completamente modificato la situazione finanziaria della gestione consentendo la copertura delle spese generali di Amministrazione e parimenti, nella ragione dello 0,06% del totale INPDAP e delle maggiori spese per il personale, imputate a causa dell'incremento dello stesso derivante dal passaggio all'INPDAP di 2200 unità dell'ex DPT, ammortizzando altresì il debito maturato verso altre gestioni a causa dei disavanzi registrati negli esercizi precedenti per insufficienza dei mezzi finanziari.

Ciò stante, si osserva che tale florida situazione non potrà essere ripetuta negli anni a venire, atteso che, in assenza di ulteriori versamenti straordinari, il rapporto tra entrate e spese per prestazioni istituzionali resta comunque negativo per la gestione.

Per completezza di informazione si riferisce comunque che i residui contributivi 1999, dettagliatamente indicati nell'allegato n. 2, dovuti dal Ministero della Giustizia sono pari a L. 45.000.000.005, che costituiscono crediti verso il predetto dicastero facenti parte dei 70.582.016.453 accertati nel 1999 sul cap.101010201 (vedasi citato all. n. 1).

b)Avanzo di cassa

La disponibilità di cassa evidenziata costituita da L. 26,576 mld di fondo iniziale e dalla somma algebrica tra incassi (L. 111,698 mld) e paganti (L. 110,347 mld), risulta ripartita nel modo seguente:

cc/cc bancari	0,148 mld
cc/cc infruttiferi	27,426 mld
cc/cc postali	0,353 mld
	27,927 mld

c) Disavanzo di Amministrazione

Il risultato suesposto deriva da:

Consistenza al 1/1/1999		+ 26,576 mld
Riscossioni	+ 111,698	
Pagamenti	- 110,348	+ 1,351 mld
Residui attivi	+ 78,358	
Residui passivi	- 130,358	- 52,00 mld
Disavanzo al 31/12/1999		- 24,073 mld

Il disavanzo evidenziato appare pertanto essenzialmente dovuto ai debiti della gestione, soprattutto pregressi, conseguenti al riaccertamento dei residui operato dell'Ente per sanare il quale non è stato sufficiente il consistente versamento effettuato nell'anno in corso dal Ministero della Giustizia né le

disponibilità finanziarie esistenti, perché insufficienti, né infine il patrimonio mobiliare od immobiliare perché inesistente. Ciò stante si precisa che il credito di 45 mld richiesto per il 1999 al citato Ministero, una volta incassato trasformerà il disavanzo esistente in un avanzo di L. 20,927 mld.

Tutto ciò premesso si rileva inoltre che:

1) il c/economico 1999 presenta un avanzo finanziario di parte corrente pari a L. 59,327 mld (119,593 - 60,266) che, per l'effetto positivo di altre componenti non finanziarie pari a L. 0,047 mld, (161 - 114 milioni) attestano l'avanzo a L.59,374 mld;

2) la situazione patrimoniale presenta un deficit di L. 24,197 mld, pari alla differenza tra le attività (L. 106,471 mld) e le passività (L.130,668 mld).

In particolare, si rileva che l'incremento più consistente tra le entrate è dato dai residui attivi (passati da 22 mld, all'inizio dell'anno, a 78 mld) per i quali mentre sono stati pressoché dimezzati quelli riferiti agli esercizi precedenti, risultano invece contabilizzati ulteriori 68 mld per l'esercizio in corso.

Per le passività si registra un decremento complessivo di 1,696 mld rispetto all'inizio dell'esercizio, essenzialmente dovuto ad una riduzione analoga dei residui passivi - anch'essi ridotti ad 1/3 per gli esercizi pregressi ed incrementati da quelli di nuova formazione.

Si fa presente infine che a fronte di n. 2156 partite di pensione messe in pagamento a dicembre 1999 (n. 2195 ad ottobre dell'anno 2000), risultano n. 5.862 iscritti alla cassa alla data dell'1.1.1999 così come indicato nell'unito allegato n. 3.

Allegato n. 1

COMPETENZA			
Capitoli	**Accertamenti**	**Riscossioni**	**Residui**
101010201	70.582.016.453	23.333.694.067	47.248.322.386
101010101	36.541.304	36.541.304	0
Totale	**70.618.557.757**	**23.370.235.371**	**47.248.322.386**
101010201 Accertamenti eseguiti relativamente agli anni 1995/98	47.548.456.270	31.357.857.220	**16.190.599.050**
Totale contributi	**118.167.014.027**	**54.728.092.591**	**63.438.921.436**

Allegato n.2

CASSA PER LE PENSIONI AGLI ASSISTENTI, COLLABORATORI E OPERATORI UNEP

Contributi relativi all'anno 1999.

a) Contributi personale 8,90% (*) accertati nel 1999: Ruoli ordinari e supplettivi	L.19.815.891.121
b) Contributi dovuti dal Ministero di Grazia e Giustizia:23,80% (*) nel 1999.	L. 5.554.336.405
c) Somme già versate dal Ministero di Grazia e Giustizia anno 1999	L.10.000.000.000.
RIEPILOGO	
Somme dovute	L.55.554.336.405
Somme già versate	L.10.554.336.405
Residuo debito a conguaglio per il 1999	L.45.000.000.005

(*) della retribuzione annua minima garantita sulla base degli elenchi dei contributi pervenuti dalle Corti di Appello.

N.B. Si fa presente che non sono pervenuti ancora tutti gli elenchi dalle Corti di Appello, pertanto l'importo richiesto non può essere considerato definitivo.

Allegato n. 3

ELENCO ISCRITTI CPUG PER CORTE D'APPELLO ALLA DATA DEL 1/1/1999

CORTE D'APPELLO	NUMERO ISCRITTI
ANCONA	128
AQUILA	181
BARI	218
BOLOGNA	298
BRESCIA	140
CAGLIARI	171
CALTANISSETTA	69
CAMPOBASSO	52
CATANIA	210
CATANZARO	203
FIRENZE	364
GENOVA	208
LECCE	150
MESSINA	109
MILANO	494
NAPOLI	593
PALERMO	304
PERUGIA	132
POTENZA	79
REGGIO C.	98
ROMA	721
SALERNO	132
TORINO	423
TRENTO	61
TRIESTE	116
VENEZIA	208
TOTALE	**5862**

8. Cassa Trattamenti pensionistici agli statali (Ctps)

La Gestione dei trattamenti pensionistici ai dipendenti statali evidenzia, a fine 1999, un disavanzo di competenza pari a lire 3.610,596 miliardi.

(in miliardi di lire)

Situazione di competenza esercizio 1999		
Entrate	Spese	Avanzo/disavanzo d'esercizio 1999
(A)	(B)	(C=a-b)
61.565,752	65.176,348	-3.610,596

Situazione di cassa esercizio 1999				
Avanzo di cassa al 31/12/1998	Riscossioni	Pagamenti	Avanzo/disavanzo di cassa dell'esercizio 1999	Avanzo/disavanzo di cassa al 31/12/1999
(A)	(B)	(C)	(D=b-c)	(E=a+b-c)
38.591,995	63.983,897	99.435,361	-35.451,464	3.140,531

La situazione di cassa - relativamento all'anno 1999 - presenta un segno negativo per 35.451,464 miliardi che trova ampiamente copertura nell'avanzo di cassa dell'esercizio precedente, con un risultato positivo di L. 3.140,531 miliardi al 31/12/1999. Tale risultato di competenza deriva (stante la corrispondenza delle partite di giro in entrata ed in uscita) da un saldo negativo di parte corrente pari a lire 3.579,05 miliardi e da un saldo negativo in conto capitale per lire 31,541 miliardi. I movimenti in conto capitale attengono essenzialmente, sia in entrata che in uscita, ai rapporti con la Tesoreria per le anticipazioni. Come già ricordato nella parte generale, deve essere tenuto in considerazione, nell'ambito della spesa per prestazioni istituzionali, di un dato

aggiuntivo anomalo (pari al lire 2.977,636 miliardi) riguardante gli oneri per le trattenute Irpef sulle pensioni relativi al IV trimestre 1998. Al netto di questa voce (l'indicazione è puramente dettata da motivi sostanziali di trasparenza) il disavanzo finanziario di competenza dell'esercizio si ridurrebbe a lire 632,960 miliardi. Diversamente dal 1998 (e coerentemente con le indicazioni del Collegio e delle stesse Autorità vigilanti) l'ammontare del contributo aggiuntivo è stato incluso nella voce entrate contributive (Tit. I) anziché in quella relativa ai trasferimenti correnti (Tit. II) ; di questi ultimi si mette tuttavia in evidenza l'avvenuta triplicazione (da 500 a 1.500 miliardi). A parte le considerazioni fino ad ora svolte, resta da dire che il confronto tra il consuntivo 1999 e quello dell'anno precedente risulta alterato dalla presenza, nel rendiconto 1998, di un consistente movimento delle partite di giro che ha portato a livelli particolarmente elevati, e non corrispondenti ai reali andamenti, i flussi in entrata ed in uscita. Il fondo cassa al 31 dicembre 1999 rimane attivo per 3.140, 531 miliardi. A fine anno risulta un disavanzo di amministrazione

pari a lire 3.871,651 miliardi: a conferma di un trend negativo realizzato anche nel 1998 (-261,338 miliardi) e nel 1997 (-1.408,125 miliardi).

RENDICONTO FINANZIARIO – COMPETENZA					
ACCERTAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1998	CONSUNTIVO 1999	Valore assoluto	%
TIT. I	Entrate Contributive	28.797.488.859.214	41.807.558.457.146	13.010.069.597.932	45,18
TIT. II	Entrate derivanti da trasferimenti correnti	13.150.000.000.000	1.500.000.000.000	-11.650.000.000.000	-88,59
TIT. III	Altre entrate	138.916.489.293	133.498.391.553	-5.418.097.740	-3,90
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	42.086.405.348.507	43.441.056.848.699	1.354.651.500.192	3,22
TIT. IV	Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	177.000	6.832.114	6.655.114	3.759,95
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	1.307.727	0	-1.307.727	-100,00
TIT. VI	Accensione di prestiti	0	9.387.568.567.685	9.387.568.567.685	
	TOTALE ENTRATE C/CAPITALE	1.484.727	9.387.575.399.799	9.387.573.915.072	632.276.096,22
TIT. VII	Entrate per partite di giro	41.513.991.252.336	8.737.120.315.509	-32.776.870.936.827	-78,95
	TOTALE ACCERTAMENTI	83.600.398.085.570	61.565.752.564.007	-22.034.645.521.563	-26,36
IMPEGNI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1998	CONSUNTIVO 1999	Valore assoluto	%
TIT. I	Spese correnti	41.511.709.672.002	47.020.111.746.324	5.508.402.074.322	13,27
TIT. II e TIT. III	Spese in c/capitale	974.126.014	9.419.116.282.173	9.416.142.156.159	966.829,96
TIT. IV	Spese per partite di giro	41.513.991.252.336	8.737.120.315.509	-32.776.870.936.827	-78,95
	TOTALE IMPEGNI	83.026.675.050.352	65.176.348.344.006	-17.850.326.706.346	-21,50
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	573.723.035.218	-3.610.595.779.999	-4.184.318.815.217	

RENDICONTO FINANZIARIO - CASSA				
RISCOSSIONI			RISULTATO DIFFERENZIALE	
	CONSUNTIVO 1998	CONSUNTIVO 1999	Valore assoluto	%
In c/competenza	80.937.593.363.088	59.161.683.946.076	-21.775.909.417.012	-26,90
In c/residui	3.619.472.212.042	4.822.213.754.041	1.202.741.541.999	33,23
TOTALE RISCOSSIONI	84.557.065.575.130	63.983.897.700.117	-20.573.167.875.013	-24,33
Fondo di cassa iniziale	20.216.907.215.990	38.591.995.230.121	18.375.088.014.131	
PAGAMENTI			RISULTATO DIFFERENZIALE	
	CONSUNTIVO 1998	CONSUNTIVO 1999	Valore assoluto	%
In c/competenza	41.512.985.987.017	53.615.966.317.053	12.102.982.330.036	29,15
In c/residui	24.668.991.573.982	45.819.393.136.218	21.150.401.562.236	85,74
TOTALE PAGAMENTI	66.181.977.560.999	99.435.361.453.271	33.253.383.892.272	50,25
Fondo di cassa al 31 dicembre	38.591.995.230.121	3.140.531.476.967	-35.451.463.753.154	

9. Prestazioni Creditizie e Sociali

Come noto la gestione Prestazioni Creditizie e Sociali inizia la sua attività nel 1998, quando le vengono trasferiti i compiti inerenti alla concessione di crediti e mutui, all'erogazione delle borse di studio ed alla gestione delle colonie, delle vacanze all'estero, degli istituti scolastici e delle case di riposo degli anziani.

La gestione si alimenta con le entrate delle aliquote contributive versate dagli iscritti (0,35% della retribuzione lorda) e con gli interessi sui mutui e crediti: queste due voci da sole rappresentano il 97,5% delle entrate correnti. Fra le entrate in c/capitale la voce più consistente (1.279,9 mld) è la riscossione dei crediti (99% delle entrate in c/capitale).

Nel bilancio consuntivo 1999 non è presente una voce consistente di entrata ed esattamente l'accensione di prestiti con la quale, durante il 1998 si finanziò la gestione appena nata.

RENDICONTO FINANZIARIO – COMPETENZA					
ACCERTAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1998	CONSUNTIVO 1999	Valore assoluto	%
TIT. I	Entrate Contributive	968.893.807.354	538.308.706.452	-430.585.100.902	-44,44
TIT. II	Entrate derivanti da trasferimenti correnti	0	0	0	
TIT. III	Altre entrate	296.265.563.841	258.960.546.558	-37.305.017.283	-12,59
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	1.265.159.371.195	797.269.253.010	-467.890.118.185	-36,98
TIT. IV	Entrate per alienazione di beni pàtrimoniali e riscossione di crediti	1.269.707.643.493	1.279.865.667.948	10.158.024.455	0,80
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	871.818	0	-871.818	-100,00
TIT. VI	Accensione di prestiti	763.665.787.191	74.756.117	-763.591.031.074	-99,99
	TOTALE ENTRATE C/CAPITALE	2.033.374.302.502	1.279.940.424.065	-753.433.878.437	-37,05
TIT. VII	Entrate per partite di giro	334.348.453.681	183.949.588.723	-150.398.864.958	-44,98
	TOTALE ACCERTAMENTI	3.632.882.127.378	2.261.159.265.798	-1.371.722.861.580	-37,76
IMPEGNI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1998	CONSUNTIVO 1999	Valore assoluto	%
TIT. I	Spese correnti	95.148.464.043	245.294.633.159	150.146.169.116	157,80
TIT. II e TIT. III	Spese in c/capitale	2.485.038.738.042	1.857.097.800.431	-627.940.937.611	-25,27
TIT. IV	Spese per partite di giro	334.348.453.681	183.949.588.723	-150.398.864.958	-44,98
	TOTALE IMPEGNI	2.914.535.655.766	2.286.342.022.313	-628.193.633.453	-21,55
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	718.346.471.612	-25.182.756.515	-743.529.228.127	
RENDICONTO FINANZIARIO – CASSA					
RISCOSSIONI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1998	CONSUNTIVO 1999	Valore assoluto	%
in c/competenza		3.367.495.836.147	2.106.309.334.851	-1.261.186.501.296	-37,45
in c/residui		0	127.709.947.330	127.709.947.330	
TOTALE RISCOSSIONI		3.367.495.836.147	2.234.019.282.181	-1.133.476.553.966	-33,66
Fondo di cassa iniziale		0	902.212.023.190	902.212.023.190	
PAGAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1998	CONSUNTIVO 1999	Valore assoluto	%
in c/competenza		2.465.283.812.957	2.238.377.781.807	-226.906.031.150	-9,20
in c/residui		0	54.472.152.463	54.472.152.463	
TOTALE PAGAMENTI		2.465.283.812.957	2.292.849.934.270	-172.433.878.687	-6,99
Fondo di cassa al 31 dicembre		902.212.023.190	843.381.371.101	-58.830.652.089	

Come si deduce dalla stessa tabella la gestione prestazioni Creditizie e attività Sociali mostra un disavanzo di competenza di 25,2 miliardi, dovuto esclusivamente ad un prevalere delle spese in c/capitale sulle entrate in c/capitale, mentre

le voci correnti mostrano un attivo di oltre 500 miliardi.

Tale andamento non deve destare preoccupazione dal momento che le spese in c/capitale rappresentano, per l'Istituto, un investimento i cui rendimenti accresceranno in futuro sia le entrate correnti (restituzione di interessi) sia le entrate in c/capitale (restituzione del capitale).

E' il conto patrimoniale che infatti registra la crescente disponibilità della gestione.

(Tab. n. 2) Situazione patrimoniale della gestione Credito e attività Sociali (in miliardi di lire)

	Attività		Passività	
	1998	1999	1998	1999
Immobili e imm.zioni tecniche	10,0	13,7	-	-
Ammortamenti	-	-	7,5	8,4
Prest. e mutui e fondi di accantonamento	4.565,7	5.178,3	290,5	330,4
Totale patrimonio permanente	**4.575,7**	**5.192,0**	**298,0**	**338,8**
Residui	265,4	292,3	449,2	442,7
Debiti e crediti	-	-	-	1,5
Liquidità	902,2	843,3	-	-
Totale patrimonio finanziario	**1.167,6**	**1.135,7**	**449,2**	**444,2**
Totale	**5.743,3**	**6.327,6**	**747,5**	**783,0**
Avanzo economico			4.995,8	5.545,4

Come si vede dalla tabella n. 2 il patrimonio netto della gestione si è accresciuto, in un solo anno di 550 mld, pari al 24% delle entrate del solo anno 1999.

La Gestione si trova dinanzi ad una forte domanda di credito degli iscritti, accresciutasi già nel 1999 a seguito delle semplificazioni introdotte al regolamento, ma che ancora più crescerà nel 2000 anche a seguito della creazione di una nuova linea di finanziamento (quella del mutuo ipotecario per l'acquisto della prima casa).

Per quel che riguarda le singole attività la tabella n. 3 riporta i valori delle entrate e delle uscite nel confronto con il 1998.

(Tab. n. 3) Principali voci di entrata ed uscita della gestione Credito e Attività Sociali in miliardi di lire.

	ENTRATE		USCITE		SALDO	
	1998	1999	1998	1999	1998	1999
CREDITO						
Rest. Interessi	277,0	242,8	-	-		
Rest. Capitale	1.229,7	1.231,0	-			
Altre entrate	32,5	48,9	-			
Erog. Mutui e prestiti			1.714,2	1.841,9		
Altre uscite			3,3	9,3		
Totale crediti e mutui	1.539,2	1.522,7	1.717,5	1.851,2	- 178,3	- 328,5
ATTIVITA' SOCIALI						
Rette e quote	18,0	15,1	-			
Borse di studio	-	-	30,2	24,2		
Rette x convitti conv.	-	-	-	-		
Attività in service			40,4			
Spese dir.te e rimborsi	-	-	7,1	46,8		
TOTALE ATT.TA' SOCIALI	18,0	15,1	77,7	71,0	- 59,7	- 55,9
Movimenti finanziari	763,6	183,9	763,6	183,9	0,0	0,0
Altre entrate e uscite	344,3	1,2	356,7	180,4	- 12,4	- 179,2
0,35%	968,9	538,3	-	-	968,9	538,3
Avanzo o disavanzo					718,3	- 25,3

Per un insufficiente dettaglio delle poste in uscita non è possibile calcolare né per i centri vacanze, né per i convitti, né per le case di riposo un costo medio per alunno e/o per ospite.

Si può tuttavia rilevare che la spesa complessiva per centri vacanze, per vacanze all'estero, convitti e case di soggiorno si mantiene sugli stessi livelli del 1998 ed anzi si contrae lievemente (46,8 mld nel 1999 contro i 47,5

dell'anno precedente).

Dispiace inoltre constatare la riduzione della spesa per borse di studio, passata dai 30,2 mld del 1998 ai 24,2 dell'anno successivo.

In conclusione si può affermare che il 1999 è stato un anno che ha visto il rilancio non travolgente, ma comunque significativo, dell'attività creditizia (+ 134,7 miliardi concessi rispetto al 1998 + 8%), una contrazione delle spese per le attività sociali, in particolare per le borse di studio.

Tutto quanto fin qui considerato e con le osservazioni via via rappresentate, il Collegio esprime l'avviso che il rendiconto relativo all'esercizio finanziario 1999, così come sottoposto alla relativa preliminare disamina, possa ricevere ulteriore corso.

IL COLLEGIO DEI SINDACI

Dr. Giuseppe MORRONE

Dr. Mario VINCENTI

Dr. Giuliano CAZZOLA

Dr. Guido CORAZZIARI

Dr. Antonio SCHETTINO

Dr. Pasquale STRACQUADANIO

Dr. Mario BASILI

APPENDICE

ATTIVITA' COLLEGIO SINDACALE ANNO 1999

- Verbali sedute n. 47
- Atti esaminati:
  - Deliberazioni C.d.A n. 216 Rilievi n.40
  - Determinazioni dirigenziali n.3506 Rilievi n.80
- Monitoraggio determinazioni sedi periferiche anno 1998 e problematiche emerse in sede di verifiche amministrativo contabili effettuate negli anni 1996, 1997 e 1998
- Risposte a rilievi e osservazioni n. 25
- Oggetto di ulteriori considerazioni n. 20
- Analisi degli atti e provvedimenti del C.I.V.
- Partecipazione alle sedute:
  - Consiglio di Amministrazione
  - Consiglio di Indirizzo e Vigilanza
  - Comitati di vigilanza delle gestioni e Comitato Credito

ISTRUTTORIE in materia di:

- Gestione del servizio autovetture: pagamento contravvenzioni
- Monitoraggio consulenze professionisti esterni periodo 1/1/1998 - 31/12/98
- Immobile di proprietà sito in Roma, Via del Giorgione 59/63 Soc. venditrice Serileasing S.r.l.