm. 264.767, che corrisponde all'avanzo economico dell'esercizio, previsto in Lm. 163.392.

Per quanto riguarda in particolare le voci dell'attivo si evidenzia che le **immobilizzazioni** passano da Lm.1.305.324 del 1998 a Lm.1.605.344 del 1999, con un incremento di Lm. 300.020 derivante dalla seguente somma algebrica:

a) -Lm.1.236 per le immobilizzazioni immateriali, che passano da Lm. 6.703 del 1998 a Lm. 5.467 del 1999 prevalentemente per effetto degli ammortamenti operati nel settore;

b) +Lm.47.225 per le immobilizzazioni materiali relative agli investimenti immobiliari e agli oneri di manutenzione straordinaria capitalizzati, che passano da Lm. 781.362 del 1998 a Lm. 828.587 del 1999;

c) +Lm.254.031 per le immobilizzazioni finanziarie che passano da Lm. 517.259 del 1998 a Lm.771.290 del 1999 per la scelta, operata dagli amministratori, di orientarsi per quanto riguarda il mercato mobiliare verso titoli obbligazionari strutturati, di non immediata negoziazione.

Anche per questo motivo il totale dell'**attivo circolante** passa da Lm.1.758.170 del 1998 a Lm. 1.738.074 del 1999, con un decremento di Lm. 20.096. Tale voce comprende le seguenti significative poste:

- **crediti di natura contributiva** - che passano da Lm. 203.641 del 1998 a Lm. 243.045 del 1999, con un incremento di Lm. 39.404. Come specificato a pag. 75 della nota integrativa il fenomeno è collegato al venir meno dell'obbligo del non riscosso per riscosso da parte dei Concessionari della riscossione. Comunque il Collegio non può non rinnovare la raccomandazione fatta nella relazione al consuntivo 1998 circa un'ulteriore, attenta analisi delle posizioni previdenziali, volta a definire l'esigibilità dei crediti pregressi, onde procedere all'interruzione della prescrizione e ad al loro sollecito recupero. Infatti, anche se il **fondo svalutazione** per i crediti contributivi passa da Lm. 46.418 del 1998 a Lm. 38.201, con un decremento di Lm. 8.217 rispetto al 1998, appare comunque un fondo di notevole consistenza.

- **crediti verso locatari** - al 31 dicembre 1999 ammontano a Lm. 20.821 (con una flessione di Lm. 3.969 rispetto al 1998), di cui Lm. 11.569 riguardanti gli esercizi 1998 e precedenti e Lm. 9.252 relativi all'esercizio 1999. In considerazione di tale variazione, che dà atto di

una maggiore incisività nell'attività di recupero del pregresso, l'Ente ha ritenuto di dover ridurre il relativo **Fondo svalutazione** portandolo da Lm. 6.092 a Lm. 4.344. Tuttavia il Collegio, come per i crediti di natura contributiva, rinnova la raccomandazione a persistere nell'azione di recupero tenendo ben presente i rischi di prescrizione dei crediti stessi.

- **crediti verso pensionati** - che passano da Lm. 3.209 a Lm. 1.947, con un decremento di Lm. 1.262. Il relativo **fondo svalutazione** rimane invariato rispetto al 1998 ed è pari a Lm. 1.153.

Tra le **passività,** gli importi di maggior rilevanza attengono ai **fondi rischi ed oneri** che sono passati da Lm. 37.142 del 1998 a Lm.43.543 del 1999 con un incremento di Lm.6.401, nonché ai **debiti** che passano da Lm. 32.610 del 1998 a Lm.35.854 del 1999, con un incremento di Lm. 3.244.

I debiti sono così costituiti:

verso banche	Lm.	5.513
verso fornitori	Lm.	7.995
verso lo Stato per ritenute erariali	Lm.	11.008
verso enti previdenziali	Lm.	796
per depositi cauzionali	Lm.	4.792
verso pensionati	Lm.	2.497
debiti diversi	Lm.	3.253
Totale debiti	**Lm.**	**35.854**

- I **debiti verso banche,** esposti per Lm. 5.513, sono costituiti dagli oneri per imposte su capital gain che le banche sono tenute normativamente a versare per conto di InarCassa e che, al 31.12.1999 risultano ancora non addebitati all'Ente.

- I **debiti verso fornitori,** per Lm. 7.995, espongono, tra le voci di maggior rilievo, debiti verso le società fornitrici del progetto Sinia (Lm.2.592) ed oneri per manutenzioni di immobili.

- La voce **ritenute erariali** rappresenta i debiti nei confronti dell'Erario per ritenute operate su emolumenti del mese di dicembre 1999 e versate nel mese di gennaio 2000.

- Analogamente i **debiti verso enti previdenziali** espongono gli importi afferenti le ritenute previdenziali operate a dicembre e versate nel mese di gennaio.

- Nella voce **depositi cauzionali** vengono iscritti i debiti verso locatari, per i depositi cauzionali versati dagli stessi alla stipula del contratto di locazione, unitamente al debito di Inarcassa per gli interessi maturati sui depositi in essere al 31.12.1999.

- I **debiti verso pensionati** contengono, sostanzialmente, le somme liquidate e poi restituite all'Ente perchè non riscosse sulle quali, al 31.12.1999, erano ancora in corso le istruttorie per stabilire la permanenza o meno del diritto in capo al beneficiario.

I debiti diversi espongono le seguenti poste:

- **debiti verso il personale** per Lm. 1.875 costituiti prevalentemente dal saldo del premio di produzione di competenza del 1999, la cui materiale erogazione è avvenuta nel mese di febbraio 2000;

- **debiti verso amministratori e componenti organi collegiali** per Lm. 304 inerenti parcelle presentate per la partecipazioni a riunioni svoltesi alla fine dell'anno per le quali, al 31.12.1999, era ancora in corso la liquidazione;

- **debiti verso professionisti** per Lm. 697. Riguardano gli oneri per compensi a legali, a medici, ad amministratori degli immobili ed a consulenti professionali per incarichi loro affidati.

CONTO ECONOMICO

Per quanto riguarda il **conto economico, l'avanzo di esercizio** è di Lm. 264.767, pari all'incremento del patrimonio netto, di cui si è detto nell'analisi dello stato patrimoniale.

Il Collegio rileva che l'ammontare dei **proventi del servizio** passa da Lm. 456.569 del 1998 a Lm. 482.523 del 1999, con un incremento di Lm. 25.954.

Tra i proventi da contribuzione gli importi di maggiore rilevanza sono stati registrati dalle seguenti voci:

- **contributi soggettivi** - che passano da Lm. 210.450 del 1998 a Lm. 231.897 del 1999, con un incremento di Lm. 21.447;
- **contributi integrativi** - che passano da Lm. 105.775 del 1998 a Lm. 119.800 del 1999, con un incremento di Lm. 14.025;
- **altri contributi** - che passano da Lm. 59.663 del 1998 a Lm. 74.703 del 1999, con un incremento di Lm. 15.039;

In quest'ultima voce compaiono per la prima volta nel bilancio dell'Ente i contributi di maternità, così come deliberato dal Comitato Nazionale dei delegati del dicembre 1998, in occasione dell'approvazione del bilancio preventivo 1999.

Come poi evidenziato nella relazione degli amministratori, la crescita dei proventi contributivi è da ricollegarsi, sia all'incremento del numero degli iscritti, sia all'aumento dei redditi e dei volumi professionali dichiarati.

I **proventi accessori** passano da Lm. 80.680 del 1998 a Lm. 56.122 del 1999, con un decremento di Lm.24.558.

Compongono tale voce:

- **canoni di locazione** - che passano da Lm. 45.262 del 1998 a Lm. 46.733 del 1999, con una variazione positiva di Lm. 1.471. Come si legge nella relazione sulla gestione l'incremento è influenzato da un livello di sostanziale saturazione nell' occupazione degli immobili che, tra usi abitativi, commerciali e pertinenze, raggiunge circa il 90%.
- **sanzioni contributive** - che passano da Lm. 27.177 del 1998 a Lm. 860 del 1999.
- **recupero dei costi della gestione immobiliare** - che passa da Lm. 7.550 del 1998 a Lm. 8.346 del 1999, con un incremento di Lm. 796.

I **proventi finanziari** netti esposti in bilancio passano da Lm. 130.078 del 1998 a Lm.142.395 del 1999, con un incremento di Lm. 12.317.

I **costi del servizio** passano da Lm. 344.383 del 1998 a Lm. 339.634 del 1999, con un decremento di Lm. 4.749 influenzato, come si dirà in seguito, dal minor accantonamento per ammortamenti e svalutazioni. All'interno di tale voce, **le prestazioni istituzionali** passano da Lm. 251.509 del 1998 a Lm. 277.313 del 1999, con un incremento di Lm.25.804. L'incremento registrato è quasi esclusivamente determinato dalle prestazioni previdenziali che passano da Lm. 243.681 del 1998 a Lm.265.071 del 1999. Tra le altre prestazioni figura l'onere del premio per la polizza sanitaria stipulata a favore degli iscritti e dei pensionati, pari a Lm. 2.333 di cui alle delibere del Comitato Nazionale dei Delegati (riunione del 22.03.99), del Consiglio di Amministrazione (riunione del 13.05.99) con delega al Presidente alla stipula del contratto, e del Presidente (n°110 del 05.08.99) .

Va anche registrato che i costi per il personale passano da Lm. 15.689 del 1998 a Lm. 18.087 del 1999, con un incremento di Lm. 2.398, connesso prevalentemente all'aumento del personale in servizio (n° 202 unità al 31/12./1999 contro le n° 186 unita' al 31/12/1998).

L'onere per il funzionamento degli organi collegiali registra un decremento di Lm. 875, passando da Lm. 4.601 del 1998 a Lm. 3.726 del 1999.

Altra voce di notevole rilievo è quella relativa agli **ammortamenti, accantonamenti e svalutazioni** che passa da Lm. 49.648 del 1998 a Lm. 14.252 del 1999, con un decremento di Lm.35.396. Quest'ultimo importo rappresenta la somma algebrica delle movimentazioni registrate nell'esercizio per ammortamenti (+Lm. 597), svalutazioni (- Lm. 32.456) ed accantonamenti (- Lm. 3.537).

Infine, rinviando a quanto esposto al riguardo nella nota integrativa, il collegio osserva che la voce proventi ed oneri straordinari espone un saldo positivo di Lm.4.512, derivante dalla somma algebrica delle sopravvenienze attive (Lm. 11.528) e di quelle passive (Lm. 7.016) da attribuire principalmente all'accantonamento straordinario per il Fondo di previdenza impiegati, resosi necessario a seguito dell'emanazione della legge 144/99.

Nel corso dell'esercizio il Collegio ha tenuto n° 12 riunioni, effettuando le verifiche di competenza alle previste scadenze ed ha assistito alle riunioni degli organi collegiali. Dagli atti e dalla documentazione esaminati risulta che:

- sono state osservate le norme di legge e di Statuto;
- la contabilità è regolarmente tenuta;
- il bilancio trova corrispondenza nelle scritture contabili.

Tutto ciò premesso, esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio consuntivo per l'esercizio 1999.

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

F.to Dott. Giuseppe Miccio
F.to Dott. Raffaele Di Caprio
F.to Dott. Ing. Luigi Lucherini
F.to Dott. Stefano Racheli
F.to Dott. Arch. Carlo Borghi

PRICEWATERHOUSECOOPERS

PricewaterhouseCoopers SpA

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE AI SENSI DELL'ART. 2, COMMA 3, DEL DLGS 30 GIUGNO 1994, N° 509

Al Comitato Nazionale dei Delegati della
Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza
degli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti -INARCASSA -

1 Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio consuntivo della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza degli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti - INARCASSA - chiuso al 31 dicembre 1999, limitatamente allo Stato patrimoniale, al Conto economico, alle relative note illustrative ed alla nota integrativa ("bilancio") contenuti nel suddetto bilancio consuntivo. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza degli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti - INARCASSA -. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

2 Il nostro esame è stato svolto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB e, in conformità a tali principi, abbiamo fatto riferimento alle specifiche norme di legge del settore (in particolare per le partite tecniche relative alle forme obbligatorie di Previdenza ed Assistenza alle norme del DLgs 509/94 integrate per tenere conto di quanto previsto dalla Legge 449 del 23 dicembre 1997 e per gli schemi di bilancio e la nota integrativa alle previsioni del Regolamento di contabilità approvato dai Ministeri vigilanti che si ispira alle disposizioni del Codice Civile in materia di bilancio delle società di capitali). Per quant'altro applicabile abbiamo fatto riferimento ai corretti principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri nei limiti consentiti dalla fattispecie. La revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio di esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione emessa da Price Waterhouse SpA in data 31 maggio 1999.

3 A nostro giudizio, il sopra menzionato bilancio nel suo complesso è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza degli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti - INARCASSA - per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 1999, in conformità alle specifiche norme di legge del settore e alle prassi sopra richiamate e per quant'altro applicabile ai principi contabili di riferimento.

Nella Relazione sulla gestione gli amministratori hanno evidenziato che gli interventi riorganizzativi in corso sono stati resi più difficoltosi dalle modifiche normative al nuovo regime della riscossione erariale che ha determinato, da parte delle esattorie, l'accredito in forme disomogenee e spesso incomplete, delle sole somme riscosse e non già della totalità degli importi iscritti a ruolo; tale circostanza ha comportato, oltre ad un notevole incremento del saldo dei crediti verso iscritti, esposti in bilancio al netto degli incassi in via di attribuzione individuale, una accentuazione delle difficoltà operative della Cassa che da tempo è impegnata nel processo di integrazione delle evidenze contabili con gli estratti conto degli iscritti per un completo allineamento dei rispettivi valori; in quest'ottica nell'esercizio è stata avviata l'attività di riscontro diretto con gli iscritti con l'obiettivo di accertare eventuali contributi non versati, versati in eccedenza ovvero a sanare anomalie presenti nelle singole posizioni.

Come evidenziato nella nota integrativa, il patrimonio netto, che costituisce la riserva tecnica, è di importo significativamente superiore al minimo previsto dalla Legge 449/97, pari a cinque annualità dell'importo delle pensioni in essere al 1994. Come previsto dalle specifiche disposizioni di legge, l'INARCASSA gestisce le proprie prestazioni con il sistema a "ripartizione" che non prevede la correlazione, per competenza economica, tra i contributi e le prestazioni pensionistiche; per determinarne gli effetti sarebbe stato necessario un aggiornamento del bilancio tecnico (il più recente, predisposto da un attuario esterno con riferimento ai dati al 31 dicembre 1996, evidenziava un significativo squilibrio tecnico nell'ipotesi a "capitalizzazione" mentre evidenziava un sostanziale equilibrio in quella a "ripartizione" prevedendo un aumento dell'aliquota del contributo soggettivo al 10% già a partire dall'esercizio 1998). Il Comitato Nazionale di INARCASSA, alla luce di quanto consentito dal DLgs 509/94 e dello Statuto, ha deliberato l'innalzamento dell'aliquota del contributo soggettivo a carico degli iscritti al 10 per cento a partire dalla dichiarazione dei redditi 1999; di tale incremento beneficeranno i conti economici dell'INARCASSA a partire dall'esercizio 2000. Il differimento, rispetto al 1998, di questa decisione tiene conto anche della circostanza che la crescita del numero degli iscritti e

dell'ammontare dei contributi sono risultati significativamente superiori a quella prevista nello studio attuariale. La revisione delle aliquote contributive costituisce il presupposto indispensabile per garantire il riequilibrio tecnico e l'autonomia economica, finanziaria e patrimoniale dell'INARCASSA.

Roma, 30 maggio 2000

PricewaterhouseCoopers SpA

Luciano Festa
(Revisore Contabile)

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

BILANCIO al 31 dicembre 1999
(valori in lire)

		Consuntivo 1999	Consuntivo 1998
	***STATO PATRIMONIALE ***		
	*** ATTIVO ***		
B)	**IMMOBILIZZAZIONI**		
B).I	Immobilizzazioni immateriali:		
B).I.1)	Costi di impianto e di apliamento	-	-
B).I.2)	Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità	-	-
B).I.3)	Diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno	5.047.385.458	6.375.939.978
B).I.4)	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	419.775.990	327.015.300
B).I.5)	Avviamento	-	-
B).I.6)	Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
B).I.7)	Altre	-	-
	Totale (B.I)	**5.467.161.448**	**6.702.955.278**
B).II	Immobilizzazioni materiali:		
B).II.1)	Terreni e fabbricati	818.477.315.825	768.787.794.858
B).II.2)	Impianti e macchinario	832.698.653	748.086.253
B).II.3)	Attrezzature industriali e commerciali	-	-
B).II.4)	Altri beni	1.880.427.071	2.760.632.118
B).II.5)	Immobilizzazioni in corso e acconti	7.396.139.828	9.065.254.392
	Totale (B.II)	**828.586.581.377**	**781.361.767.621**
B).III	Immobilizzazioni finanziarie		
B).III.1)	Partecipazioni in:		
B).III.1).a)	imprese controllate	-	-
B).III.1).b)	imprese collegate	-	-
B).III.1).d)	altre imprese	-	-
B).III.2)	Crediti:		
B).III.2).a)	verso imprese controllate	-	-
B).III.2).b)	verso imprese collegate	-	-
B).III.2).d)	verso altri	66.550.748.604	126.728.283.696
B).III.3)	Altri titoli	704.739.708.363	390.530.781.917
B).III.4)	Azioni proprie	-	-
	Totale (B.III)	**771.290.456.967**	**517.259.065.613**
	Totale immobilizzazioni (B)	**1.605.344.199.792**	**1.305.323.788.512**
C)	**ATTIVO CIRCOLANTE**		
C).II	Crediti:		
C).II.1)	verso contribuenti	204.844.034.112	157.223.353.844
C).II.2)	verso imprese controllate	-	-
C).II.3)	verso imprese collegate	-	-
C).II.5)	verso altri:		
C).II.5).a)	verso locatari	16.477.274.273	18.698.386.863
C).II.5).b)	verso beneficiari di prestazioni istituzionali	793.822.120	2.056.119.671
C).II.5).c)	verso banche	42.138.909.015	51.870.311.269
C).II.5).d)	verso lo Stato	4.462.729.185	6.842.017.059
C).II.5).e)	diversi	68.099.224	34.527.615
	Totale (C.II)	**268.784.867.929**	**236.724.716.321**
C).III	Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:		
C).III.1)	Partecipazioni in imprese controllate	-	-
C).III.2)	Partecipazioni in imprese collegate	-	-
C).III.4)	Altre partecipazioni	-	-
C).III.6)	Altri titoli	1.433.767.779.632	1.475.094.030.288
	Totale (C.III)	**1.433.767.779.632**	**1.475.094.030.288**
C).IV	Disponibilita' liquide:		
C).IV.1)	Depositi bancari e postali	35.516.830.822	46.307.549.868
C).IV.2)	Assegni	4.799.190	43.671.582
C).IV.3)	Denaro e valori in cassa	-	-
	Totale (C.IV)	**35.521.630.012**	**46.351.221.450**
	Totale attivo circolante (C)	**1.738.074.277.573**	**1.758.169.968.059**

BILANCIO al 31 dicembre 1999
(valori in lire)

		Consuntivo 1999	Consuntivo 1998
D)	**RATEI E RISCONTI**		
D)	Ratei e risconti	32.205.398.054	36.059.062.326
	Totale (D)	**32.205.398.054**	**36.059.062.326**
	TOTALE ATTIVO	**3.375.623.875.419**	**3.099.552.818.897**
	CONTI D'ORDINE		
	Beni di terzi presso l'Ente	-	-
	Beni dell'Ente presso terzi	-	-
	Impegni	1.382.659.603	48.437.440.000
	Rischi	-	-
	Fidejussioni da terzi	11.518.855.088	9.508.326.545
	Totale conti d'ordine	**12.901.514.691**	**57.945.766.545**

Valori in Lire

BILANCIO al 31 dicembre 1999
(valori in lire)

		Consuntivo 1999	Consuntivo 1998
	*** PASSIVO ***		
A)	**PATRIMONIO NETTO**		
A).III	Riserve di rivalutazione	-	-
A).IV	Riserva legale	1.184.625.000.000	1.184.625.000.000
A).VI	Riserve statutarie	-	-
A).VII	Altre riserve	1.840.412.503.747	1.619.893.026.946
A).VIII	Avanzi (disavanzi) dell'esercizio portati a nuovo	-	-
A).IX	Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	264.767.428.418	220.519.476.801
	Totale (A)	**3.289.804.932.165**	**3.025.037.503.747**
B)	**FONDI PER RISCHI ED ONERI**		
B).1)	Per trattamento di quiescenza e obblighi simili	15.757.490.456	9.177.044.907
B).2)	Per imposte	3.031.924.000	1.771.103.392
B).3)	Altri:		
B).3.a)	fondo di riserva tecnica	-	-
B).3).b)	diversi	24.753.453.141	26.194.428.647
	Totale (B)	**43.542.867.597**	**37.142.576.946**
C)	**TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**		
C)	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	4.350.914.085	4.004.456.569
	Totale (C)	**4.350.914.085**	**4.004.456.569**
D)	**DEBITI**		
D).3)	Debiti verso banche	5.513.446.563	267.150.553
D).4)	Debiti verso altri finanziatori	-	-
D).5)	Acconti	-	-
D).6)	Debiti verso fornitori	7.995.490.919	6.962.997.095
D).7)	Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-
D).8)	Debiti verso imprese controllate	-	-
D).9)	Debiti verso imprese collegate	-	-
D).11)	Debiti tributari	11.007.605.000	12.011.919.000
D).12)	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	795.958.952	688.612.087
D).13)	Altri debiti:		
D).13).a)	verso locatari	4.791.811.433	6.724.966.575
D).13).b)	verso i beneficiari di prestazioni istituzionali	2.497.442.634	3.012.857.275
D).13).c)	diversi	3.252.803.465	2.941.201.539
	Totale (D)	**35.854.558.966**	**32.609.704.124**
E)	**RATEI E RISCONTI**		
E)	Ratei e risconti	2.070.602.606	758.577.511
	Totale (E)	**2.070.602.606**	**758.577.511**
	TOTALE PASSIVO	**3.375.623.875.419**	**3.099.552.818.897**
	CONTI D'ORDINE		
	Beni di terzi presso l'Ente	-	-
	Beni dell'Ente presso terzi	-	-
	Impegni	1.382.659.603	48.437.440.000
	Rischi	-	-
	Fidejussioni da terzi	11.518.855.088	9.508.326.545
	Totale conti d'ordine	**12.901.514.691**	**57.945.766.545**

Legislazione in Linea

BILANCIO al 31 dicembre 1999
(valori in lire)

		Preventivo 1999	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998
	***CONTO ECONOMICO ***			
A)	**PROVENTI DEL SERVIZIO**			
A).1)	Contributi:			
A).1).a)	contributi soggettivi	217.870.000.000	244.995.374.142	210.450.435.279
A).1).b)	contributi integrativi	109.314.000.000	146.221.664.035	105.775.382.269
A).1).c)	contributi specifiche gestioni	6.000.000.000	5.743.524.000	
A).1).d)	altri contributi	50.929.000.000	29.439.914.401	59.663.056.489
	Totale (A.1)	**384.113.000.000**	**426.400.476.578**	**375.888.874.037**
A).5)	Proventi accessori:			
A).5).a)	canoni di locazione immobili	46.771.000.000	46.733.194.258	45.261.526.966
A).5).b)	proventi diversi	12.536.000.000	9.389.399.544	35.419.019.873
	Totale (A.5)	**59.307.000.000**	**56.122.593.802**	**80.680.546.839**
	TOTALE (A)	**443.420.000.000**	**482.523.070.380**	**456.569.420.876**
B)	**COSTI DEL SERVIZIO**			
B).6)	Per materiale di consumo	170.000.000	320.986.187	355.099.459
	Totale (B.6)	**170.000.000**	**320.986.187**	**355.099.459**
B).7)	Per servizio:			
B).7).a)	Prestazioni istituzionali:			
B).7).a).1)	prestazioni previdenziali	285.069.000.000	265.070.721.046	243.681.289.875
B).7).a).2)	prestazioni assistenziali	6.500.000.000	8.819.782.402	5.638.690.105
B).7).a).3)	rimborso agli iscritti	7.290.000.000	2.133.809.274	1.837.796.067
B).7).a).4)	altre prestazioni istituzionali	500.000.000	1.288.504.411	351.536.311
	Totale (B.7.a)	**299.359.000.000**	**277.312.817.133**	**251.509.312.358**
B).7).b)	Servizi diversi	20.414.000.000	21.392.003.066	19.405.023.565
	Totale (B.7.b)	**20.414.000.000**	**21.392.003.066**	**19.405.023.565**
B).8)	Per godimento di beni di terzi	480.000.000	401.757.151	455.293.725
	Totale (B.8)	**480.000.000**	**401.757.151**	**455.293.725**
B).9)	Per il personale:			
B).9).a)	salari e stipendi	11.691.000.000	12.094.498.045	10.507.155.225
B).9).b)	oneri sociali	3.107.000.000	3.008.893.639	2.679.103.835
B).9).c)	trattamento di fine rapporto	842.000.000	1.146.875.782	1.218.499.728
B).9).d)	trattamento di quiescenza e obblighi simili	502.000.000	513.210.000	601.748.523
B).9).e)	altri costi	1.580.000.000	1.323.336.423	682.316.687
	Totale (B.9)	**17.722.000.000**	**18.086.813.889**	**15.688.823.998**
B).10)	Ammortamenti e svalutazioni:			
B).10).a)	ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	2.168.000.000	2.460.566.000	2.521.871.000
B).10).b)	ammortamento delle immobilizzazioni materiali	11.465.000.000	10.689.877.037	10.031.295.495
B).10).c)	altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	-
B).10).d)	svalutazioni dei crediti dell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	4.043.000.000	1.011.616.676	33.468.000.000
	Totale (B.10)	**17.676.000.000**	**14.162.059.713**	**46.021.166.495**
B).12)	Accantonamenti per rischi	-	90.000.000	3.627.040.000
	Totale (B.12)	**-**	**90.000.000**	**3.627.040.000**
B).13)	Altri accantonamenti:			
B).13).a)	fondo spese impreviste	10.372.000.000	-	-
B).13).b)	accantonamenti diversi	-	-	-
	Totale (B.13)	**10.372.000.000**	**-**	**-**
B).14)	Oneri diversi di gestione	8.091.000.000	7.867.884.210	7.320.824.144
	Totale (B.14)	**8.091.000.000**	**7.867.884.210**	**7.320.824.144**
	TOTALE (B)	**374.284.000.000**	**339.634.321.349**	**344.382.583.744**
	DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI DEL SERVIZIO (A-B)	**69.136.000.000**	**142.888.749.031**	**112.186.837.132**

BILANCIO al 31 dicembre 1999
(valori in lire)

		Preventivo 1999	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998
C)	**PROVENTI ED ONERI FINANZIARI**			
C).15)	Proventi da partecipazioni:			
C).15).a)	da imprese controllate	-	-	-
C).15).b)	da imprese collegate	-	-	-
C).15).c)	altri proventi da partecipazioni	3.025.000.000	2.913.350.335	3.493.407.686
	Totale (C.15)	**3.025.000.000**	**2.913.350.335**	**3.493.407.686**
C).16)	Altri proventi finanziari:			
C).16).a)	da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	3.815.000.000	2.902.401.202	5.697.277.883
C).16).b)	da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	17.324.000.000	13.142.875.856	20.754.426.960
C).16).c)	da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	87.555.000.000	134.541.531.105	102.610.379.641
C).16).d)	proventi diversi dai precedenti	1.665.000.000	5.103.129.368	8.042.506.915
	Totale (C.16)	**110.359.000.000**	**155.689.937.531**	**137.104.591.399**
C).17)	Interessi e altri oneri finanziari:			
C).17).a)	da imprese controllate	-	-	-
C).17).b)	da imprese collegate	-	-	-
C).17).c)	altri proventi ed oneri	3.289.000.000	16.208.606.187	10.520.209.259
	Totale (C.17)	**3.289.000.000**	**16.208.606.187**	**10.520.209.259**
	Totale (15 + 16 - 17)	**110.095.000.000**	**142.394.681.679**	**130.077.789.826**
D)	**RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE**			
D).18)	Rivalutazioni:			
D).18).a)	di partecipazioni	-	-	-
D).18).b)	di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-	-
D).18).c)	di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	5.892.568.679	168.454.628
	Totale (D.18)	**-**	**5.892.568.679**	**168.454.628**
D).19)	Svalutazioni:			
D).19).a)	di partecipazioni	-	-	-
D).19).b)	di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-	132.580.779
D).19).c)	di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	14.469.319.171	8.915.959.716
	Totale (D.19)	**-**	**14.469.319.171**	**9.048.540.495**
	Totale (18 - 19)	**-**	**- 8.576.750.492**	**- 8.880.085.867**
E)	**PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI**			
E).20)	Proventi:			
E).20).a)	plusvalenze	-	-	1.710.001
E).20).b)	sopravvenienze attive	-	11.528.294.261	1.207.135.591
E).20).c)	diversi	-	-	-
	Totale (E.20)	**-**	**11.528.294.261**	**1.208.845.592**
E).21)	Oneri:			
E).21).a)	minusvalenze	-	-	-
E).21).b)	sopravvenienze passive	-	7.015.534.453	838.787.290
E).21).c)	diversi	-	-	-
	Totale (E.21)	**-**	**7.015.534.453**	**838.787.290**
	Totale partite straordinarie (20-21)	**-**	**4.512.759.808**	**370.058.302**
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	**179.231.000.000**	**281.219.440.026**	**233.754.599.393**
	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	**15.839.000.000**	**16.452.011.608**	**13.235.122.592**
	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	**163.392.000.000**	**264.767.428.418**	**220.519.476.801**

BILANCIO al 31 dicembre 1999
(valori in euro)

		Consuntivo 1999	Consuntivo 1998
	"STATO PATRIMONIALE "		
	" ATTIVO "		
B)	**IMMOBILIZZAZIONI**		
B).I	Immobilizzazioni immateriali:		
B).I.1)	Costi di impianto e di apliamento	-	-
B).I.2)	Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità	-	-
B).I.3)	Diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno	2.606.757	3.292.898
B).I.4)	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	216.796	168.889
B).I.5)	Avviamento	-	-
B).I.6)	Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
B).I.7)	Altre	-	-
	Totale (B.I)	**2.823.553**	**3.461.787**
B).II	Immobilizzazioni materiali:		
B).II.1)	Terreni e fabbricati	422.708.257	397.045.761
B).II.2)	Impianti e macchinario	430.053	386.354
B).II.3)	Attrezzature industriali e commerciali	-	-
B).II.4)	Altri beni	971.160	1.425.748
B).II.5)	Immobilizzazioni in corso e acconti	3.819.787	4.681.813
	Totale (B.II)	**427.929.256**	**403.539.676**
B).III	Immobilizzazioni finanziarie		
B).III.1)	Partecipazioni in:		
B).III.1).a)	imprese controllate	-	-
B).III.1).b)	imprese collegate	-	-
B).III.1).d)	altre imprese	-	-
B).III.2)	Crediti:		
B).III.2).a)	verso imprese controllate	-	-
B).III.2).b)	verso imprese collegate	-	-
B).III.2).d)	verso altri	34.370.593	65.449.696
B).III.3)	Altri titoli	363.967.684	201.692.317
B).III.4)	Azioni proprie	-	-
	Totale (B.III)	**398.338.278**	**267.142.013**
	Totale immobilizzazioni (B)	**829.091.087**	**674.143.476**
C)	**ATTIVO CIRCOLANTE**		
C).II	Crediti:		
C).II.1)	verso contribuenti	105.793.115	81.199.086
C).II.2)	verso imprese controllate	-	-
C).II.3)	verso imprese collegate	-	-
C).II.5)	verso altri:		
C).II.5).a)	verso locatari	8.509.802	9.656.911
C).II.5).b)	verso beneficiari di prestazioni istituzionali	409.975	1.061.897
C).II.5).c)	verso banche	21.762.930	26.788.780
C).II.5).d)	verso lo Stato	2.304.807	3.533.607
C).II.5).e)	diversi	35.170	17.832
	Totale (C.II)	**138.815.799**	**122.258.113**
C).III	Attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:		
C).III.1)	Partecipazioni in imprese controllate	-	-
C).III.2)	Partecipazioni in imprese collegate	-	-
C).III.4)	Altre partecipazioni	-	-
C).III.6)	Altri titoli	740.479.261	761.822.489
	Totale (C.III)	**740.479.261**	**761.822.489**
C).IV	Disponibilita' liquide:		
C).IV.1)	Depositi bancari e postali	18.342.912	23.915.854
C).IV.2)	Assegni	2.479	22.554
C).IV.3)	Denaro e valori in cassa	-	-
	Totale (C.IV)	**18.345.391**	**23.938.408**
	Totale attivo circolante (C)	**897.640.452**	**908.019.010**

Lire Euro

BILANCIO al 31 dicembre 1999
(valori in euro)

			Consuntivo 1999	Consuntivo 1998
D)	**RATEI E RISCONTI**			
D)	Ratei e risconti		16.632.700	18.622.952
		Totale (D)	**16.632.700**	**18.622.952**
		TOTALE ATTIVO	**1.743.364.239**	**1.600.785.437**
	CONTI D'ORDINE			
	Beni di terzi presso l'Ente		-	-
	Beni dell'Ente presso terzi		-	-
	Impegni		714.084	25.015.850
	Rischi		-	-
	Fidejussioni da terzi		5.948.992	4.910.641
		Totale conti d'ordine	**6.663.076**	**29.926.491**

Valori in Euro

BILANCIO al 31 dicembre 1999
(valori in euro)

		Consuntivo 1999	Consuntivo 1998
	*** PASSIVO ***		
A)	**PATRIMONIO NETTO**		
A).III	Riserve di rivalutazione	-	-
A).IV	Riserva legale	611.807.754	611.807.754
A).VI	Riserve statutarie	-	-
A).VII	Altre riserve	950.493.735	836.604.930
A).VIII	Avanzi (disavanzi) dell'esercizio portati a nuovo	-	-
A).IX	Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	136.740.965	113.888.805
	Totale (A)	**1.699.042.454**	**1.562.301.489**
B)	**FONDI PER RISCHI ED ONERI**		
B).1)	Per trattamento di quiescenza e obblighi simili	8.138.065	4.739.548
B).2)	Per imposte	1.565.858	914.699
B).3)	Altri:		
B).3.a)	fondo di riserva tecnica	-	-
B).3).b)	diversi	12.784.092	13.528.293
	Totale (B)	**22.488.014**	**19.182.540**
C)	**TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**		
C)	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	2.247.060	2.068.129
	Totale (C)	**2.247.060**	**2.068.129**
D)	**DEBITI**		
D).3)	Debiti verso banche	2.847.458	137.972
D).4)	Debiti verso altri finanziatori	-	-
D).5)	Acconti	-	-
D).6)	Debiti verso fornitori	4.129.326	3.596.088
D).7)	Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-
D).8)	Debiti verso imprese controllate	-	-
D).9)	Debiti verso imprese collegate	-	-
D).11)	Debiti tributari	5.684.954	6.203.638
D).12)	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	411.078	355.638
D).13)	Altri debiti:		
D).13).a)	verso locatari	2.474.764	3.473.155
D).13).b)	verso i beneficiari di prestazioni istituzionali	1.289.821	1.556.011
D).13).c)	diversi	1.679.933	1.519.004
	Totale (D)	**18.517.334**	**16.841.507**
E)	**RATEI E RISCONTI**		
E)	Ratei e risconti	1.069.377	391.773
	Totale (E)	**1.069.377**	**391.773**
	TOTALE PASSIVO	**1.743.364.239**	**1.600.785.437**
	CONTI D'ORDINE		
	Beni di terzi presso l'Ente	-	-
	Beni dell'Ente presso terzi	-	-
	Impegni	714.084	25.015.850
	Rischi	-	-
	Fidejussioni da terzi	5.948.992	4.910.641
	Totale conti d'ordine	**6.663.076**	**29.926.491**

Non in Euro

BILANCIO al 31 dicembre 1999
(valori in euro)

		Preventivo 1999	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998
	"CONTO ECONOMICO "			
A)	**PROVENTI DEL SERVIZIO**			
A).1)	Contributi:			
A).1).a)	contributi soggettivi	112.520.465	126.529.551	108.688.579
A).1).b)	contributi integrativi	56.455.969	75.517.187	54.628.426
A).1).c)	contributi specifiche gestioni	3.098.741	2.966.283	
A).1).d)	altri contributi	26.302.633	15.204.447	30.813.397
	Totale (A.1)	**198.377.809**	**220.217.468**	**194.130.402**
A).5)	Proventi accessori:			
A).5).a)	canoni di locazione immobili	24.155.206	24.135.681	23.375.628
A).5).b)	proventi diversi	6.474.304	4.849.220	18.292.397
	Totale (A.5)	**30.629.509**	**28.984.901**	**41.668.025**
	TOTALE (A)	**229.007.318**	**249.202.369**	**235.798.427**
B)	**COSTI DEL SERVIZIO**			
B).6)	Per materiale di consumo	87.798	165.776	183.394
	Totale (B.6)	**87.798**	**165.776**	**183.394**
B).7)	Per servizio:			
B).7).a)	Prestazioni istituzionali:			
B).7).a).1)	prestazioni previdenziali	147.225.852	136.897.603	125.850.883
B).7).a).2)	prestazioni assistenziali	3.356.970	4.555.037	2.912.140
B).7).a).3)	rimborso agli iscritti	3.764.971	1.102.021	949.142
B).7).a).4)	altre prestazioni istituzionali	258.228	665.457	181.553
	Totale (B.7.a)	**154.606.021**	**143.220.118**	**129.893.720**
B).7).b)	Servizi diversi	10.542.951	11.048.048	10.021.858
	Totale (B.7.b)	**10.542.951**	**11.048.048**	**10.021.858**
B).8)	Per godimento di beni di terzi	247.899	207.490	235.140
	Totale (B.8)	**247.899**	**207.490**	**235.140**
B).9)	Per il personale:			
B).9).a)	salari e stipendi	6.037.898	6.246.287	5.426.493
B).9).b)	oneri sociali	1.604.632	1.553.964	1.383.642
B).9).c)	trattamento di fine rapporto	434.857	592.312	629.303
B).9).d)	trattamento di quiescenza e obblighi simili	259.261	265.051	310.777
B).9).e)	altri costi	816.002	683.446	352.387
	Totale (B.9)	**9.152.649**	**9.341.060**	**8.102.601**
B).10)	Ammortamenti e svalutazioni:			
B).10).a)	ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.119.679	1.270.776	1.302.438
B).10).b)	ammortamento delle immobilizzazioni materiali	5.921.178	5.520.861	5.180.732
B).10).c)	altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	-
B).10).d)	svalutazioni dei crediti dell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	2.088.035	522.456	17.284.779
	Totale (B.10)	**9.128.892**	**7.314.093**	**23.767.949**
B).12)	Accantonamenti per rischi	-	46.481	1.873.210
	Totale (B.12)	**-**	**46.481**	**1.873.210**
B).13)	Altri accantonamenti:			
B).13).a)	fondo spese impreviste	5.356.691	-	-
B).13).b)	accantonamenti diversi	-	-	-
	Totale (B.13)	**5.356.691**	**-**	**-**
B).14)	Oneri diversi di gestione	4.178.653	4.063.423	3.780.890
	Totale (B.14)	**4.178.653**	**4.063.423**	**3.780.890**
	TOTALE (B)	**193.301.554**	**175.406.488**	**177.858.761**
	DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI DEL SERVIZIO (A-B)	**35.705.764**	**73.795.880**	**57.939.666**

Non Euro

BILANCIO al 31 dicembre 1999
(valori in euro)

		Preventivo 1999	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998
C)	**PROVENTI ED ONERI FINANZIARI**			
C).15)	Proventi da partecipazioni:			
C).15).a)	da imprese controllate	-	-	-
C).15).b)	da imprese collegate	-	-	-
C).15).c)	altri proventi da partecipazioni	1.562.282	1.504.620	1.804.195
	Totale (C.15)	**1.562.282**	**1.504.620**	**1.804.195**
C).16)	Altri proventi finanziari:			
C).16).a)	da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	1.970.283	1.498.965	2.942.398
C).16).b)	da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	8.947.099	6.787.729	10.718.767
C).16).c)	da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	45.218.384	69.484.902	52.993.838
C).16).d)	proventi diversi dai precedenti	859.901	2.635.546	4.153.608
	Totale (C.16)	**56.995.667**	**80.407.142**	**70.808.612**
C).17)	Interessi e altri oneri finanziari:			
C).17).a)	da imprese controllate	-	-	-
C).17).b)	da imprese collegate	-	-	-
C).17).c)	altri proventi ed oneri	1.698.627	8.371.046	5.433.235
	Totale (C.17)	**1.698.627**	**8.371.046**	**5.433.235**
	Totale (15 + 16 - 17)	**56.859.322**	**73.540.716**	**67.179.572**
D)	**RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE**			
D).18)	Rivalutazioni:			
D).18).a)	di partecipazioni	-	-	-
D).18).b)	di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-	-
D).18).c)	di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	3.043.258	87.000
	Totale (D.18)	**-**	**3.043.258**	**87.000**
D).19)	Svalutazioni:			
D).19).a)	di partecipazioni	-	-	-
D).19).b)	di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	-	68.472
D).19).c)	di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-	7.472.780	4.604.709
	Totale (D.19)	**-**	**7.472.780**	**4.673.181**
	Totale (18 - 19)	**-**	**- 4.429.522**	**- 4.586.182**
E)	**PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI**			
E).20)	Proventi:			
E).20).a)	plusvalenze	-	-	883
E).20).b)	sopravvenienze attive	-	5.953.867	623.434
E).20).c)	diversi	-	-	-
	Totale (E.20)	**-**	**5.953.867**	**624.317**
E).21)	Oneri:			
E).21).a)	minusvalenze	-	-	-
E).21).b)	sopravvenienze passive	-	3.623.221	433.197
E).21).c)	diversi	-	-	-
	Totale (E.21)	**-**	**3.623.221**	**433.197**
	Totale partite straordinarie (20-21)	**-**	**2.330.646**	**191.119**
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	**92.565.086**	**145.237.720**	**120.724.176**
	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	**8.180.161**	**8.496.755**	**6.835.370**
	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	**84.384.926**	**136.740.965**	**113.888.805**

Archivio Flavio Arzarello

Care Colleghe, Cari Colleghi,

è quindi nell'invitarVi ad approvare il Bilancio Consuntivo 1999 che desidero esprimerVi un sentito e sincero ringraziamento a nome di tutto il Consiglio di Amministrazione e mio personale per il grande impegno da Voi profuso in questo quinquennio che vede appunto nel Bilancio 1999 la propria conclusione.

Di ciò tutta la categoria degli Ingegneri e Architetti Liberi Professionisti Italiani Vi deve essere grata.

Siamo stati sorretti, nella nostra azione, dal Personale e dalla Dirigenza di Inarcassa che ha saputo concretamente interpretare il significativo passaggio al mondo privato, esprimendo tutta la propria professionalità e consentendoci di ottenere quei risultati che oggi sono sotto gli occhi di ognuno. A loro va il nostro grazie.

Ai nostri iscritti, ai pensionati, a Voi tutti, i migliori auguri.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Il bilancio in esame é stato redatto nel rispetto di quanto previsto dal nuovo regolamento di contabilità approvato dal Comitato Nazionale dei Delegati il 10 ottobre 1997.

I criteri di valutazione adottati nella stesura del presente bilancio sono conformi ai principi contabili adottati in Italia ed alle norme del codice civile. Non sono state apportate modifiche ai criteri di valutazione rispetto all'esercizio precedente.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

1) Titoli

Il portafoglio dell'Ente è costituito sia da titoli immobilizzati, detenuti a scopo di investimento duraturo, sia da titoli dell'attivo circolante, detenuti per attività di negoziazione e per esigenze di tesoreria, in base alla destinazione economica decisa dal Consiglio di Amministrazione, con delibera del 27 maggio 1997.

I titoli che costituiscono "immobilizzazioni finanziarie" sono iscritti al costo di acquisto rettificato della differenza tra tale costo e il valore di rimborso, maturata alla data di chiusura dell'esercizio (aggio o disaggio di negoziazione). Essi vengono svalutati se il costo è durevolmente inferiore al valore di mercato. Per l'esercizio in esame non si è effettuata alcuna svalutazione in quanto non sono stati ritenuti sussistenti le condizioni per procedere in tal senso.

I titoli in valuta estera, non appartenenti all'area Euro ed iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie, sono convertiti in lire al minor corso di cambio tra l'acquisto ed il 31 dicembre. Per i titoli appartenenti all'area Euro il costo storico è stato rettificato sulla base delle parità fissate.

2) Mutui e prestiti

Sono iscritti al valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo ed è pari all'importo delle residue quote capitali a scadere al 31.12.1999.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

1) Beni immobili

Sono iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori e delle spese incrementative nonché di quelle rivalutazioni effettuate in ottemperanza a specifiche disposizioni di legge (legge n. 131/1983 e legge n. 413/1991).

I cespiti sono valutati al costo in quanto stimato inferiore al valore di mercato.

Gli immobili sono sistematicamente ammortizzati in ogni esercizio applicando una aliquota dell'1% per le unità immobiliari destinate a reddito e del 2% per le unità strumentali.

2) Mobili, impianti e altri beni

Sono anche essi iscritti al costo e ammortizzati sistematicamente sulla base delle seguenti aliquote:

- impianti, attrezzature e macchinari 10%
- mobili 10%
- macchine d'ufficio 20%
- automezzi 20%

Gli ammortamenti così calcolati sono giudicati adeguati a rappresentare la residua durata utile dei beni e a fronteggiare l'obsolescenza di quelli a più elevato contenuto tecnologico.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori ed al netto degli ammortamenti annualmente imputati a conto economico. Le quote di ammortamento sono stanziate sulla base di un'aliquota percentuale determinata in relazione alla presunta possibilità di utilizzo nel tempo.

ATTIVO CIRCOLANTE

1) Crediti

I crediti sono iscritti in bilancio in base al valore presumibile di realizzo, determinato avuto riguardo alla situazione di solvibilità dei debitori, prevalentemente su base forfettaria tenendo conto di categorie omogenee per caratteristiche di rischiosità di contribuenti e di locatari.

2) Titoli

I titoli destinati "all'attivo circolante" sono valutati al minore tra il costo ed il valore di mercato alla chiusura dell'esercizio. Le svalutazioni effettuate negli esercizi precedenti vengono eliminate se vengono meno le ragioni che le hanno determinate.

I titoli in valuta estera, non appartenenti all'area Euro ed iscritti nell'attivo circolante, sono convertiti in lire al minor corso di cambio tra l'acquisto ed il 31 dicembre. Per i titoli appartenenti all'area Euro il costo storico è stato rettificato sulla base delle parità fissate.

RATEI E RISCONTI

Sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale. Sono costituiti in larga parte dai ratei attivi su titoli ovvero quote di interesse sui titoli di proprietà maturate nel 1999, la cui materiale riscossione si avrà soltanto nel corso del 2000. I risconti passivi derivano essenzialmente dai canoni di locazione a riscossione anticipata.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO.

Il fondo espone la passività maturata nei confronti dei dipendenti, calcolata secondo i criteri dettati dalla legislazione vigente.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

1) Fondo imposte e tasse

Il fondo imposte rappresenta l'accantonamento per il conguaglio delle imposte IRPEG ed IRAP di competenza dell'esercizio da regolare in sede di

dichiarazione. Viene determinato in base ad una previsione dell'onere fiscale in relazione alle vigenti norme tributarie.

2) Fondo per trattamento di quiescenza

Il fondo è determinato secondo criteri attuariali ed è adeguato a coprire gli impegni futuri in favore degli iscritti al "Fondo previdenza impiegati" istituito con Decreto interministeriale del 22/2/1971. Fino al 1995 il bilancio accoglieva solo le prestazioni erogate nell'esercizio, ma con l'introduzione della legge 144/99, che prevede il congelamento del fondo in base al valore delle retribuzioni preso alla data del 30/09/1999, si è provveduto ad aggiornare le risultanze contabili a quelle del bilancio tecnico redatto dall'attuario.

Il Fondo è alimentato, come meglio dettagliato nelle note che seguono, dalle contribuzioni a carico degli iscritti e si decrementa per le pensioni pagate.

3) Fondo rischi diversi ed oneri per contenzioso in corso

Il fondo accoglie prudenzialmente il valore delle passività potenziali che possono scaturire dalle vertenze legali in corso, da potenziali debiti nei confronti degli iscritti oltre che da altri fenomeni fisiologici per l'attività della cassa (rimborsi alle esattorie per ruoli non incassati).

DEBITI

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

I potenziali debiti o minori crediti nei confronti degli iscritti sono stati valutati attraverso appositi accantonamenti ai Fondi per rischi ed oneri, effettuati a fronte di rischi di restituzione delle somme ai contribuenti .

L'entità di tale fenomeno é stata valutata "secondo prudenza".

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

B)-I Immobilizzazioni immateriali.

Tale voce, la cui composizione di dettaglio e movimentazione dell'anno figurano nell'allegato numero 1, riguarda essenzialmente gli oneri che Inarcassa ha sostenuto per completare il software istituzionale.

Il decremento che si registra a fine 1999 di 1.236 milioni di lire rispetto al 1998 è generato da 1.225 milioni di lire per investimenti dell'anno (relativi principalmente al completamento del Progetto Sinia), al netto di 2.461 milioni di lire per ammortamenti dell'esercizio.

B)-II Immobilizzazioni materiali.

Tali immobilizzazioni, dettagliate per voce e movimentazione nell'allegato numero 2, registrano un incremento netto rispetto al 1998 di 47.225 milioni di lire che per la quasi totalità trova giustificazione nella voce fabbricati.

B)-II-1) Terreni e fabbricati

Nel corso del 1999, a fronte di preliminari già sottoscritti in precedenza, sono stati perfezionati gli atti di acquisto dei seguenti immobili:

Descrizione	Importo
ROMA - VIA S. MARTINI	6.660
FIRENZE - PIAZZA DELLA STAZIONE	1.147
CAGLIARI - VIA DANTE	15.120
ARMA DI TAGGIA - VIA NAZARIO SAURO	11.660
SETTIMO TORINESE - VIA ALESSANDRIA	20.900
GENOVA - VIA SERRA	1.345
TOTALE	56.832

Valori in milioni di lire

Sono stati capitalizzati, in quanto ritenuti incrementativi del patrimonio, 2.003 milioni di lire per manutenzioni straordinarie completate nell'anno.

A fine esercizio risultano inoltre contabilizzati 7.396 milioni di lire, contro 578 milioni del 1998, per acconti su opere di manutenzione straordinaria in corso, di cui si elencano in dettaglio i cantieri di maggior interesse:

Immobile	Importo
ROMA - VIA DEL CALICE	3.742
ROMA- VIA S. D'AMICO	568
ROMA- VIA CAVRIGLIA	240
ROMA -VIA B. CASTIGLIONE	366
ROMA - VIA SALARIA	109
ROMA- SEDE PALAZZETTO	470
ROMA - VIA MAGLIANA	133
MILANO - VIA FRUA	1.337
PER N° 15 CANTIERI	431
TOTALE	7.396

Valori in milioni di lire

Nel corso del 1999, tra quanto completato e quanto ancora in corso alla fine dell'esercizio, sono stati spesi complessivamente 8.821 (netti di 578 milioni al 31/12/98) per manutenzioni straordinarie capitalizzabili.

Il dettaglio delle proprietà immobiliari e le variazioni rispetto all'anno 1999 sono riportate nell'allegato numero 3.

B)-II-2-3-4) Altre immobilizzazioni

Nel complesso registrano una variazione in meno rispetto all'anno 1998 di 796 milioni di lire come dettagliato nell'allegato n. 2.

B)-III Immobilizzazioni Finanziarie

La voce "Crediti verso altri" per complessive 66.551 milioni di lire registra, come evidenziato nello schema seguente, una diminuzione rispetto al

1998 di 60.177 milioni di lire dovuta essenzialmente al rimborso di parte del deposito vincolato c/o la Tesoreria Provinciale dello Stato:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
MUTUI E PRESTITI AL PERSONALE	2.199	2.350	- 151
CONTI CORRENTI E DEPOSITI VINCOLATI PRESSO LA TESORERIA PROVINCIALE DELLO STATO (ART. 1 D.L. 155/93)	63.588	123.912	- 60.324
ANTICIPO IRPEF SU T.F.R.	480	466	14
ALTRO	284	-	284
TOTALE	66.551	126.728	- 60.177

Valori in milioni di lire

La voce "Altri Titoli" (Titoli obbligazionari) la cui composizione e movimentazione dell'anno figurano nell'allegato numero 4, presenta un incremento netto di 314.209 milioni di lire rispetto al 1998; si tratta di sottoscrizioni di prestiti obbligazionari strutturati di cui non si prevede la negoziazione nei prossimi 10 anni.

Descrizione	1998	Acquisti	Rimborsi	1999	Variaz. 99/98
ALTRI TITOLI	390.531	361.876	- 47.667	704.740	314.209

Valori in milioni di lire

I redditi prodotti da tali investimenti sono iscritti per competenza nel conto economico.

L'importo di 204.844 milioni di lire è così composto:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
CREDITI VERSO ISCRITTI	240.701	156.767	83.934
CREDITI VERSO CONCESSIONARI	2.344	46.874	- 44.530
ALTRI CREDITI (Contributi opere)	-	-	-
TOTALE	243.045	203.641	39.404
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	38.201	46.418	- 8.217
NETTO IN BILANCIO	204.844	157.223	47.621

Valori in milioni di lire

Gli incassi e la situazione dei crediti al 31/03/2000 comparati con l'esercizio precedente evidenziano i seguenti saldi:

Voce	1999	1998
CREDITI TOTALI AL 31/12	243.045	203.641
INCASSI DA ESATTORIE I° TRIMESTRE	- 24.490	- 24.933
INCASSI DIRETTI I° TRIMESTRE	- 74.098	- 56.344
CREDITI VERSO ISCRITTI ED ESATTORIE AL 31/03	144.457	122.364

Valori in milioni di lire

Il saldo di crediti vantati verso gli iscritti ha subito, nell'esercizio, un notevole incremento; tale incremento è riconducibile, oltre che all'aumento del numero degli aderenti alla cassa, al netto di quelli cessati, al modificato regime

normativo della riscossione erariale che, non comportando più l'accredito del "non riscosso per riscosso" ha determinato l'incremento del saldo a fine esercizio.

In particolare, le disomogenee ed incomplete forme di rendicontazione da parte delle Esattorie descritte nella relazione sulla gestione hanno reso difficile l'imputazione analitica degli incassi (posti comunque a diminuzione del monte crediti) ricevuti dagli iscritti, complessivamente pari a lire 146.670 milioni circa, per i quali sono in corso le opportune attività volte alla loro individuale allocazione.

C)II-5) Crediti verso locatari

Nel corso del 1999 è stata registrata la seguente movimentazione:

Movimenti	Crediti ante 1999	Crediti 1999	Crediti Totali
CREDITI AL 31/12/98	24.790	-	24.790
VARIAZIONE CREDITI	- 2.760	-	- 2.760
CREDITI ACCERTATI NEL 1999	1.765	55.235	57.000
TOTALE	23.795	55.235	79.030
INCASSI REGISTRATI NEL 1999	12.226	45.983	58.209
NETTO IN BILANCIO	11.569	9.252	20.821

Valori in milioni di lire

I crediti a fine esercizio evidenziano una netta diminuzione rispetto al 1998 a seguito delle attività di recupero e di regolarizzazione del pregresso.

Locatari	Crediti ante 1999	Crediti 1999	Crediti Totali
ENTI PUBBLICI	5.021	6.201	11.222
CONTENZIOSO	3.089	668	3.757
ALTRI LOCATARI	1.354	4.488	5.842
TOTALE CREDITI	9.464	11.357	20.821

Valori in milioni di lire

La comparazione con il 1998 ed il fondo svalutazione è di seguito rappresentata:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
CREDITI VERSO LOCATARI	20.821	24.790	- 3.969
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	4.344	6.092	- 1.748
TOTALE CREDITI	16.477	18.698	- 2.221

Valori in milioni di lire

C)-II-5) b) Crediti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

I crediti sono vantati nei confronti di pensionati per somme erogate e non dovute.

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
CREDITI VERSO PENSIONATI	1.947	3.209	- 1.262
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	1.153	1.153	-
NETTO IN BILANCIO	794	2.056	- 1.262

Valori in milioni di lire

Nell'anno 1999 i fondi hanno registrato la seguente movimentazione:

Descrizione	1998	Accantonamento	Ripresa	Consuntivo 1999
CREDITI ISCRITTI	43.414	-	7.558	35.856
CREDITI CONCESSIONARI	3.004	-	659	2.345
CREDITI LOCATARI	6.092	1.012	2.760	4.344
CREDITI PENSIONATI	1.153	-	-	1.153
TOTALE	53.663	1.012	10.977	43.698

Valori in milioni di lire

La riduzione del Fondo svalutazione crediti verso iscritti e concessionari è connessa al minor credito per sanzioni ed al minor credito verso concessionari rispetto al precedente esercizio. La variazione trova corrispondenza con gli importi registrati alla voce "Rivalutazioni e Riprese di valore", classificata tra i proventi straordinari.

In totale il Fondo svalutazione crediti al 31.12.1999 è così composto:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
VERSO ISCRITTI	35.856	43.415	- 7.559
VERSO CONCESSIONARI	2.345	3.003	- 658
VERSO LOCATARI	4.344	6.092	- 1.748
VERSO PENSIONATI	1.153	1.153	-
TOTALE	43.698	53.663	- 9.965

Valori in milioni di lire

C)-II-5) c) Crediti verso banche

Passano da 51.870 milioni di lire alla fine del 1998 a 42.139 milioni di lire alla fine del 1999 registrando un decremento di 9.731 milioni di lire.

I crediti verso la banca Sella (24.999 milioni di lire) e verso la Banca del Salento (14.999 milioni di lire) sono relativi ad operazioni di "pronti contro termine" in essere alla data del 31 dicembre 1999. I restanti importi sono relativi a residua liquidità sui conti di gestione patrimoniale.

Istituto	Importo
BANCA SELLA	24.999
BANCA DEL SALENTO	14.999
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	373
FINANZA E FUTURO	29
PARIBAS	430
SCHRODER	801
IMI FIDEURAM	81
EUROPLUS UNICREDIT ROLO SGR	277
ING INVESTMENT MANAGEMENT IT	73
ALTRI	77
TOTALE	42.139

Valori in milioni di lire

C)-II-5) d) Crediti verso lo Stato

La voce in esame, che al 31.12.1999 presenta un saldo contabile pari a 4.463 milioni di lire, è così composta:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
INTERESSI (NETTI DI IMPOSTA) SU DEPOSITO VINCOLATO PRESSO LA TESORERIA DELLO STATO	2.770	5.536	- 2.766
MAGGIORAZIONI PENSIONI EX COMBATTENTI PAGATE PER CONTO DEL MINISTERO DEL TESORO (*)	1.133	746	387
CREDITO D'IMPOSTA DA RISPARMIO GESTITO	560	560	-
TOTALE CREDITI VERSO LO STATO	4.463	6.842	- 2.379

Valori in milioni di lire

(*) trattasi di anticipazioni effettuate da Inarcassa per l'erogazione di pensioni ad ex combattenti per le quali il Ministero del Tesoro provvede al rimborso. Al 31.12.1999 risultano non ancora rimborsate n° 3 annualità anticipate.

C)-III ATTIVITÀ' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

C)-III-6) Altri titoli

Tale voce, pari a 1.433.768 milioni di lire, accoglie gli investimenti mobiliari in titoli emessi da soggetti operanti nell'area euro ed extra-euro.

L'importo iscritto in bilancio è al netto delle svalutazioni per l'adeguamento dei valori alle quotazioni di fine esercizio.

I proventi finanziari (al netto di imposte) sono iscritti nel conto economico secondo il principio della competenza.

Negli allegati numero 9 per le gestioni in proprio e 10 per le gestioni affidate a banche diverse, sono riportati i dettagli e le movimentazioni dell'esercizio.

C)-IV Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide a fine anno ammontano a 35.522 milioni di lire contro 46.351 milioni di lire del precedente esercizio con un decremento di 10.829 milioni di lire.

Nell'allegato n.5 è riportato il dettaglio delle consistenze alla data del 31 dicembre 1999.

D) Ratei e risconti

L'importo di 32.205 milioni di lire alla fine del 1999 comprende:

- ratei di ricavi di competenza del 1999, ma che si manifesteranno nel successivo esercizio;

- risconti di costi sostenuti nel 1999 di competenza del 1999.

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
RATEO ATTIVO SU CEDOLE TITOLI	30.317	34.806	- 4.489
RATEO ATTIVO SU FITTI	892	1.222	- 330
SUBTOTALE	*31.209*	*36.028*	*- 4.819*
RISCONTI DI PREMI ASSICURATIVI	*944*	*13*	*931*
- polizza sanitaria a favore iscritti (quota parte 2000)	897	-	897
- rischi civili - infortuni	44	-	44
- automobili	3	-	3
RISCONTI DIVERSI	*52*	*18*	*34*
TOTALE	32.205	36.059	- 3.854

Valori in milioni di lire

Nell'allegato n. 6 viene riportata la movimentazione dei crediti e dei ratei attivi distinti per scadenza e natura.

Il dettaglio dei crediti e dei rispettivi fondi di svalutazione è invece riportato nell'allegato n. 7.

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO

Nella tabella che segue sono riportate le movimentazioni del patrimonio netto.

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
RISERVE	3.025.038	2.804.519	220.519
AVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	264.767	220.519	44.248
TOTALE	3.289.805	3.025.038	264.767

Valori in milioni di lire

Il patrimonio netto dell'Inarcassa costituisce la garanzia per gli iscritti dell'erogazione delle pensioni.

Ai sensi dell'art. 6 dello Statuto Inarcassa, il patrimonio netto dovrà avere misura non inferiore a cinque annualità delle pensioni in essere al 31.12.1999.

Il rapporto tra patrimonio netto ed onere per pensioni in essere al 31.12.1999 raggiunge il valore di 13,09 contro 12,77 del precedente esercizio. Tale valore risulta essere nettamente superiore all'accantonamento di cinque annualità delle pensioni in essere al 31.12.1994 previsto dalla legge 449/97.

Riserva/pensioni in essere al 31.12.99 (D.lgs. 509/94)	13.09
Riserva/pensioni in essere al 31.12.94 (Legge 449/97)	21,77

In base alle previsioni dell'art. 2 - 2° comma del Dlgs. 509/94; l'Inarcassa ha già affidato l'incarico ad un attuario esterno per la redazione del bilancio tecnico al 31.12.1999 da redigersi sulla base delle indicazioni fornite dal Ministero del Lavoro. Nel bilancio tecnico elaborato alla data del 31.12.1996 veniva evidenziato, per l'ipotesi a capitalizzazione, uno squilibrio patrimoniale fino ad un massimo di circa settemila miliardi di lire mentre per l'ipotesi a ripartizione si rappresentava uno squilibrio economico a partire dall'anno 2005. Il correttivo rappresentato dall'incremento dell'aliquota contributiva al 10% avrebbe consentito lo slittamento all'anno 2008 di tale squilibrio. I dati effettivi relativi al numero dei nuovi iscritti ed i contributi effettivamente incassati nel 1999 sono comunque superiori a quelli previsti nel bilancio tecnico.

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI

B)-1) Fondo trattamento di quiescenza

La somma di 15.757 milioni di lire è iscritta a copertura delle prestazioni pensionistiche del fondo previdenza impiegati, che presenta un disavanzo tecnico della gestione. Nel corso dell'esercizio si è provveduto ad attingere dal valore iniziale della riserva l'importo per le prestazioni erogate nell'anno, pari a 623 milioni di lire. Si è provveduto, a seguito dell'introduzione della legge 144/99, che prevede il congelamento del fondo in base al valore delle retribuzioni preso alla data del 30.09.1999, ad aggiornare le risultanze contabili a quelle del bilancio tecnico redatto Tale attività ha reso necessario un accantonamento straordinario di 6.691 milioni di lire.

B)-2) Fondo imposte

Il fondo rappresenta l'onere da regolare in sede di dichiarazione per Irpeg (2.882 milioni) e per Irap (150 milioni).

Tali accantonamenti vengono determinati in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale sulla base della legislazione vigente.

Nel corso dell'esercizio sono stati pagati acconti per 13.458 milioni di lire.

B)-3) Fondi diversi

Tale voce é cosl composta:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
BUONI DI SCARICO CONCESSIONARI DA RICEVERE	4.687	4.687	-
CAUSE DI PENSIONATI, CONTRIBUENTI E DI LAVORO	830	2.388	- 1.558
PRETESE INPS PER ADEGUAMENTO ALIQUOTE CONTRIB.	830	830	-
RISCHI VERSO ISCRITTI	17.867	17.867	-
SUBTOTALE	*24.214*	*25.772*	- *1.558*
ALTRI	539	422	117
TOTALE	24.753	26.194	- 1.441

Valori in milioni di lire

Sono stati utilizzati 1.558 milioni di lire a seguito della definizione, con esito sfavorevole nei confronti di Inarcassa, di controversie per le quali prudentemente era già stato accantonato il presunto onere nei bilanci precedenti.

L'importo accantonato per pretese INPS, è relativo alla variazione di inquadramento contributivo connessa alla trasformazione di Inarcassa in ente privato, gestore di forme di assicurazione sociali obbligatorie.

La problematica, già evidenziata nei precedenti esercizi e relativa ai probabili debiti verso i nostri iscritti per eccedenza di versamento o per cancellazioni retroattive, non ha subito variazioni di rilievo, per cui è stato ritenuto congruo il fondo costituito al 31.12.1998.

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo, nel corso dell'esercizio 1999, ha avuto le seguenti movimentazioni:

Voci/sottovoci	Importi
CONSISTENZA AL 31/12/98	4.004
VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO:	
- ACCANTONAMENTO A C/ECONOMICO	1.147
- UTILIZZI PER INDENNITA' CORRISPOSTE	- 800
TOTALE VARIAZIONI	347
CONSISTENZA AL 31/12/99	4.351

Valori in milioni di lire

L'importo di 4.351 milioni di lire iscritto in bilancio a fine 1999 costituisce il debito di Inarcassa nei confronti dei dipendenti per il trattamento di fine rapporto ed è stato determinato sulla base della normativa vigente.

D) DEBITI

La voce è così composta:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
DEBITI VERSO BANCHE	5.513	267	5.246
DEBITI VERSO FORNITORI	7.995	6.963	1.032
DEBITI TRIBUTARI	11.008	12.012	- 1.004
DEBITI V/IST. DI PREVIDENZA	796	688	108
DEBITI VERSO LOCATARI	4.792	6.725	- 1.933
DEBITI V/BENEF. DI PREST.ISTITUZIONALI	2.497	3.013	- 516
DEBITI DIVERSI	3.253	2.942	311
TOTALE	35.854	32.610	3.244

Valori in milioni di lire

D) - 3) Debiti verso banche

L'importo indicato in tale voce (5.513 milioni di lire) rappresenta il debito dei confronti dei gestori per imposte da questi anticipati su capital gain.

D) -6) Debiti verso i fornitori

L'importo indicato in tale voce si riferisce ai debiti di Inarcassa nei confronti dei fornitori di beni e servizi e passa da 6.963 milioni di lire del 1998 a 7.995 milioni di lire del 1999 con un incremento di 1.032 milioni di lire.

	N.ro	Importi
Fornitori con Debiti superiori a 2 Mld	1	2.421
Fornitori con Debiti compresi tra 100 Ml e 2 Mld	14	3.855
Fornitori con Debiti inferiori a 100 Ml	272	1.719
TOTALE	287	7.995

Valori in milioni di lire

D)-11) Debiti tributari

L'importo di 11.008 milioni di lire é relativo a ritenute alla fonte operate nel mese di dicembre '99 che sono state versate nel gennaio 2000.

D)-12) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

L'importo di 796 milioni di lire é così composto:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
INPS	757	673	84
ENPDEP	3	1	2
INAIL	2	-	2
FERROVIE	27	14	13
ALTRI	7		7
TOTALE	796	688	108

Valori in milioni di lire

D)-13).a) Debiti verso locatari (depositi cauzionali)

L'importo di 4.792 milioni di lire alla fine del 1999, comprensivo degli interessi maturati alla data, é costituito dai depositi cauzionali ricevuti in base ai contratti di locazione in essere.

D)-13).b) Debiti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

Tale voce individua i ratei di pensione ritornati ad InarCassa per i quali sono in corso alla fine dell'esercizio le verifiche di competenza.. Alla fine del 1999 ammontano a 2.497 milioni di lire.

D)-13).c) Debiti diversi

La voce espone un importo di 3.253 milioni di lire e comprende:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
DEBITI VERSO IL PERSONALE	1.875	1.879	- 4
DEBITI VERSO AMMINISTRATORI E COMPONENTI ORGANI COLLEGIALI	304	353	- 49
DEBITI VERSO PROFESSIONISTI PER PARCELLE	628	394	234
DEBITI VERSO GLI AMMINISTRATORI DEGLI IMMOBILI	69	254	- 185
ALTRO	377	62	315
TOTALE	3.253	2.942	311

Valori in milioni di lire

E) RATEI E RISCONTI

L'importo di 2.071 milioni di lire è composto da:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
RATEI PASSIVI			
COSTI DI MANUTENZIONE HW/SW	268	372	- 104
COSTI DELLA GESTIONE IMMOBILIARE	156	50	106
SPESE CONSORTILI	88	-	88
COMPENSI AMMINISTRATORI IMMOBILI	139	-	139
TOTALE RATEI PASSIVI	*651*	*422*	*229*
RISCONTI PASSIVI			
CANONI DI LOCAZIONE	1.420	336	1.084
TOTALE RISCONTI PASSIVI	*1.420*	*336*	*1.084*
TOTALE	2.071	758	1.313

Valori in milioni di lire

CONTI D'ORDINE

Al 31.12.1999 nei conti d'ordine sono indicati 1.383 milioni di lire come impegni verso l'Erario. Tale somma rappresenta l'ammontare delle ritenute erariali, di competenza del 1999, calcolate sulle somme erogate a dipendenti e pensionati, a titolo di Addizionale Regionale e Comunale da corrispondere all'Erario nel 2000. Figurano, inoltre, fideiussioni prestate a ns. favore da fornitori e locatari per un importo complessivo di 11.519 milioni di lire.

CONTO ECONOMICO

A) PROVENTI DEL SERVIZIO

Nella voce **Proventi del servizio** vengono indicati sia i proventi contributivi sia i proventi accessori relativi alla gestione del patrimonio immobiliare. I proventi di natura finanziaria sono, invece, indicati nella sezione C) del Conto economico.

A) 1 - Contributi

La voce accoglie i proventi istituzionali dell'Ente costituiti dai contributi cui sono tenuti gli iscritti ai sensi degli artt. 22 e 23 dello Statuto. Lo schema che segue espone in dettaglio la composizione di tale voce e la variazione rispetto al 1998.

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
CONTRIBUTI SOGGETTIVI	231.897	210.450	21.447
- Minimo	128.416	122.361	6.055
- Conguaglio	103.481	88.089	15.392
CONTRIBUTI INTEGRATIVI	119.800	105.775	14.025
- Minimo	40.359	36.727	3.632
- Conguaglio	79.441	69.048	10.393
CONTRIBUTI MATERNITA'	5.743	-	5.743
TOTALE CONTRIBUTI CORRENTI	**357.440**	**316.225**	**41.215**
ALTRI CONTRIBUTI:			
CONTRIBUTI ANNI PRECEDENTI	16.939	25.605	- 8.666
CONTRIB.INTEGRATIVI ISCRITTI SOLO ALBO	22.582	18.700	3.882
RICONGIUNZIONI ATTIVE	15.426	8.536	6.890
RISCATTI	14.013	6.823	7.190
TOTALE	**426.400**	**375.889**	**50.511**

Valori in milioni di lire

A) 5) - Proventi accessori

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
CANONI DI LOCAZIONE anno in corso	46.443	40.102	6.341
CANONI DI LOCAZIONE per anni precedenti	290	5.160	- 4.870
RECUPERO COSTI GESTIONE IMMOBILIARE anno in corso	5.962	5.666	296
RECUPERO COSTI GESTIONE IMMOBILIARE anni precedenti	2.384	1.884	500
RECUPERI DIVERSI	157	640	- 483
SANZIONI CONTRIBUTIVE	860	27.177	- 26.317
CONTRIBUTI F.DO PREVIDENZA IMPIEGATI	26	51	- 25
TOTALE PROVENTI ACCESSORI	**56.122**	**80.680**	**- 24.558**

Valori in milioni di lire

Nella voce sono indicati:

- i **proventi della gestione immobiliare** per i canoni di locazione maturati nel periodo (46.443 milioni di lire) e il recupero di canoni di anni precedenti (290 milioni di lire);

- il **recupero dei costi della gestione immobiliare** per complessive 8.346 milioni di lire di cui 2.384 milioni di lire quale conguagli di spese non addebitati agli inquilini negli anni precedenti;

- i **recuperi diversi**: le somme ottenute a titolo di risarcimento assicurativo per danni subiti sugli immobili di proprietà, le penali contrattuali applicate ai fornitori, il recupero di spese legali e i proventi per recesso da contratti di locazione;

- le **sanzioni contributive** applicate agli iscritti per le irregolarità accertate al 31/12/99 per ritardo di pagamenti sui contributi (860 milioni di lire);

- i proventi del **fondo integrativo di previdenza** degli impiegati sono correlati alla applicazione delle aliquote contributive sulla retribuzione imponibile del personale iscritto al fondo (al 31/12/99 pari a n. 15 unità). Le aliquote sono stabilite nella misura del 3% a carico Inarcassa e dell'1,5% a carico dei dipendenti fino alla data di congelamento del fondo (30/09/99).

B) COSTI DEL SERVIZIO

Nella voce **Costi del servizio** sono indicati i costi per materiale di consumo, per i servizi istituzionali e strumentali, quelli derivanti dal godimento di beni appartenenti a terzi, i costi del personale, gli ammortamenti e le svalutazioni, gli accantonamenti per rischi ed oneri e gli oneri diversi di gestione.

B) 6) Materiali di consumo

Nella voce **Materiali di consumo** sono indicati i costi per l'acquisizione di quei beni destinati ad essere utilizzati dall'Ente immediatamente e comunque entro l'anno: le spese per carburante e lubrificanti (11 milioni di lire nel 1999), i costi per materiale di cancelleria (171 milioni di lire nel 1999), stampati e modulistica (139 milioni di lire nel 1999).

B) 7) a) Prestazioni istituzionali

Dettaglio oneri per prestazioni istituzionali:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
ONERE PENSIONI	247.462	230.543	16.919
TRATTAMENTI INTEGRATIVI	2.320	2.452	- 132
TOTALE ONERI PRESTAZIONI CORRENTI	**249.782**	**232.995**	**16.787**
PENSIONI ARRETRATE ANNI PRECEDENTI	17.198	11.466	5.732
RECUPERO PENSIONI EROGATE	- 1.909	- 780	- 1.129
TOTALE NETTO ONERI PREVIDENZIALI	**265.071**	**243.681**	**21.390**
ALTRE PRESTAZIONI			
- INDENNITA' DI MATERNITA'	6.415	5.639	776
- RIMBORSI AGLI ISCRITTI	2.134	1.838	296
- RICONGIUNZIONI PASSIVE	1.288	351	937
- SUSSIDI AGLI ISCRITTI	72	-	72
- ASSISTENZA SANITARIA ISCRITTI E PENSIONATI	2.333	-	2.333
TOTALE PREST. ISTITUZIONALI	**277.313**	**251.509**	**25.804**

Valori in milioni di lire

I rimborsi agli iscritti (2.134 milioni di lire) si riferiscono a restituzioni di contributi a professionisti che si sono avvalsi della facoltà di cui all'art. 40 dello statuto a causa del mancato raggiungimento dei requisiti pensionistici.

Gli oneri per l'assistenza sanitaria (2.333 milioni di lire) si riferiscono alla quota di competenza del premio per la polizza sanitaria stipulata a favore degli iscritti e pensionati nel corso del 1999.

B) 7) b) Servizi diversi

L'aggregato **Servizi diversi** accoglie i costi per l'acquisizione di servizi di varia natura, necessari per l'esercizio della attività istituzionale e per l'attività strumentale dell'Ente.

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
ORGANI STATUTARI	3.726	4.601	- 875
MANUTENZIONE E GESTIONE IMMOBILI	11.418	9.433	1.985
MANUTENZIONE E GESTIONE SEDE	781	797	- 16
MANUTENZIONI HARDWARE	784	1.156	- 372
SERVIZI INFORMATICI	429	338	91
CONSULENZE DIVERSE	1.079	1.589	- 510
POSTALI E TELEFONICHE	2.528	1.384	1.144
INSERZIONI E PUBBLICITA'	557	76	481
ALTRI COSTI E SPESE	90	31	59
TOTALE	21.392	19.405	1.987

Valori in milioni di lire

Nella voce **organi statutari** sono compresi gli emolumenti e le indennità spettanti agli amministratori e ai componenti il Collegio dei revisori dei conti, i gettoni di presenza e i rimborsi spese per le riunioni degli organi collegiali, gli oneri per le riunioni dei Comitati ristretti di cui all'art. 14 dello Statuto, gli oneri per le Commissioni e le spese di rappresentanza.

Gli **oneri di gestione e manutenzione degli immobili** vengono parzialmente ripetuti agli inquilini (si veda in proposito la voce A-5 "proventi accessori" del Conto economico). Gli oneri non addebitati agli inquilini riguardano per lo più manutenzioni straordinarie non capitalizzate perché non considerate incremento di valore del patrimonio e le spese che per loro natura non sono riaddebitabili agli inquilini.

La voce **manutenzione e gestione sede** comprende i costi di manutenzione, di gestione e di portierato degli immobili ove sono ubicati gli uffici di Inarcassa.

La voce **manutenzione hardware** comprende gli oneri afferenti il contratto di manutenzione delle apparecchiature informatiche di InarCassa.

La voce **servizi informatici** comprende il costo relativo all'utilizzo di banche dati e all'acquisizione di servizi specifici all'esterno.

La voce **consulenze diverse** é così composta:

Descrizione	Importo
DIREZIONE LAVORI PROGETTO SINIA E CONSULENZE INFORMATICHE	38
INTERVENTI DI RIORGANIZZAZIONE SULLE ATTIVITA' ISTITUZIONALI E CONTABILI	37
CONSULENZE IMMOBILIARI	162
ASSISTENZA FISCALE	43
LEGALI	642
REVISIONE BILANCIO	46
ACCERTAMENTI SANITARI	62
DIVERSE	49
TOTALE	**1.079**

Valori in milioni di lire

La voce **spese postali e telefoniche**, che rispetto al 1998 subisce un incremento di 1.144 milioni di lire, è così composta:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
ALLESTIMENTO E SPEDIZIONE DICHIARAZIONI	581	254	327
POSTEL	501	322	179
ONERI PER AFFRANCATURA	450	350	100
SPEDIZIONE AGENDA 2000	150	-	150
SPEDIZIONE SCHEDE ELETTORALI	385	-	385
TELEFONICHE	420	272	148
ALTRO	41	186	- 145
TOTALE	2.528	1.384	1.144

Valori in milioni di lire

L'incremento dei costi per Allestimento e spedizione dichiarazioni e per Postel è legato soprattutto all'avvio del progetto di revisione degli estratti conto degli iscritti (ECO).

L'incremento delle Spese Telefoniche è connesso soprattutto all'intensificazione delle iniziative intraprese da Inarcassa nel campo della comunicazione verso gli iscritti.

La voce **inserzioni e pubblicità** evidenzia una crescita legata all'aumento delle iniziative intraprese da Inarcassa nel campo della comunicazione verso gli iscritti. Nell'importo sono compresi gli oneri sostenuti per la spedizione agli iscritti, in occasione della particolare ricorrenza di fine millennio, dell'agenda 2000.

Tra **gli altri costi e spese** figurano essenzialmente i costi assicurativi (85 milioni di lire).

B - 8) Per godimento di beni di terzi

In tale voce pari a 402 milioni di lire sono indicati, tra gli altri, i costi relativi ai canoni di assistenza e di utilizzo software di proprietà di terzi (315 milioni di lire).

B - 9) Costi del personale

Il personale in servizio al 31/12/99 è pari a n. 202 unità, così come risulta dallo schema seguente:

ORGANICO DEL PERSONALE			
Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
PRESIDENZA - DIREZIONE GENERALE	12	10	2
ISCRIZIONI	61	57	4
PRESTAZIONI	24	24	-
PATRIMONIO IMMOBILIARE	28	27	1
PATRIMONIO MOBILIARE	7	6	1
AFFARI GENERALI - PERSONALE	32	25	7
AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO	12	11	1
INFORMATICA - GESTIONE RISORSE	23	23	-
STUDI E RICERCHE	3	3	-
Totale organico	202	186	16
Di cui:			
- Tempo indeterminato e dirigenti	181	163	18
- Tempo determinato	3	2	1
- Contratti di formazione	18	21	- 3

Valori in milioni di lire

Nel corso del 1999 l'organico medio è stato di 194 unità.

Nel corso del 1999 l'organico medio è stato di 194 unità.

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
SALARI E STIPENDI LORDI	12.094	10.507	1.587
- Stipendi	*8.593*	*7.659*	*934*
- Premio di risultato	*2.555*	*2.179*	*376*
- Straordinario	*699*	*564*	*135*
- Altre indennità (missioni e viaggi comitati)	*247*	*105*	*142*
ONERI SOCIALI	3.009	2.679	330
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	1.147	1.218	- 71
ALTRI COSTI E SPESE	1.324	682	642
- Formazione	*761*	*219*	*542*
- Indennità sostitutiva mensa	*338*	*233*	*105*
- Interventi socio-assistenziali	*220*	*205*	*15*
- Altri	5	25	- 20
Totale Costo per il personale	**17.574**	**15.086**	**2.488**
ADEGUAMENTO F.DO INTEGR. DI PREV.	513	602	- 89
TOTALE GENERALE	**18.087**	**15.688**	**2.399**

Valori in milioni di lire

Nella voce **altri costi e spese** sono indicati gli oneri accessori che pur riguardando direttamente il personale dipendente non rappresentano in senso stretto retribuzioni o contributi obbligatori, quali l'attività di addestramento e di formazione, il servizio sostitutivo della mensa aziendale, gli interventi assistenziali e i costi per le divise per il personale ausiliario.

B - 10) Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti e le rispettive aliquote applicate sono di seguito riportati:

Voce	Aliquota	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
- Software	*20%*	*2.461*	*2.522*	*- 61*
Totale Immobilizzazioni Immateriali		**2.461**	**2.522**	**- 61**
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
- Fabbricati	*1%*	*8.681*	*8.095*	*586*
- Fabbricati	*2%*	*557*	*549*	*8*
- Impianti	*10%*	*213*	*167*	*46*
- Automezzi	*20%*	*30*	*38*	*- 8*
- Macchine d'ufficio	*20%*	*1.159*	*1.115*	*44*
- Mobili e arredi	*10%*	*50*	*67*	*- 17*
Totale Immobilizzazioni Materiali		**10.690**	**10.031**	**659**
Totale Ammortamenti		13.151	12.553	598

Valori in milioni di lire

B)-10).d) Svalutazione crediti

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998
ACCANTONAMENTO AL FONDO PER:		
- Crediti verso iscritti	-	32.033
- Crediti verso esattorie	-	-
- Crediti verso locatari	1.012	564
- Crediti verso pensionati	-	871
Totale Svalutazione Crediti	1.012	33.468

Valori in milioni di lire

I criteri per la svalutazione dei crediti sono esposti nel commento allo stato patrimoniale alla voce C)-II) dell'attivo alla quale si fa rinvio anche per ciò che concerne la movimentazione dell'anno.

B) -12 - Accantonamenti per rischi

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998
LITI AMMINISTRATIVO-PREVIDENZIALI	-	-
CANCELLAZIONI RETROATTIVE E/O VERSAMENTI IN ECCEDENZA	-	2.622
BUONI DI SCARICO ESATTORIALI DA RICEVERE	-	780
ALTRI ACCANTONAMENTI	90	225
Totale Accantonamenti per Rischi	90	3.627

Valori in milioni di lire

I criteri per la determinazione degli accantonamenti al fondo rischi sono evidenziati alla voce B)-3) del passivo dello stato patrimoniale.

B - 14) Oneri diversi di gestione

Gli **oneri diversi di gestione** comprendono i costi del servizio di natura residuale, cioè quelli non classificabili nelle precedenti voci. La voce comprende, tra l'altro, l'Imposta Comunale sugli Immobili, i compensi riconosciuti ai concessionari esattoriali per il servizio di riscossione dei tributi e i costi dell'iniziativa editoriale Inarcassa.

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
ICI - IMPOSTA COMUNALE SUGLI IMMOBILI	3.785	3.611	174
ALTRE IMPOSTE E TASSE	173	67	106
COMPENSI ESATTORIE	2.208	2.062	146
NOTIZIARIO INARCASSA	1.039	900	139
ASSISTENZA COMMERCIALE ALLE LOCAZIONI	311	241	70
RICERCA E SELEZIONE DEL PERSONALE	20	24	- 4
COMUNICAZIONE	-	3	- 3
LIBERALITA' A FONDO PERDUTO	132	258	- 126
ALTRI COSTI E SPESE	200	154	46
Totale Oneri diversi di gestione	**7.868**	**7.320**	**548**

Valori in milioni di lire

Le **liberalità a fondo perduto** sono relative ai contributi concessi per l'evento sismico registrato in Umbria e per quello franoso verificatosi in Campania.

C) - PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Nella voce **proventi ed oneri finanziari** sono indicati tutti quei proventi e costi da imputare alla gestione finanziaria Inarcassa per effetto degli investimenti in titoli, partecipazioni e finanziamenti erogati o ricevuti. La posta accoglie anche gli utili e perdite da alienazione.

C - 16) Proventi finanziari

Nello schema che segue è riportata la composizione dei proventi finanziari, per gli anni '99 e '98. Per ciascuna voce è stata evidenziata la variazione intervenuta rispetto al 1998.

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	2.913	3.493	- 580
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	2.902	5.697	- 2.795
PROVENTI DA TITOLI ISCRITTI NELLE IMMOBILIZZAZIONI	13.143	20.754	- 7.611
PROVENTI DA TITOLI ISCRITTI NEL CIRCOLANTE	134.542	102.610	31.932
PROVENTI DIVERSI	5.103	8.042	- 2.939
Totale Proventi finanziari	**158.603**	**140.596**	**18.007**

Valori in milioni di lire

Nelle voci:

- C)15 *Proventi da partecipazioni* sono stati scritti i dividendi maturati sui titoli azionari;

- C)16-a *Crediti iscritti nelle immobilizzazioni* sono stati riportati interessi su mutui a dipendenti per 118 milioni di lire, interessi su deposito vincolato presso il Ministero del Tesoro per 2.770 milioni di lire e 14 milioni di lire per rivalutazione anticipo imposta su TFR;

- C)16-b *Immobilizzati*, i proventi su titoli immobilizzati sono pari a 13.143 milioni di lire;

- C)16-c *Circolante*, si espongono i proventi sui titoli iscritti nell'Attivo Circolante gestiti sia direttamente dall'ente che mediante terzi gestori per 134.542 milioni di lire;

- C)16-d *Proventi diversi* si distinguono in proventi su operazioni in pronti contro termine per 212 milioni di lire, proventi su depositi bancari e postali per 1.150 milioni di lire, interessi su locazioni per 595 milioni di lire e 3.146 milioni di lire per interessi di mora su contributi.

C - 17) Interessi ed altri oneri finanziari

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998
INTERESSI PASSIVI	1.306	2.058
- su restituzione contributi	*1.146*	*925*
- interessi su mutui immobiliari	*-*	*394*
- su depositi cauzionali	*102*	*667*
- altri interessi passivi	*58*	*72*
COMMISSIONI BANCARIE	863	1.074
- negoziazione titoli	*728*	*652*
- commissioni bancarie e postali	*135*	*422*
MINUSVALENZE	14.040	7.388
Totale interessi ed oneri finanziari	**16.209**	**10.520**

Valori in milioni di lire

E) 20) PROVENTI STRAORDINARI

Voce	1999
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	
- recupero contributi indiretti opere ante 1985 - Lg. 179/58	*-*
- rimborsi assicurativi anni precedenti	*116*
- sopravvenienze diverse	*98*
- rivalutazioni e riprese di valore altri interessi passivi	*8.509*
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	
- cancellazione debiti assunti anni precedenti	*2.805*
Totale proventi straordinari	**11.528**

Valori in milioni di lire

La voce "Rivalutazioni e riprese di valore" è composta da:

- 292 milioni di lire per ripresa da fondo rischi da contenzioso;
- 7.558 milioni di lire per riprese di valore da fondo svalutazione crediti verso iscritti;
- 659 milioni di lire per riprese da fondo svalutazione crediti verso esattorie

E) 21) ONERI STRAORDINARI

Voce	1999
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	
- sopravvenienze prestazioni	*191*
- sopravvenienze diverse	*134*
- sopravvenienze per acc.to al Fondo Integrativo di Previdenza	*6.691*
Totale oneri straordinari	**7.016**

Valori in milioni di lire

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

I redditi che vengono tassati in base a dichiarazione sono per la gran parte derivanti dalla **gestione immobiliare** in quanto i proventi finanziari sono già contabilizzati al netto delle imposte.

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
IRPEG	15.902	12.637	3.265
IRAP	550	598	- 48
Totale Imposte	16.452	13.235	3.217

Valori in milioni di lire

RENDICONTO FINANZIARIO

Flussi di cassa

(valori in milioni di lire)

voce	segno +/-	preventivo 1999	consuntivo 1998	consuntivo 1999
A) DISPONIBILITA' DI CASSA INIZIALI	+/-	68.930	192.878	94.799
FONTI DI CASSA				
B) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
entrate contributive	+	379.020	373.842	406.662
uscite previdenziali	-	299.359	253.410	284.446
a) surplus/fabbisogno della gestione istituzionale	+/-	*79.661*	*120.432*	*122.216*
entrate immobiliari	+	52.758	48.503	58.299
entrate finanziarie	+	110.359	125.187	251.536
uscite gestione immobiliare	-	10.181	10.509	(527)
uscite finanziarie	-	3.289	3.760	7.376
b) surplus/fabbisogno della gestione patrimoniale	+/-	*149.647*	*159.421*	*302.986*
entrate accessorie	+	16	51	0
uscite per materiale di consumo	-	170	482	147
uscite per godimento beni di terzi	-	480	0	341
uscite per il personale	-	16.378	13.939	17.204
uscite per servizi	-	10.333	11.839	20.986
uscite diverse di gestione	-	7.991	6.294	1.120
fondo spese impreviste	-	10.372	0	0
c) fabbisogno della gestione di funzionamento	-	*(45.708)*	*(32.503)*	*(39.798)*
entrate straordinarie	+	0	0	193
uscite straordinarie	-	0	0	2.256
d) surplus/fabbisogno della gestione straordinaria	+/-	0	*0*	*(2.063)*
e) fabbisogno della gestione fiscale	-	*(15.839)*	*(12.147)*	*(19.604)*
= surplus/fabbisogno di cassa previsto della gestione corrente (a+b+c+d+e)	+/-	**167.761**	**235.203**	**363.737**
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
disinvestimenti immateriali	+	0	0	0
disinvestimenti materiali	+	0	0	0
disinvestimenti finanziari	+	269.870	432.338	862.680
Totale disinvestimenti	+	*269.870*	*432.338*	*862.680*
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	**437.631**	**667.541**	**1.226.417**
C) FONTI ESTERNE				
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI				
depositi cauzionali da terzi	+	300	290	271
2. LIBERALITA' ED ALTRI CONTRIBUTI				
TOTALE FONTI ESTERNE	+	**300**	**290**	**271**
Saldo conti sospesi		*0*	3.228	580
D) TOTALE FONTI DI CASSA (B+C)	+	**437.931**	**671.059**	**1.227.268**
IMPIEGHI DI CASSA				
E) RIMBORSO DI FINANZIAMENTI	-			
rimborso di mutui	-	293	910	0
pagamento tfr al personale	-	325	1.141	934
pagamento trattamento di quiescienza		843	1.454	881
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	350	245	148
Totale		*1.811*	*3.750*	*1.963*
F) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				
immobilizzazioni tecniche	-	1.830	1.320	1.840
manutenzione straordinaria	-	13.468	2.602	
mutui e prestiti al personale	-	400	294	147
costituzione depositi cauzionali c/o terzi	-	0	102	
Totale		*15.698*	*4.318*	*1.987*
G) PIANO DI INVESTIMENTO DELL'ESERCIZIO				
investimenti immobiliari	-	73.672	111.799	57.250
investimenti finanziari	-	350.450	649.271	1.178.184
H) TOTALE IMPIEGHI DI CASSA (E+F+G)	-	**441.631**	**769.138**	**1.239.384**
I) SURPLUS/FABBISOGNO DI CASSA DEL PERIODO (D-H)	+/-	*(3.700)*	*(98.079)*	*(12.116)*
L) DISPONIBILITA' DI CASSA FINALI (A+D-H)	+/-	**65.230**	**94.799**	**82.683**

RENDICONTO FINANZIARIO

Rendiconto delle fonti e degli impieghi

(valori in milioni di lire)

voce	segno +/-	previsioni 1999	consuntivo 1998	consuntivo 1999
FONTI DI FINANZIAMENTO				
A) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
avanzo (disavanzo) economico	+	163.392	220.519	264.768
ammortamenti	-	13.633	10.031	10.689
accantonamento T.F.R.	-	502	1.218	1.147
accantonamento fondo quiescienza	-	842	602	7.204
accantonamenti a fondi spese e rischi	-	0	4.122	1.377
svalutazioni (rivalutazioni)	+/-		42.384	1.012
= avanzo (disavanzo) corrente	+/-	*178.369*	*278.876*	*286.197*
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
disinvestimenti:	+			
immateriali	+			1.236
materiali	+		186	0
finanziari	+	269.870	67.145	60.177
Totale fonti della gestione investimenti		*269.870*	*67.331*	*61.413*
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	448.239	346.207	347.610
B) FONTI ESTERNE				
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI	+			
depositi cauzionali da terzi		300	1.059	
2. LIBERALITA' ED ALTRI CONTRIBUTI	+			
TOTALE FONTI ESTERNE (1+2)	+	*300*	*1.059*	*0*
C) TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO (A	**+**	**448.539**	**347.266**	**347.610**
D) IMPIEGO RISORSE FINANZIARIE				
Rimborso mutui	-	293	910	
Utilizzo F.do TFR personale	-	325	1.454	800
Utilizzo F.do Quiescenza personale	-	843	852	623
Utilizzo altri Fondi				12.535
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	350	1.059	
Totale		*1.811*	*4.275*	*13.958*
E) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				
immobilizzazioni tecniche	-	1.830	361	
manutenzione straordinaria immobili	-	13.468	2.600	
mutui e prestiti al personale	-	400	0	
costituzione depositi cauzionali c/o terzi	-		173	
Totale		*15.698*	*3.134*	*0*
F) PIANO / REALIZZO INVESTIMENTI				*0*
investimenti immobiliari	-	80.580	112.972	57.914
investimenti finanziari	-	350.450	292.455	314.209
Totale		*431.030*	*405.427*	*372.123*
G) TOTALE IMPIEGHI (D+E+F)	**-**	**448.539**	**412.836**	**386.081**
E) DIFFERENZA TRA FONTI E IMPEGHI (C-G)	**-/+**	**0**	**(65.570)**	**(38.471)**

(*) gli importi tra parentesi sono negativi

PAGINA BIANCA

ALLEGATI

PAGINA BIANCA

Allegato N° 1

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

(Valori in migliaia di lire)

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.98	Variazioni dell'esercizio				Situazione al 31.12.99		
	Valori netti di Bilancio	Acquisizioni	Giroconti	Alienazioni	Amm.ti	Costo	Totale Amm.ti	Valori netti di Bilancio
Diritti di brevetto	-					-	-	-
Diritti di utilizzazione software di proprietà	6.375.940	1.005.345	-		2.333.900	7.381.285		5.047.385
Diritti di utilizzazione software in concessione	327.015	219.427			126.666	546.442		419.776
Immobilizzazioni in corso ed acconti	-		-				-	-
Totali	**6.702.955**	**1.224.772**	**-**	**-**	**2.460.566**	**7.927.727**	**-**	**5.467.161**

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N°2

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.98			Variazioni dell'esercizio						Situazione al 31.12.99		
	Valori lordi di Bilancio	Totale amm.ti	Valori netti di Bilancio	Acquisiz.	Alienazioni	Rivalutaz. /Svalutaz.	Amm.ti	Riclassifiche	Spostamenti ammortam.	Valori lordi di Bilancio	Totale amm.ti	Valori netti di Bilancio
Terreni e fabbricati	836.962.171	68.174.376	768.787.795	58.927.022			9.237.501			895.889.193	77.411.877	818.477.316
Impianti, attrezz. e macchinari	1.315.962	567.876	748.086	278.216			193.604			1.594.178	761.480	832.698
Altri beni:	7.359.787	4.599.156	2.760.632	378.566	-	-	1.258.771			7.738.354	5.857.927	1.880.427
- Automezzi	*192.309*	*68.822*	123.487	-	-	-	*30.309*			*192.309*	99.131	93.178
- Mobili	*920.329*	*705.714*	214.615	*139.716*			*50.453*			*1.060.045*	756.167	303.878
- Macchine d'ufficio	*6.056.540*	*3.725.012*	2.331.528	*236.406*			*1.158.704*			*6.292.946*	4.883.716	1.409.230
Telefonia mobile										-	-	-
- Attrezzature mobili	*190.609*	*99.608*	91.001	*2.445*			*19.305*			*193.054*	118.913	74.141
Immobilizzaz. in corso e acconti:	9.065.254	-	9.065.254	6.818.486	8.487.600	-	-	-	-	7.396.140	-	7.396.140
- Investim. immobil. in corso	*8.487.600*	-	8.487.600		*8.487.600*					-	-	-
- Manutenzioni immobili in corso	*577.654*	-	577.654	*6.818.486*						*7.396.140*		7.396.140
Totali	854.703.174	73.341.408	781.361.767	66.402.290	8.487.600	-	10.689.876	-	-	912.617.865	84.031.284	828.586.581

Allegato N° 3

Dettaglio proprietà immobiliari al 31/12/99

(Valori in milioni di lire)

Elementi descrittivi					Situazione al 31.12.98			Situazione al 31.12.99		
Immobili	Località	Uso	Anno di Acquisto	Costo di acquisizione	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio
01. Via Rubicone	Roma	non abit.	1964	596	9.724	793	8.931	9.727	890	8.837
02. Via Cavriglia	Roma	abitativo	1969	2.082	30.600	3.223	27.377	30.725	3.530	27.195
03. Via Gherardi	Roma	abitativo	1964	1.848	35.693	3.525	32.168	35.744	3.882	31.862
04. Via Salaria	Roma	non abit.	1963	2.043	25.740	5.756	19.984	26.137	6.279	19.858
05. Via G. Frua	Milano	abitativo	1966	2.282	26.504	2.904	23.600	26.504	3.169	23.335
06. Via Garibaldi	Casoria (NA)	abitativo	1975	2.673	12.571	1.480	11.091	12.605	1.606	10.999
07. Via G. Valmarana	Roma	abitativo	1975	1.674	11.457	1.220	10.237	11.559	1.336	10.223
08. Via del Calice	Roma	non abit.	1975	2.877	18.565	1.969	16.596	18.748	2.156	16.592
09. Via S. D'Amico	Roma	non abit.	1976	3.893	15.275	1.850	13.425	15.275	2.003	13.272
10. Via Aurelia	Roma	non abit.	1978	3.276	5.206	940	4.266	5.206	992	4.214
11. Via Ravà	Roma	non abit.	1979	11.088	13.835	2.563	11.272	14.052	2.704	11.348
12. Via B. Castiglione	Roma	non abit.	1983	25.481	24.751	4.211	20.540	24.751	4.459	20.292
13. Via Machiavelli	Roma	non abit.	1983	5.733	5.940	934	5.006	5.940	993	4.947
14. Via Di Torre Gaia 7	Roma	abitativo	1984	4.266	7.551	894	6.657	7.552	970	6.582
15. Via Di Torre Gaia 9	Roma	abitativo	1987	3.065	3.194	374	2.820	3.246	406	2.840
16. Via della Magliana	Roma	non abit.	1984	4.637	13.822	1.396	12.426	13.822	1.534	12.288
17. Via C. G. Viola	Roma	non abit.	1985	16.166	17.569	2.579	14.990	17.584	2.755	14.829
18. Via G. Cesare	Novara	abitativo	1986	6.341	9.524	1.078	8.446	9.525	1.173	8.352
19. Via R. Fucini	Milano	non abit.	1986	12.390	12.691	1.637	11.054	12.691	1.764	10.927
20. Via Corticella	Bologna	abitativo	1987	9.346	13.131	1.424	11.707	13.221	1.556	11.665
21. Via Barberia	Bologna	non abit.	1987	10.322	10.400	1.242	9.158	10.400	1.346	9.054
22. Via Frigia	Milano	non abit.	1987	13.334	13.370	1.602	11.768	13.369	1.736	11.633
23. Corso Trieste	Bari	non abit.	1988	11.255	11.521	1.247	10.274	11.740	1.364	10.376
24. Via Orzinuovi	Brescia	non abit.	1989	17.862	18.277	1.804	16.473	18.277	1.987	16.290
25. Via Cà Rosa	Mestre	non abit.	1989	6.367	6.451	641	5.810	6.511	706	5.805
Da riportare				**180.894**	**373.362**	**47.286**	**326.076**	**374.911**	**51.296**	**323.615**

Allegato N° 3

Dettaglio proprietà immobiliari al 31/12/99

(Valori in milioni di lire)

Elementi descrittivi					Situazione al 31.12.98			Situazione al 31.12.99		
Immobili	Località	Uso	Anno di Acquisto	Costo di acquisizione	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio	Valore lordo di bilancio	F. amm.to	Valore netto di bilancio
Riporto				180.894	373.362	47.286	326.076	374.911	51.296	323.615
26. Via Cassanese	Segrate (MI)	non abit.	1989	22.134	22.263	2.219	20.044	22.263	2.442	19.821
27. Via Torino - C	Cernusco (MI)	non abit.	1990	12.317	12.371	1.111	11.260	12.371	1.235	11.136
28. Via Torino - A-B	Cernusco (MI)	non abit.	1991	28.332	28.584	2.273	26.311	28.584	2.559	26.025
29. Via Marsala	Gallarate (VA)	non abit.	1992	13.936	13.995	977	13.018	13.995	1.117	12.878
30. Via T. Aspetti	Padova	abitativo	1992	24.960	25.002	1.749	23.253	25.002	1.999	23.003
31. Via Colleoni - Sirio	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	47.730	47.896	2.868	45.028	47.896	3.347	44.549
32. Via Vecchia Ferriera	Vicenza	non abit.	1993	27.873	27.886	1.673	26.213	27.935	1.952	25.983
33. Via Giusti	Roma	abitativo	1993	3.316	3.389	202	3.187	3.389	236	3.153
34. Via Colleoni - Taurus	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	46.450	46.486	2.788	43.698	46.572	3.254	43.318
35. Via Della Vittoria	Udine	non abit.	1993	11.985	11.987	719	11.268	11.987	839	11.148
36. Loc. Pantano	Monterot.(RM)	non abit.	----	1.666	1.724	167	1.557	1.724	201	1.523
37. Lungarno Corsini	Firenze	non abit.	1994	18.080	18.204	906	17.298	18.226	1.088	17.138
38. Via Ospedalicchio	Taranto	non abit.	1996	13.200	13.203	396	12.807	13.203	528	12.675
39. Via Serra	Genova	non abit.	1996	16.665	16.673	500	16.173	18.110	681	17.429
40. Via dei Mulini	Benevento	non abit.	1996	19.465	19.505	585	18.920	19.750	783	18.968
41. Via Crescenzio	Roma	non abit.	1996	10.591	10.638	318	10.320	10.671	425	10.246
42. Via Carlo Felice	Sassari	non abit.	1997	9.234	9.234	92	9.142	9.234	184	9.050
43. Via Prato della Fiera	Treviso	non abit.	1997	3.570	3.570	36	3.534	3.587	72	3.515
44. Piazza Umberto I°	Trapani	non abit.	1997	3.570	3.570	36	3.534	3.570	72	3.498
45. Corso Trento	Torino	non abit.	1997	9.520	9.520	95	9.425	9.520	190	9.330
46.Corso Garibaldi	Isernia	non abit.	1997	13.031	13.030	130	12.900	13.031	260	12.771
47. Via Tornabuoni	Firenze	non abit.	1998	4.320	4.320	43	4.277	4.320	86	4.234
48. Via G. Porzio	Napoli	non abit.	1998	22.550	22.550	225	22.325	22.550	451	22.100
49. Via Albricci	Milano	non abit.	1998	54.000	54.000	540	53.460	54.000	1.080	52.920
50. Via Genova	Roma	non abit.	1998	24.000	24.000	240	23.760	24.000	480	23.520
51. Piazza della Stazione	Firenze	non abit.	1999	1.148				1.148	11	1.137
52. Via S. Martini	Roma	abitativo	1999	6.660				6.660	67	6.593
53. Via N. Sauro	Arma di Taggia	non abit.	1999	11.660				11.660	117	11.543
54. Settimio Torinese	Settimo Torinese	non abit.	1999	20.900				20.900	209	20.691
55.Via G. Verdi	Cagliari	non abit.	1999	15.120				15.120	151	14.969
Totali				698.877	836.962	68.174	768.788	895.889	77.412	818.477

Allegato N° 4

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

(Valori in migliaia di lire)

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.98	Variazioni dell'esercizio			Situazione al 31.12.99		
	Valori netti di Bilancio	Acquisiz. Accensioni	Realizzi/ Rimborsi	Rivalutaz./ Svalutaz.	Costo	Rivalutaz./ Svalutaz.	Valori netti di Bilancio
Crediti vs. lo stato	123.912.553		60.324.228		63.588.325		63.588.325
Crediti vs. altri:	2.815.730	163.406	300.161	-	2.678.975	-	2.678.975
Mutui al personale	*1.515.267*		*76.220*		*1.439.047*		*1.439.047*
Prestiti al personale	*834.823*	*149.017*	*223.941*		*759.899*	-	*759.899*
Anticipo imposta su TFR	*465.640*	*14.389*	-		*480.029*	-	*480.029*
Titoli obbligazionari:	390.530.782	361.876.497	47.667.571	-	704.739.708	-	704.739.708
- Area Euro	*341.747.522*	*251.581.497*	*10.360.793*		*582.968.226*	-	*582.968.226*
- Extra Euro	-	*82.375.000*			*82.375.000*	-	*82.375.000*
- Obblig. Enel					-	-	-
- Cartelle fondiarie	*48.783.260*	*27.920.000*	*37.306.778*		*39.396.482*	-	*39.396.482*
Altri		283.449			283.449		283.449
Totali	**517.259.065**	**362.323.352**	**108.291.960**	-	**771.290.457**	-	**771.290.457**

DISPONIBILITA' LIQUIDE

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N° 5

Voci/sottovoci	Valori di Bilancio al 31/12/98	Variazioni nell'esercizio (+/-)	Valori di Bilancio al 31/12/99
Cassa c/c tesoriere	14.098.079	11.409.980	25.508.059
Banche c/c fondi cassa	621.798	969.840	1.591.638
C/c postali	31.587.672	- 23.170.538	8.417.134
Valori in cassa	43.672	- 38.873	4.799
Totali	**46.351.221**	**- 10.829.591**	**35.521.630**

CREDITI E RATEI ATTIVI DISTINTI PER SCADENZA E NATURA

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N° 6

Voci/sottovoci	Situazione al 31.12.98 Saldo 1998	Variazioni nell'esercizio	Situazione al 31.12.99 Saldo 1999
Crediti finanziari:	**126.728.283**	**-60.460.983**	**66.267.300**
-Mutui al personale	*1.515.267*	*-76.220*	*1.439.047*
-Prestiti al personale	*834.823*	*-74.924*	*759.899*
-Deposito Ministero del Tesoro	*123.912.553*	*-60.324.228*	*63.588.325*
-Anticipo di imposta su TFR	*465.640*	*14.389*	*480.029*
Ratei attivi:	**36.028.013**	**-4.819.133**	**31.208.880**
-Su titoli immobilizzati	*6.260.789*	*688.454*	*6.949.243*
-Su titoli attivo circolante	*28.545.072*	*-5.177.082*	*23.367.990*
-Su fitti	*1.222.152*	*-330.505*	*891.647*
Crediti vs. contribuenti:	**165.523.354**	**39.320.680**	**204.844.034**
- Contribuenti diretti	*121.652.719*	*83.191.315*	*204.844.034*
- Servizio riscossione tributi	*43.870.635*	*-43.870.635*	*0*
-Contribuenti diversi	*0*	*0*	*0*
Crediti verso locatari	**18.698.387**	*-2.221.113*	**16.477.274**
Crediti verso lo Stato:	**6.842.017**	**-2.379.288**	**4.462.729**
- Interessi su dep. vinc. Min. Tesoro	*5.535.447*	*-2.765.944*	*2.769.503*
- Pensioni ex-combattenti	*746.315*	*386.656*	*1.132.971*
- Credito d'imposta risparmio gestito	*560.255*	*0*	*560.255*
Crediti verso pensionati	**2.056.120**	*-1.262.298*	**793.822**
Crediti verso banche:	**51.870.311**	**-9.731.402**	**42.138.909**
-Pronti contro termine	*49.997.520*	*-9.999.034*	*39.998.486*
-Saldi gestioni patrimoniali	*1.832.915*	*304.492*	*2.137.407*
-Altro	*39.876*	*-36.860*	*3.016*
Crediti diversi:	**34.527**	**33.572**	**68.099**
-Depositi cauzionali	*8.157*	*0*	*8.157*
-Altro	*26.370*	*33.572*	*59.942*
Totale crediti e ratei attivi	**407.781.012**	**-41.519.965**	**366.261.047**

DISTINZIONE CREDITI
(migliaia di lire)

Allegato N° 7

	Crediti al 31.12.99	Fondo svalutazione crediti	Totale
Crediti contributivi	240.700.804	35.856.770	204.844.034
Crediti da locazione	20.821.274	4.344.000	16.477.274
Crediti per prestazioni dovute	1.946.822	1.153.000	793.822
Totale	**263.468.900**	**41.353.770**	**222.115.130**

DEBITI DISTINTI PER SCADENZA E NATURA

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N° 8

	Situazione al 31.12.98	Situazione al 31.12.99	
Voci/sottovoci	Totale	Variazioni nell'esercizio	Totale
Debiti verso banche	**267.151**	**5.246.296**	**5.513.447**
Debiti verso fornitori	**6.962.997**	**1.032.494**	**7.995.491**
Debiti tributari e verso istituti previdenziali	**12.388.780**	**- 585.216**	**11.803.564**
- debiti per ritenute erariali	*12.011.919*	*- 1.004.314*	*11.007.605*
- debiti per ritenute previdenziali	*376.861*	*419.098*	*795.959*
Altri debiti:	**12.990.776**	**- 2.448.719**	**10.542.057**
Debiti per depositi cauzionali:	6.724.967	- 1.933.156	4.791.811
-verso inquilini	*6.591.677*	*- 1.799.866*	*4.791.811*
-verso ditte appaltatrici	*133.290*	*-133.290*	-
Debiti verso pensionati	3.012.857	- 515.414	2.497.443
Debiti diversi:	3.252.952	- 149	3.252.803
-verso dipendenti	2.189.703	*- 314.904*	*1.874.799*
-verso componenti organi collegiali	*352.924*	*- 48.968*	*303.956*
-verso professionisti	*648.527*	*- 20.614*	*627.913*
-altro	61.798	*384.337*	*446.135*
Totali	**32.609.704**	**3.244.855**	**35.854.559**

ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N°9

Titoli	Situazione al 31.12.98 (costo)	Portafoglio titoli al 31.12.99 (costo)	Valore di mercato al 31.12.99	Svalutazioni x variaz. corsi	Svalutazioni x variaz. cambi	Riprese di valore	Fondo prima degli accantonamenti	Portafoglio titoli al 31.12.99 (rettificato)
Totale area Euro	**951.423.852**	**866.977.744**	**916.567.863**	**- 12.031.111**	**-**	**132.351**	**- 2.265.430**	**852.813.554**
Titoli Obbligazionari	852.907.859	653.714.345	684.502.045	- 9.115.193				644.599.152
Azioni	98.515.993	212.809.821	231.612.240	- 2.915.918		132.351	- 2.265.430	207.760.824
Valute	-	453.578	453.578					453.578
Totale extra euro	**251.595.239**	**252.309.225**	**259.145.296**	**- 3.496.734**		**286.733**	**- 3.801.887**	**245.716.421**
Titoli Obbligazionari	226.355.453	214.115.413	222.260.768	- 784.617		286.733		213.617.529
Azioni	25.239.786	38.193.812	36.884.528	- 2.712.117			- 3.801.887	32.098.892
Totale titoli att. circ.	**1.203.019.091**	**1.119.286.969**	**1.175.713.159**	**- 15.527.845**		**419.084**	**- 6.067.317**	**1.098.529.975**
Gestioni patrimoniali	**283.941.048**	**334.923.668**	**379.157.233**	**- 4.914.407**		**5.473.481**	**- 5.798.785**	**329.683.957**
Totale att. finanziarie	**1.486.960.139**	**1.454.210.637**	**1.554.850.392**	**- 20.442.252**		**5.892.565**	**- 11.866.102**	**1.428.213.932**

GESTIONI PATRIMONIALI

(Valori in migliaia di lire)

Allegato N° 10

Gestioni patrimoniali	POPOLARE DI SONDRIO	PARIBAS	FINANZA & FUTURO	ING	UNICREDITO	CHASE	IMI FIDEURAM	SCHRODER	Totale gestioni patrim.
Portafoglio titoli al 31.12.98 al costo	65.422.508	66.028.775	49.171.323				54.028.669	49.658.371	284.309.646
Conferim.(+) Restituz.(-)(*)	-	-		48.406.750	48.406.750	48.406.750			145.220.250
Portafoglio titoli al 31.12.99 al costo (A)	70.741.401	68.908.968	50.152.872	49.525.927	48.051.220	47.543.281			334.923.668
Svalutazioni per variaz. corsi (B)	- 1.576.639	- 1.728.125	- 930	- 585.564	- 434.005	- 589.144		-	4.914.407
Svalutazioni per variaz. cambi (C)									-
Riprese di valore (D)	1.508.872	1.935.993	45.128			-	1.733.948	249.540	5.473.481
Accantonamento 1999	- 67.767	207.868	44.198	- 585.564	- 434.005	- 589.144	1.733.948	249.540	559.074
Portafoglio titoli al 31.12.99 (valore rettificato) (A+B+C+D)	70.673.641	69.116.828	50.197.070	48.940.363	47.617.215	46.954.137	1.733.948	249.540	335.482.742
Valore di mercato dei titoli al 31.12.99 (D)	72.882.559	72.846.705	57.334.733	60.838.906	54.559.595	60.674.735			379.137.233
Saldo dei c/c al 31.12.99 (E)	373.113	429.964	28.514	72.725	318.552	415.328	80.815	800.987	2.519.946
Rateo interessi maturati al 31.12.99 (F)	1.205.710	1.190.649	-	52.394	60.342	92.413			2.601.508
Valore della gestione al 31.12.99 (D+E+F)	74.461.312	74.467.318	57.363.247	60.964.025	54.938.489	61.182.476	80.815	800.987	384.258.687

(*) La gestione Ing ha avuto inizio nel mese di Ottobre, la gestione Chase il 15 ottobre, la gestione Unicredito a Novembre.
Schroder Italia Sim ed Imi Fideuram sono state chiuse nel corso dell'anno.