

NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio dell'Ente relativo all'esercizio 1995 è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla nota integrativa e risulta corredato dalla relazione sull'andamento della gestione. La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione e l'analisi dei dati di bilancio e contiene le informazioni ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta.

Al bilancio della Cassa sono allegati i seguenti documenti:

- *Rendiconto finanziario*
- *Situazione amministrativa*
- *Variazioni di bilancio*
- *Rivalutazione del patrimonio mobiliare*
- *Movimentazione dei titoli a reddito fisso*
- *Movimenti dei titoli azionari*
- *Movimenti dei fondi comuni d'investimento*
- *Situazione dei titoli*
- *Elenco dei titoli di Stato*
- *Elenco dei titoli di Enti pubblici*
- *Elenco delle obbligazioni fondiarie*
- *Elenco delle obbligazioni convertibili*
- *Elenco dei titoli azionari*
- *Elenco dei fondi comuni di investimento*
- *Elenco dei beni immobili*
- *Elenco dei Consigli Notarili di proprietà della Cassa*

♦ I CRITERI DI VALUTAZIONE

Vengono ora esposti i criteri di valutazione adottati per le poste del bilancio:

1. I CREDITI

I crediti composti dai residui attivi e dai crediti bancari e finanziari sono iscritti in bilancio al loro intero valore nominale, mentre la rettifica è riportata tra le passività nel fondo svalutazione crediti.

2. I TITOLI

A seguito della conclusione dell'iter di privatizzazione della Cassa si è provveduto alla rivalutazione in esenzione d'imposta ex art. 2 D.Lgs. 509/94 dei beni iscritti in bilancio rispetto alla precedente valutazione dei titoli al valore nominale, per gli azionari ed al minore tra valore nominale e valore di mercato, per quelli obbligazionari. Tale rivalutazione è ovviamente più evidente per i titoli azionari per la maggior differenza tra il valore attuale e quello nominale. Della rivalutazione è dato il dettaglio in un apposito allegato.

3. GLI IMMOBILI

Analogamente a quanto descritto per i titoli anche le proprietà immobiliari della Cassa sono state rivalutate in esenzione d'imposta in base a relazione tecnica di stima controllata ai sensi dell'art. 2343 c.c. dal Consiglio di Amministrazione rispetto al costo storico.

4. LE IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Gli impianti ed i macchinari sono valutati al costo di acquisto e rettificati nel passivo mediante l'iscrizione di un apposito fondo.

5. LE RIMANENZE

I risconti attivi sono rilevati secondo il principio della competenza temporale. Non sussistono rettifiche apportate direttamente ai conti patrimoniali di pertinenza.

6. I FONDI DI ACCANTONAMENTO

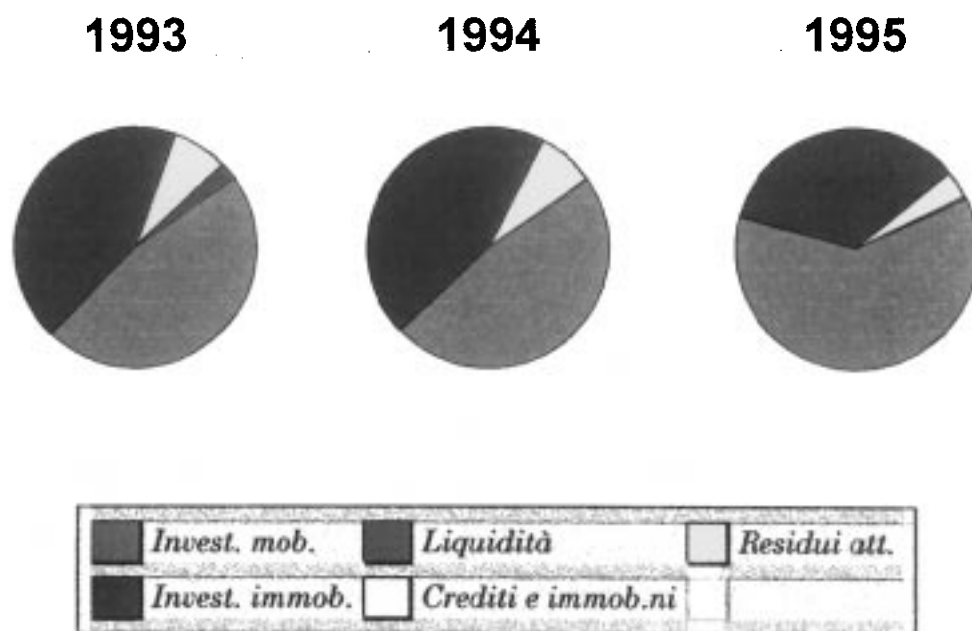
Riguardano il personale della Cassa e i portieri degli stabili. Il fondo riflette l'indennità maturata dai dipendenti e dai portieri in conformità alle disposizioni di legge ed ai vigenti contratti di lavoro.

7. I RESIDUI PASSIVI

Rappresentano le somme impegnate nei vari esercizi precedenti fino al 1995 e non ancora saldati.

8. LE POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO

I fondi rischi e quelli di ammortamento sono rilevati a rettifica dei valori iscritti nell'attivo.

♦ LO STATO PATRIMONIALE**LE ATTIVITÀ****Attività'**

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Le disponibilità di cassa al 31/12/1995 ammontano a £.2.871.747.688. La consistenza di liquidità è sensibilmente superiore a quella del 31/12/94 pari a £.147.976.647.

RESIDUI ATTIVI

Alla data di chiusura dell'esercizio 1995 i residui attivi ammontano a £.60.609.764.156, contro £.57.906.227.528 rilevate al 31/12/1994.

Il rilevante ammontare di tali residui è dovuto, come noto, alla natura stessa delle voci dalle quali traggono origine e sono direttamente correlati ai tempi tecnici intercorrenti tra la fase dell'accertamento e quella dell'incasso. L'incremento rispetto al 1994 è dovuto interamente a contributi versati i primi di gennaio '96.

Per quanto riguarda i contributi notarili, i relativi residui, pari a £.33.223.031.184 sono originati dal fatto che i contributi di competenza dei mesi di novembre e dicembre, a causa delle procedure stabilite dalla legge, vengono versati da parte degli Archivi Notarili nei mesi di gennaio, febbraio ed anche marzo dell'anno successivo. Tali residui sono stati quasi interamente riscossi nei primi mesi dell'anno in corso.

Così ancora, per quanto attiene gli interessi su depositi e conti correnti per £.9.485.947.723 e su titoli a reddito fisso per £.2.291.394.860, ci si trova in presenza di somme che, sia pur accreditate con valuta 31/12/1995, vengono effettivamente contabilizzate nel successivo esercizio in conto residui, sempre in dipendenza delle relative modalità di riscossione. I primi sono stati incassati nel mese di gennaio con valuta 31/12/1995, mentre gli interessi su titoli verranno riscossi alle scadenze delle rispettive cedole.

I residui effettivi relativi alle locazioni di immobili, originati nell'anno, risultano pari a £.2.929.094.074 oltre £.2.754.376.218 relativi ad anni precedenti.

Per quanto riguarda i residui relativi al capitolo 72206 (recupero spese condominiali) per un totale di £.1.012.738.824, sono superiori a quelli al 31/12/1994, che furono di £.948.580.250.

	Esercizio	
	1994	1995
Residui anni precedenti	£. 742.005.690	£. 719.884.153
Residui dell'esercizio	£. 206.574.560	£. 292.854.671

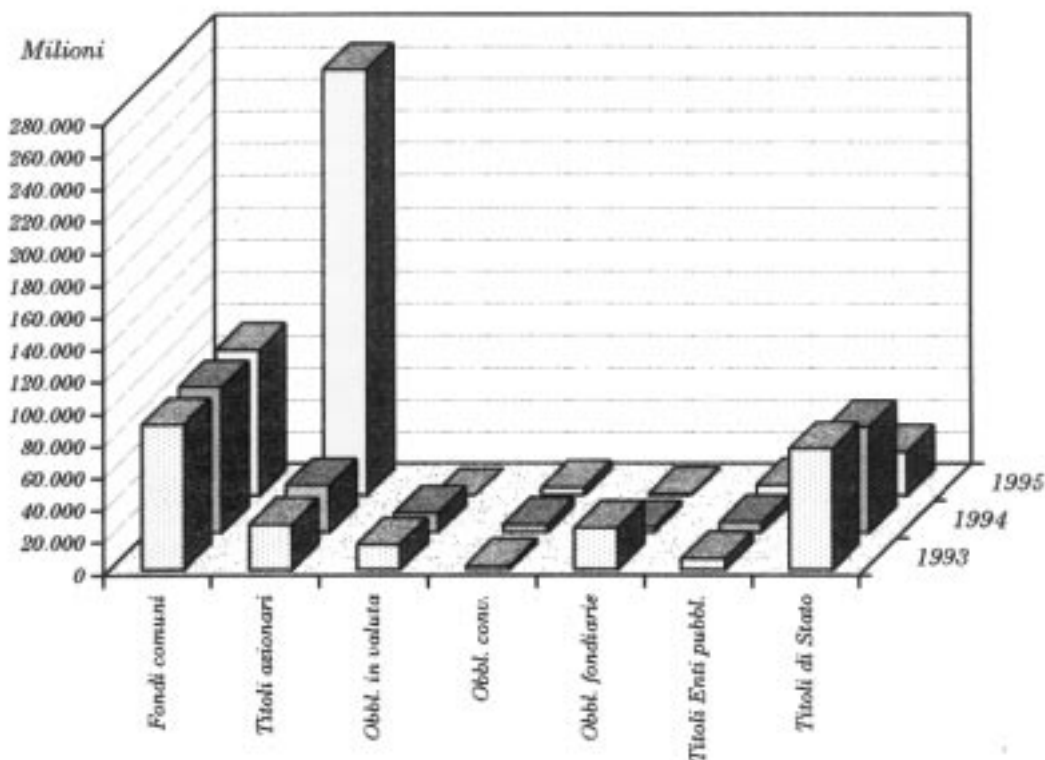
CREDITI BANCARI E FINANZIARI

Rappresentano crediti vari quali: prestiti al personale, anticipazioni per trasformazione delle morosità preesistenti ai dipendenti inquilini, mutui edilizi al personale, depositi a cauzione per utenze e crediti vari per complessive £.719.313.697, inferiori a quelli del 1994 che furono di £.722.805.360.

INVESTIMENTI MOBILIARI

Questa categoria rappresenta il patrimonio di titoli dell'Ente (salvo quanto depositato coattivamente alla Tesoreria Centrale). Il patrimonio è suddiviso per tipologia tra i titoli azionari, titoli a reddito fisso, cartelle fondiarie e fondi di investimento. La Cassa opera, nei limiti delle disponibilità, acquisti selettivi a scopo di investimento e non speculativo. Il quadro del 31/12/94 è stato modificato con la rivalutazione del portafoglio titoli successivo alla privatizzazione dell'Ente portando il valore delle partecipazioni azionarie a £.265.283.205.925 rispetto alle £.29.409.758.400 del 1994 (valutazione al valore nominale). La rivalutazione ha interessato anche le altre tipologie di titoli con alterni risultati comunque marginali rispetto al portafoglio azionario.

PATRIMONIO TITOLI



• Partecipazioni azionarie

Consistenza al 31/12/94	£. 29.409.758.400	
<i>Rivalutazione partecipazioni azionarie</i>	<u>£. 232.385.838.435</u>	
Valore rivalutato all'1/1/95	£. 261.795.596.835	
Consistenza all'1/1/95		£. 261.795.596.835
+ Acquisti '95	£. 7.041.429.675	
+ Reinvestimenti '95	<u>£. 6.477.918.470</u>	
		£. 13.519.348.145
- Vendite '95	£. 1.646.657.806	
- Disinvestimenti '95	£. 7.504.446.423	
- Perdite su disinvestimenti	£. 63.866.417	
- Decrementi per conversione Warrant	<u>£. 816.768.409</u>	
		<u>£. 10.031.739.055</u>
Consistenza al 31/12/1995		£. 265.283.205.925

• Fondi comuni di investimento

Consistenza al 31/12/94	£. 90.846.547.654	
<i>Rivalutazione portafoglio fondi</i>	<u>£. 5.587.516.702</u>	
Valore rivalutato all'1/1/95	£. 96.434.064.356	
Consistenza all'1/1/1995		£. 96.434.064.356
+ Reinvestimenti '95	£. 34.193.595.590	
- Disinvestimenti '95	£. 39.736.934.510	
- Perdita su disinv. '95	<u>£. 1.026.200</u>	
Consistenza al 31/12/95		£. 90.889.699.236

• Titoli di Stato, Enti pubblici ed assimilati
(analisi della movimentazione nella relazione)

Consistenza all'1/1/1995 **£. 91.330.308.478**

Movimentazione nel corso
del 1995 - **£. 52.648.118.302**

Consistenza al 31/12/95 **£. 38.682.190.176**

• Cartelle fondiarie
(analisi della movimentazione nella relazione)

Consistenza all'1/1/1995 **£. 3.104.539.290**

Movimentazione nel corso
del 1995 - **£. 2.093.274.530**

Consistenza al 31/12/95 **£. 1.011.264.760**

Per quanto riguarda i fondi versati presso la Tesoreria Centrale, fermo il deposito ex art. 15, legge n.202 del 12/7/1991, per £.23.164.987.282, il conto vincolato, ex lege 243/93 art. 12, il cui versamento è pari al 25% delle entrate contributive di ogni esercizio, ha raggiunto £.121.451.672.336 per un totale complessivo di £.144.616.659.618. La movimentazione dei conti di Tesoreria Centrale, che ha raggiunto il suo massimo in quanto non sono più dovuti i versamenti, considerato che alla fine dell'esercizio dovrebbero cominciare i rimborsi, è stata dunque la seguente:

	1/1/95	Incrementi	Decrementi	31/12/95
c/c 965/20746	23.164.987.282	—	—	23.164.987.282
c/c ex lege 243	80.757.634.536	40.694.037.800	—	121.451.672.33
Totali	103.922.621.818			144.616.659.61

INVESTIMENTI IMMOBILIARI

Rappresentano il patrimonio degli immobili di proprietà, acquistato per investimento e locato a seconda delle tipologie come abitazioni, uffici, sedi di Consigli Notarili, usi vari diversi.

La valutazione, come per il patrimonio mobiliare, ha subito la rivalutazione seguente il processo di privatizzazione rendendo così realistiche le poste iscritte in bilancio che, in questa voce, passano dalle £.331.659.242.103 del 1994 alle £.946.031.987.953 del 1995. Entrambe le rivalutazioni hanno avuto quale contro partita l'aumento del patrimonio netto.

IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

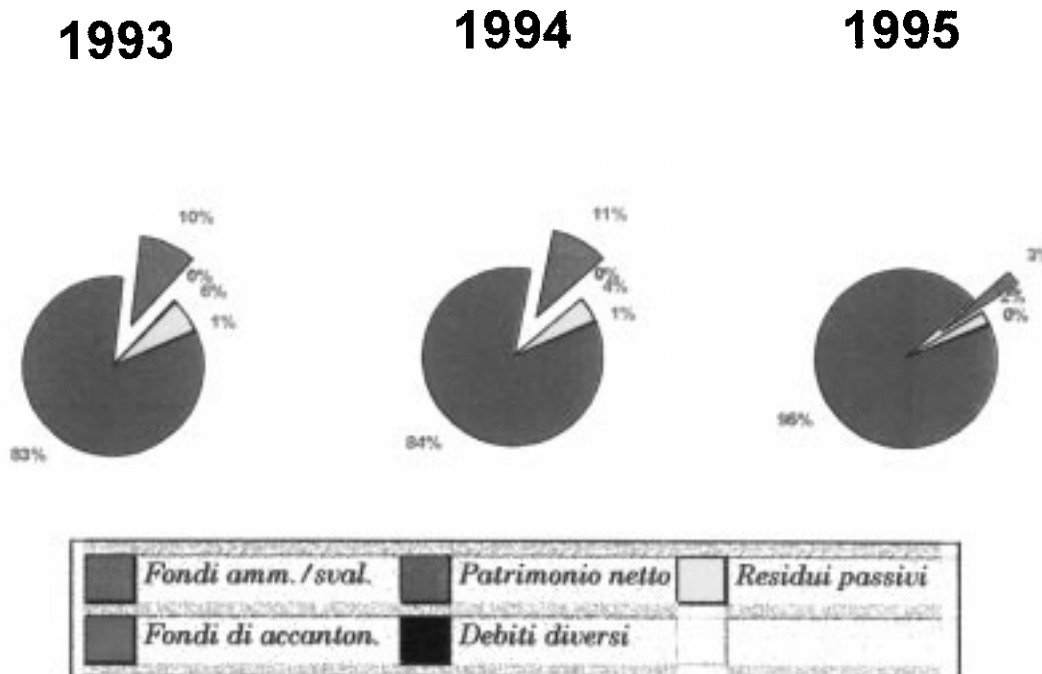
La consistenza al 31/12/1995 delle immobilizzazioni tecniche ammonta a £.1.533.356.851 rispetto alle £.1.317.461.261 del 1994. Esse rappresentano i beni mobili della Cassa quali Centro Elaborazioni Dati, mobili, arredi e macchinari.

CONTI D'ORDINE

Nei conti d'ordine è inserito il Fondo Quiescenza Personale a cui si attinge per il pagamento delle pensioni integrative agli ex dipendenti della Cassa. Tale Fondo ammonta a £.1.835.136.931 oltre a £.227.000.000 di interessi maturati sul titolo IMI 91-06 non ancora riscossi, che porteranno il totale a £.2.062.136.931.

Il Fondo è composto da £.295.758.781 sul c/c presso il Monte dei Paschi di Siena e £.1.539.378.150 investiti in due titoli acquistati a seguito della delibera n.1101 del 29/4/1994:

- a) BTP 9% scadenza 1/10/1998 (cod. 36659) acquistati a £.504.378.150 per £.500.000.000 di valore nominale alla scadenza;*
- b) Zero Coupon IMI 91-06 (cod. 000056) acquistati a £.1.035.000.000 per £.3.000.000.000 di valore nominale alla scadenza.*

LE PASSIVITÀ**Passività'****FONDI ACCANTONAMENTO VARI****♦ Fondo indennità anzianità al personale**

Tale fondo è passato da £.1.557.509.714, quale risultava nel 1994, a £.1.641.948.184 del 1995. L'incremento di £.84.438.470 scaturisce dalla differenza tra il pagamento di indennità di liquidazione al personale dipendente cessato nel 1995 pari a £.156.731.445 e l'accantonamento al fondo di £.219.590.368 pari alle quote di contribuzione a carico della Cassa come previsto dalla legge oltre a £.21.579.547 pervenute dalle FF.SS. per il trasferimento di un dipendente.

♦ **Fondo indennità anzianità portieri stabili Cassa**

Alla fine dell'esercizio il fondo T.F.R. dei portieri degli stabili di proprietà della Cassa siti in Roma risulta pari a £.533.411.340 contro le £.444.097.736 del 1994.

♦ **Fondo accantonamento quiescenza Consiglio Nazionale**

Questo fondo è stato inserito nel 1991 a fronte della richiesta da parte del Consiglio Nazionale ed in attesa del parere del Ministero di Grazie e Giustizia circa il versamento della somma al Consiglio.

Essendo trascorsi quattro anni senza alcuna definizione della richiesta stessa e del citato parere il Consiglio di Amministrazione ha deciso di riassorbire detto fondo di £.2.295.376.501.

♦ **Fondo oscillazione titoli**

La somma accantonata pari a £.20.925.962.247 deriva dall'utilizzo del fondo al 31/12/94 (£.21.807.623.273) a mezzo sottoscrizioni warrants nonché per le perdite su disinvestimenti come indicate specificatamente in precedenza.

♦ **Fondo liquidazione interessi depositi cauzionali**

In tale fondo risultano accantonate £.602.971.369 contro £.681.000.000 del 1994.

♦ **Fondo svalutazione crediti**

Il fondo, pari a £.6.838.010.481, rappresenta l'accantonamento sui crediti a breve, ivi compresi i residui per fitti di immobili. L'importo è rimasto invariato dal 1993.

♦ Debiti diversi

Tali debiti, pari a £.2.552.820.449, rappresentano depositi cauzionali delle unità immobiliari affittate a terzi; nel 1995 si è rilevata un aumento di £.528.696.894.

FONDI AMMORTAMENTO**♦ Fondo per interventi manutentivi al patrimonio immobiliare**

Il fondo ammortamento indicato nel 1994 è stato azzerato a seguito della rivalutazione. E' stato costituito un fondo per spese di manutenzione ordinaria e straordinaria per £.14.190.480.000.

♦ Fondo ammortamento impianti

Questo fondo non ha subito variazioni nell'esercizio in corso perchè ritenuto sufficiente alla rettifica dell'attivo e di conseguenza l'accantonamento complessivo è rimasto a £.1.106.755.907.

RESIDUI PASSIVI

I residui passivi, che al 31 dicembre 1994 ammontavano a £.31.911.994.497 sono aumentati al 31 dicembre 1995 a £.38.566.889.431 e sono rappresentati dalle seguenti voci:

- operazioni inerenti a stanziamenti per l'acquisto e costruzione di immobili per £.7.887.000.000 in corso di perfezionamento al 31/12/1995;*
- interventi di ripristino di immobili dell'anno in corso e precedenti per £.4.326.091.554;*
- residui diversi per un importo complessivo di £.26.353.797.877 di cui 13.180 milioni circa inerenti a partite di giro dei quali 8.694 milioni per ritenute erariali e 1.117 milioni relativi a fitti di immobili da ripartire ed altre partite sospese.*

♦ IL PATRIMONIO NETTO

Le capitalizzazioni, che costituiscono le riserve tecniche destinate a coprire gli oneri vitalizi posti a carico del bilancio dell'Ente, risultano come segue:

- Beni immobili.	£. 957.127.487.953
- Investimenti mobiliari	£. 540.483.019.715
- Depositi bancari	£. 2.871.747.688
- Crediti a breve termine	£. 719.313.697
- Mobili e arredi	£. 1.533.356.851
	£. 1.502.734.925.904

Poste rettificative:

- in aumento

a) Residui attivi	£. 60.609.764.156
b) Risconti attivi	£. 23.729.300
	£. 60.633.493.456

- in diminuzione

a) Fondi accantonamento	£. 2.175.359.524
b) Residui passivi	£. 38.566.889.431
c) Poste rettificative dell'attivo	£. 43.664.180.004
d) Debiti diversi	£. 2.552.820.449
	£. 86.959.249.408
Consistenza al 31/12/1995	£. 1.476.409.169.952

♦ IL CONTO ECONOMICO

La differenza tra gli accertamenti	£. 227.477.134.615
e gli impegni	£. 238.055.700.879
per un totale di	£. - 10.578.566.264

rappresenta il disavanzo di parte corrente dell'esercizio.

L'avanzo economico di competenza dell'esercizio, destinato ad incrementare le riserve patrimoniali dell'Ente, deriva dalle seguenti operazioni:

Disavanzo di parte corrente dell'esercizio

come sopra determinato

£. - 10.578.566.264

- Minori residui attivi

£. - 13.000.000

- Maggiori residui passivi

£. - 1.385.094.000

£. - 11.976.660.264

Partite che non danno luogo a movimenti finanziari:

a) in aumento:

1) spese impegnate di competenza di successivi esercizi

£. 23.729.300

2) saldo da rivalutazione inv. mobiliari

£. 239.948.478.892

3) saldo da rivalutazione inv. immobiliari

£. 656.864.997.397

4) recupero accanton. fondo quiescenza Consiglio N.N:

£. 2.295.376.501

+ £. 899.132.582.090

b) in diminuzione:

1) Incremento f.do anzianità personale

£. 259.753.329

2) Spese di competenza impegnate in precedenti esercizi

£. 14.071.200

3) Saldo da rivalutaz. inv. mobiliari

£. 1.887.484

4) Incremento fondo spese per interventi manutentivi al patrimonio immobiliare

£. 14.190.480.000

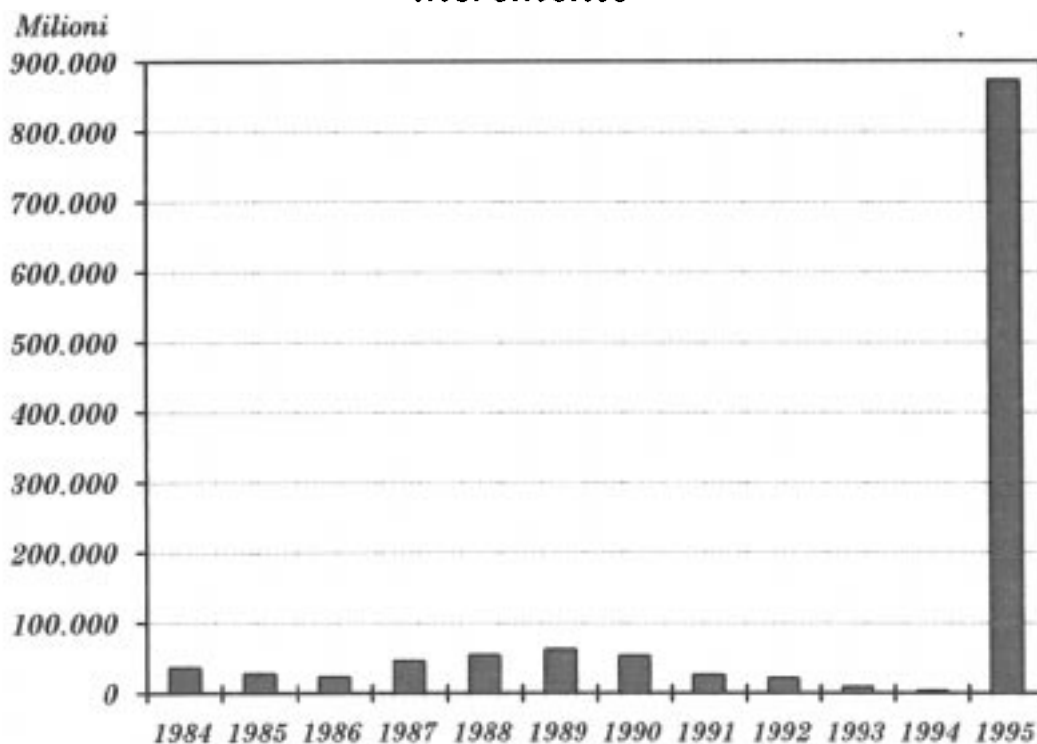
- £. 14.466.192.013

AVANZO ECONOMICO

£. 872.689.729.813

La quota di ammortamento concernente l'incremento del fondo di anzianità del personale in attività di servizio è stata calcolata secondo le misure stabilite dall'art. 13 della legge 20 marzo 1975, n.70, mentre l'aliquota di ammortamento degli immobili è pari all'1,5% del valore iscritto nell'attivo.

CONTRIBUTI CAPITALIZZATI incremento



CONTRIBUTI NOTARILI 1995

£. 160.715.261.134

1. Impieghi:

- Integrazioni	£. 1.936.638.607
- Assegni scolastici	£. 196.220.000
- Assegni assistenziali	£. 640.756.600
- Indennità di maternità	£. 943.799.143
- Spese d'amministrazione	£. 8.318.399.231
- Altri oneri	£. 23.046.352.287
- Accantonamenti	£. 15.838.669.229
	£. 50.920.835.097
- Avanzo contributi per accantonamento temporaneo	£. 109.794.426.037
- Contributi capitalizzati all'1/1/95	£. 603.697.440.139

2. Rendite da capitalizzazioni:

- Rendite immobiliari	£. 33.789.054.915
- Rendite mobiliari	£. 32.000.786.254
	£. 65.789.841.169
	£. 779.281.707.345

3. Oneri derivanti dal trattamento di quiescenza:

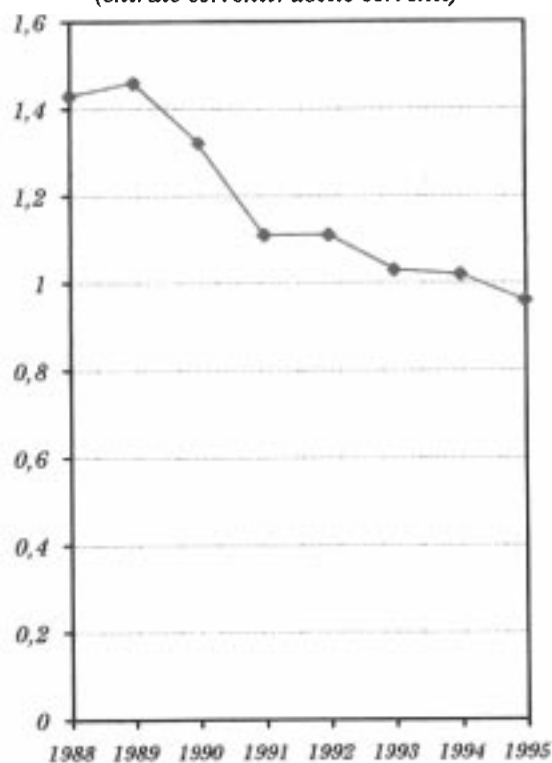
- Pensioni	£. 161.219.990.492	
- Indennità di cessazione	£. 41.753.544.519	
		<u>£. 202.973.535.011</u>
		<u>£. 576.308.172.334</u>

4. Rivalutazioni patrimonio e recupero fondi:

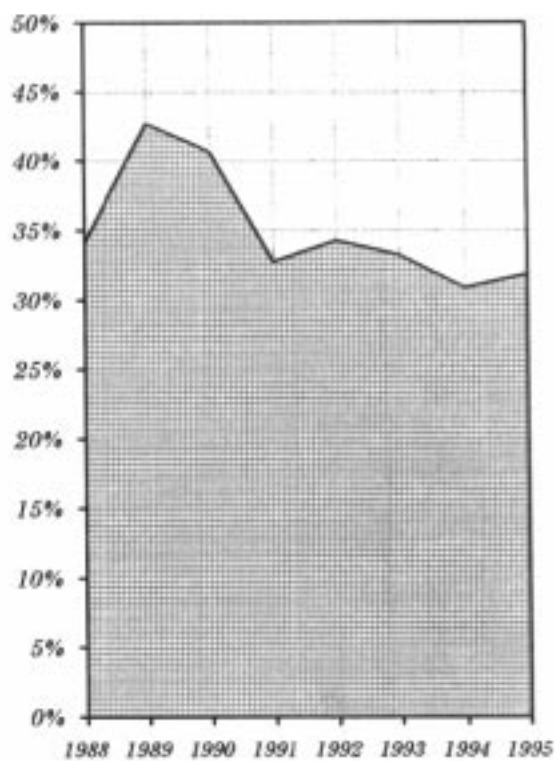
- Rivalutazione inv. mobiliari	£. 239.946.591.408	
- Rivalutazione inv. immobil.	£. 656.864.997.397	
- Recupero acc.to quiescenza		
Consiglio Nazionale Not.	£. 2.295.376.501	
		<u>£. 899.106.965.306</u>
- Entrate diverse		£. 972.032.312
- F.do eredità Carvelli		£. 22.000.000
		<u>£. 1.476.409.169.952</u>

INDICE DI FUNZIONALITA' ECONOMICA

(entrate correnti/uscite correnti)



COPERTURA RENDITE COMPITI ISTITUZIONALI



ANDAMENTO PENSIONI E INDENNITA' DI CESSAZIONE

