difficilmente spiegabile atteso che l'ammontare dei trattamenti pensionistici è correlato a precise disposizioni legislative e/o regolamentari e che l'istituto in caso di necessità e di urgenza può ricorrere a variazioni di bilancio nel corso dell'esercizio.

In conto capitale si sono avute, rispetto alle previsioni, maggiori spese che hanno interessato soprattutto le gestioni "cassa integrativa" (+0,770 mld) ed immobili (+0,397 mld).

In merito è appena il caso di rilevare che la riscontrata eccedenza degli impegni rispetto agli stanziamenti per quanto riguarda alcuni capitoli di spesa è in contrasto con quanto disposto dall'art. 17 del DPR n. 696/79.

Esercizio 2002

Il confronto fra le poste di bilancio a consuntivo con quelle indicate nel relativo stato di previsione conduce a risultati variabili da gestione a gestione.

Infatti, le entrate correnti accertate pari a 1.847,208 mln di euro, rispetto alle previsioni di 1.889,878 mln di euro, evidenziano un decremento di 42,671 mln di euro (-2,26%) determinato principalmente dalle minori entrate della gestione Quiescenza, Assistenza, Fondo Credito e Mutualità.

Tali risultanze sono evidenziate dal prospetto che segue.

ENTRATE CORRENTI			
Gestioni	**Preventivo 2002**	**Consuntivo 2002**	**Differenza (Cons-Prev)**
Quiescenza	1.852.257.430	1.811.924.317	-40.333.113
Assistenza	5.389.847	4.949.698	-440.149
Fondo credito	23.839.453	21.993.959	-1.845.494
Mutualità	4.205.197	3.873.984	-331.213
Immobili	2.724.163	2.903.337	179.174
Cassa Integrativa	1.462.430	1.562.350	99.920
TOTALE	**1.889.878.520**	**1.847.207.645**	**-42.670.875**

Le entrate in conto capitale, rispetto alle previsioni, registrano maggiori entrate per complessivi 1,645 mln di euro (+5,5%).

Tale risultato scaturisce principalmente dalle maggiori entrate della gestione Fondo Credito +4,888 mln di euro (+23,2%) dovuti ai maggiori rimborsi di poccoli prestiti e prestiti pluriennali compensato dalle minori entrate delle gestione Immobili (-2,841 mln di euro) per effetto delle mancate vendite degli immobili cartolarizzati.

La seguente tabella evidenzia le differenze dei dati consuntivi con quelli preventivati.

ENTRATE CONTO CAPITALE			
Gestioni	**Preventivo 2002**	**Consuntivo 2002**	**Differenza (Cons-Prev)**
Quiescenza	336.214	215.795	-120.419
Assistenza	0	0	0
Fondo credito	20.923.493	25.811.128	4.887.635
Mutualità	5.448.620	5.166.895	-281.725
Immobili	2.840.513	0	-2.840.513
Cassa Integrativa	0	0	0
TOTALE	**29.548.840**	**31.193.818**	**1.644.978**

In ordine alle spese si osservano decrementi generalizzati sia di parte corrente che di parte in conto capitale, le cui entità per singola gestione sono esposte nei seguenti prospetti:

USCITE CORRENTI			
Gestioni	**Preventivo 2002**	**Consuntivo 2002**	**Differenza (Cons-Prev)**
Quiescenza	1.802.829.243	1.771.348.342	-31.480.901
Assistenza	6.463.797	5.233.616	-1.230.181
Fondo credito	3.040.133	2.024.654	-1.015.479
Mutualità	4.884.158	4.003.768	-880.390
Immobili	5.943.491	4.071.274	-1.872.217
Cassa Integrativa	9.497.626	8.530.898	-966.728
TOTALE	**1.832.658.450**	**1.795.212.552**	**-37.445.898**

USCITE IN CONTO CAPITALE			
Gestioni	**Preventivo 2002**	**Consuntivo 2002**	**Differenza (Cons-Prev)**
Quiescenza	6.885.750	6.659.687	-226.063
Assistenza	572.246	203.313	-368.933
Fondo credito	69.793.469	65.193.695	-4.599.774
Mutualità	3.493.629	3.479.923	-13.706
Immobili	504.239	482.863	-21.376
Cassa Integrativa	734.116	86.485	-647.631
TOTALE	**81.983.449**	**76.105.966**	**-5.877.483**

Sulla base dei dati sopraesposti si calcola che per quanto attiene la spesa corrente, impegnata globalmente per 1.795,213 mln di euro, si evidenziano, rispetto alle previsioni, minori spese per complessivi 37,446 mln di euro (-2,04%), mentre per le spese in conto capitale il decremento complessivo è, in valore assoluto, di 5,877 mln di euro, corrispondenti al –7,17%.

In definitiva, in ordine alle rappresentate differenze tra previsioni e risultati, si ribadisce l'esigenza di prestare particolare cura ed attenzione in sede di stima previsionale, secondo piani e programmi da elaborarsi sulla base di una idonea documentazione, da cui possa poi scaturire, ancorchè sempre in via di proxy, una quantificazione delle entrate e delle uscite più vicina alla realtà.

Le principali poste di bilancio

Passando all'esame comparativo delle principali poste di bilancio dei consuntivi 2000, 2001 e 2002 rispetto agli anni precedenti 1999, 2000 e 2001 si ottengono le risultanze di seguito esposte, distintamente per ciascun consuntivo considerato.

Esercizio 2000

Entrate

Le entrate complessive del bilancio consolidato nel 2000 sono state pari a lire 7.254,26 mld, di cui lire 3.462,62 mld di parte corrente, lire 157,49 mld di conto capitale e lire 3.634,14 mld per partite di giro, con una diminuzione rispetto a quelle accertate nel 99 (pari a lire 7.369,23 mld) del 1,5 per cento circa.

In particolare, nell'esercizio 2000 le entrate correnti (lire 3.462,62 mld) e per partite di giro (lire 3.634,14 mld) sono diminuite rispetto al 99, rispettivamente, del 4,3 per cento per le entrate correnti (lire 3.621,50 mld nel 99) e del 2,1 per cento per le partite di giro (lire 3.714,66 mld nel 99).

Uscite

Le uscite complessive del bilancio consolidato nel 2000 sono state pari a lire 6.494,02 mld, di cui lire 2.789,38 mld di parte corrente, lire 70,49 mld in conto capitale e lire 3.634,14 mld per partite di giro, con una diminuzione rispetto a quelle impegnate nel 99 (lire 6.829 mld) del 4,9%.

In particolare, nell'esercizio 2000 l'ammontare degli impegni delle spese correnti ed in conto capitale hanno registrato una diminuzione rispetto a quelle impegnate nell'anno precedente, rispettivamente, del 7,9 per cento (nel 99 le spese correnti sono state pari a lire 3.031 mld) e del 16 per cento (nel 99 le spese in conto capitale sono state pari a 84 mld), e le spese per partite di giro hanno registrato una diminuzione del 2 per cento (nel 99 sono state pari a lire 3.714 mld).

Come per le entrate anche per le uscite la maggior parte inerisce alla gestione quiescenza (per lire 2.741 mld).

Esercizio 2001

Entrate

Le entrate complessive del bilancio consolidato nel 2001 sono state pari a lire 6.967,14 mld, di cui lire 3.646,24 mld di parte corrente, lire 137,63 mld di conto capitale e lire 3.183,26 mld per partite di giro, con una diminuzione rispetto a quelle accertate nel 2000 (pari a lire 7.254,26 mld) del 3,9 per cento.

In particolare, nell'esercizio 2001 le entrate per partite di giro (lire 3.183,26 mld) sono diminuite rispetto al 2000, rispettivamente, del 12,4 per cento.

Uscite

Le uscite complessive del bilancio consolidato nel 2001 sono state pari a lire 6.332,32 mld, di cui lire 2.962,69 mld di parte corrente, lire 186,36 mld in conto capitale e lire 3.183,26 mld per partite di giro, con una diminuzione rispetto a quelle impegnate nel 2000 (lire 6.494,02 mld) del 2,4%.

In particolare, nell'esercizio 2001 l'ammontare degli impegni delle spese correnti ed in conto capitale hanno registrato un aumento rispetto a quelle impegnate nell'anno precedente, rispettivamente, del 6,2 per cento (nel 2000 le spese correnti sono state pari a lire 2.789,38 mld) e del 164,3 per cento (nel 2000 le spese in conto capitale sono state pari a 70,49 mld), mentre le spese per partite di giro hanno registrato una diminuzione del 12,4 per cento (nel 2000 sono state pari a lire 3.634,14 mld).

Come per le entrate anche per le uscite la maggior parte inerisce alla gestione quiescenza (per lire 2.942 mld).

Esercizio 2002

Entrate

Le entrate complessive iscritte nel bilancio consolidato del 2002 sono state di 2.318 mln di euro (pari a circa 4.488 mld di lire) - di cui 1.847 (3.576 mld di lire) di parte corrente, 31,2 (60 mld di lire) di conto capitale e 439 (850 mld di lire) per partite di giro - con un decremento rispetto a quelle accertate nel 2001 (6.967) del 35% circa.

In particolare, nell'esercizio 2002 le entrate correnti sono diminuite dell'1,9% rispetto al 2001 come risulta dalla comparazione effettuata con valori espressi nella medesima unità monetaria.

Uscite

Le spese complessive, pari a 2.311 mln di euro (circa 4.475 mld di lire) - di cui 1.795 (3.476 mld di lire) di parte corrente, 76 (147 mld di lire) di conto capitale e 439 (850 mld di lire) per partite di giro - sono diminuite rispetto al 2001 del 29% circa.

In particolare, per quanto concerne la spesa corrente si registra un aumento rispetto al 2001 del 17% circa (nel 2001 le spese correnti sono state pari a 2.963 mld di lire), mentre le spese in conto capitale fanno registrare un decremento del 21% circa (nel 2001 le spese in conto capitale sono state di 186 mld di lire).

b) Gestione residui

I residui attivi e passivi relativi agli esercizi 2000, 2001 e 2002 e quelli derivanti dagli esercizi precedenti sono riepilogati nei seguenti prospetti, da cui si rilevano i seguenti dati riassuntivi:

Residui di Esercizio (2000) (importi in mld di lire)			
Entrate	*Accertate* 7.254	*Riscosse* 5.515	*Da riscuotere* 1.739
Uscite	*Impegnate* 6.494	*Pagate* 6.377	*Da pagare* 117

Residui derivanti da esercizi precedenti

Residui ATTIVI al 31.12.2000 (importi in mld di lire)

Gestioni	Esercizi precedenti	Incid. % sul totale	Esercizio 2000	Incid. % sul totale	Totale 31.12.2000	Incid. % sul totale
Quiescenza	298,499	50,98%	1.262,687	72,61%	1.561,186	67,16%
Buonuscita	203,404	34,74%	342,978	19,72%	546,382	23,50%
Assistenza	0,345	0,06%	0,929	0,05%	1,274	0,05%
Fondo credito	0,009	0,00%	4,293	0,25%	4,302	0,19%
Mutualità	5,042	0,86%	1,138	0,07%	6,180	0,27%
Attività sociali	20,654	3,53%	0,000	0,00%	20,654	0,89%
Restanti attività sociali	3,676	0,63%	0,000	0,00%	3,676	0,16%
Immobili	11,701	2,00%	29,599	1,70%	41,300	1,78%
Cassa Integrativa	42,171	7,20%	97,442	5,60%	139,613	6,01%
TOTALE	**585,501**	**100,00%**	**1.739,066**	**100,00%**	**2.324,567**	**100,00%**
incidenza %	*25,19%*		*74,81%*		*100,00%*	

Residui PASSIVI al 31.12.2000 (importi in mld di lire)

Gestioni	Esercizi precedenti	Incid. % sul totale	Esercizio 2000	Incid. % sul totale	Totale 31.12.2000	Incid. % sul totale
Quiescenza	166,567	77,39%	103,656	88,51%	270,223	81,31%
Buonuscita	11,341	5,27%	0,781	0,67%	12,122	3,65%
Assistenza	0,635	0,30%	6,243	5,33%	6,878	2,07%
Fondo credito	0,853	0,40%	1,514	1,29%	2,367	0,71%
Mutualità	0,263	0,12%	1,891	1,61%	2,154	0,65%
Attività sociali	26,219	12,18%	0,030	0,03%	26,249	7,90%
Restanti attività sociali	7,712	3,58%	0,055	0,05%	7,767	2,34%
Immobili	1,257	0,58%	1,914	1,63%	3,171	0,95%
Cassa Integrativa	0,391	0,18%	1,027	0,88%	1,418	0,43%
TOTALE	**215,238**	**100,00%**	**117,111**	**100,00%**	**332,349**	**100,00%**
incidenza %	*64,76%*		*35,24%*		*100,00%*	

Residui di Esercizio (2001) (importi in mld di lire)			
Entrate	*Accertate*	*Riscosse*	*Da riscuotere*
	6.967	5.557	1.410
Uscite	*Impegnate*	*Pagate*	*Da pagare*
	6.332	6.195	137

Residui derivanti da esercizi precedenti

Residui ATTIVI al 31.12.2001 (importi in mld di lire)

Gestioni	Esercizi precedenti	Incid. % sul totale	Esercizio 2001	Incid. % sul totale	Totale 31.12.2001	Incid. % sul totale
Quiescenza	317,492	34,89%	1.322,997	93,77%	1.640,489	70,68%
Buonuscita	546,328	60,03%	0,014	0,00%	546,342	23,54%
Assistenza	0,360	0,04%	6,203	0,44%	6,563	0,28%
Fondo credito	0,009	0,00%	3,426	0,24%	3,435	0,15%
Mutualità	5,073	0,56%	4,169	0,30%	9,242	0,40%
Attività sociali	20,444	2,25%	0,042	0,00%	20,486	0,88%
Restanti attività sociali	2,871	0,32%	0,013	0,00%	2,884	0,12%
Immobili	10,584	1,16%	46,625	3,30%	57,209	2,46%
Cassa Integrativa	6,927	0,76%	27,371	1,94%	34,298	1,48%
TOTALE	**910,088**	**100,00%**	**1.410,860**	**100,00%**	**2.320,948**	**100,00%**
incidenza %	*39,21%*		*60,79%*		*100,00%*	

Residui PASSIVI al 31.12.2001 (importi in mld di lire)

Gestioni	Esercizi precedenti	Incid. % sul totale	Esercizio 2001	Incid. % sul totale	Totale 31.12.2001	Incid. % sul totale
Quiescenza	171,888	78,70%	123,057	89,42%	294,945	82,84%
Buonuscita	11,149	5,10%	0,392	0,28%	11,541	3,24%
Assistenza	4,668	2,14%	3,341	2,43%	8,009	2,25%
Fondo credito	1,193	0,55%	2,304	1,67%	3,497	0,98%
Mutualità	0,955	0,44%	2,679	1,95%	3,634	1,02%
Attività sociali	24,682	11,30%	0,070	0,05%	24,752	6,95%
Restanti attività sociali	1,955	0,90%	0,023	0,02%	1,978	0,56%
Immobili	1,453	0,67%	3,686	2,68%	5,139	1,44%
Cassa Integrativa	0,468	0,21%	2,071	1,50%	2,539	0,71%
TOTALE	**218,411**	**100,00%**	**137,623**	**100,00%**	**356,034**	**100,00%**
incidenza %	*61,35%*		*38,65%*		*100,00%*	

Residui di Esercizio (2002) (importi in milioni di euro)			
Entrate	*Accertate*	*Riscosse*	*Da riscuotere*
	2.318	1.539	779
Uscite	*Impegnate*	*Pagate*	*Da pagare*
	2.311	2.232	79

Residui derivanti da esercizi precedenti

Residui ATTIVI al 31.12.2002 (importi in ___ euro)

Gestioni	Esercizi precedenti	Incid. % sul totale	Esercizio 2002	Incid. % sul totale	Totale	Incid. % sul totale
Quiescenza	225.454.156	42,20%	771.063.985	98,95%	996.518.141	75,87%
Buonuscita	282.161.053	52,82%	3.328.069	0,43%	285.489.122	21,74%
Assistenza	215.843	0,04%	479.992	0,06%	695.835	0,05%
Fondo credito	4.708	0,00%	1.632.761	0,21%	1.637.469	0,12%
Mutualità	2.626.064	0,49%	39.235	0,01%	2.665.299	0,20%
Attività sociali	10.558.427	1,98%	1.300	0,00%	10.559.727	0,80%
Restanti attività sociali	1.483.524	0,28%	92	0,00%	1.483.616	0,11%
Immobili	6.293.178	1,18%	1.482.808	0,19%	7.775.986	0,59%
Cassa Integrativa	5.434.434	1,02%	1.202.970	0,15%	6.637.404	0,51%
TOTALE	**534.231.387**	**100,00%**	**779.231.214**	**100,00%**	**1.313.462.600**	**100,00%**
Gestione stralcio	*294.203.004*	*55,07%*	*3.329.462*	*0,427%*	*297.532.466*	*22,65%*
Restanti gestioni	*240.028.383*	*44,93%*	*775.901.752*	*99,573%*	*1.015.930.135*	*77,35%*

Residui PASSIVI al 31.12.2002 (importi in ___ euro)

Gestioni	Esercizi precedenti	Incid. % sul totale	Esercizio 2002	Incid. % sul totale	Totale	Incid. % sul totale
Quiescenza	98.287.546	78,17%	65.959.699	83,45%	164.247.245	80,20%
Buonuscita	5.930.479	4,72%	322.560	0,41%	6.253.039	3,05%
Assistenza	2.967.664	2,36%	2.506.118	3,17%	5.473.782	2,67%
Fondo credito	1.175.222	0,93%	5.277.382	6,68%	6.452.604	3,15%
Mutualità	1.046.719	0,83%	1.906.579	2,41%	2.953.298	1,44%
Attività sociali	12.782.891	10,17%	28.547	0,04%	12.811.438	6,26%
Restanti attività sociali	1.021.531	0,81%	13.699	0,02%	1.035.230	0,51%
Immobili	1.945.817	1,55%	2.171.936	2,75%	4.117.753	2,01%
Cassa Integrativa	585.714	0,47%	856.210	1,08%	1.441.924	0,70%
TOTALE	**125.743.583**	**100,00%**	**79.042.730**	**100,00%**	**204.786.313**	**100,00%**
Gestione stralcio	*19.734.901*	*15,69%*	*364.806*	*0,46%*	*20.099.707*	*9,81%*
Restanti gestioni	*106.008.682*	*84,31%*	*78.677.924*	*99,54%*	*184.686.607*	*90,19%*

Per quanto attiene ai residui sia attivi che passivi si rileva il mancato rispetto da parte dell'IPOST di quanto disposto dal comma 1 dell'art. 39 del D.P.R. n. 696/79

che prescrive la compilazione della situazione dei residui provenienti dagli esercizi anteriori a quello di competenza "distintamente per esercizio di provenienza e per capitolo".

Le scritture contabili, invece, relative alle singole gestioni in cui è suddiviso l'ente, riportano il capitolo, il codice, l'ammontare dei residui iniziali, quelli riscossi e pagati, e quelli da riscuotere o da pagare, senza indicare l'anno di provenienza.

Siffatta **inadempienza** non consente agli organi di controllo di effettuare le opportune e mirate ricognizioni, al fine di verificare la sussistenza o meno dei fatti giuridici posti a fondamento, rispettivamente, degli accertamenti e degli impegni.

Pertanto, si invitano i ministeri vigilanti ed il Collegio dei revisori a intraprendere le più idonee iniziative per eliminare la rappresentata anomalia.

In particolare, per quanto concerne i **residui attivi e passivi dell'esercizio 2001** i crediti di nuova formazione, sempre in situazione consolidata, ammontano a complessive lire 1.410,860 mld. di cui 1.322,997 mld. afferenti la sola gestione Quiescenza che rappresentano il 93,77% del totale dei crediti.

I crediti delle gestioni Assistenza, Mutualità, Immobili e Cassa Integrativa sono comprensivi dell'importo di lire 72,215 mld. relativi ai crediti per cartolarizzazione immobili di cui alla legge 410/2001. Il suddetto credito deriva dal riconoscimento da parte della Società S.C.I.P. S.r.l., della percentuale pari all'1,87% del prezzo iniziale, ivi inclusa la quota differita dello stesso da corrispondere al Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 1 del Decreto Interministeriale Economia e Lavoro del 18.12.2001.

La somma di pertinenza IPOST, pari a 72,215 mld. di lire è l'1,87% di 2.300 milioni di euro, che, al netto delle spese per commissioni, oneri a carico S.C.I.P.,

Fondo di riserva ecc., ammonta a 1.994 milioni di euro. La quota riferita all'IPOST è stata comunicata dal Ministero dell'Economia e delle Finanze e sarà versata sul c/c aperto in Tesoreria Centrale n. 20367 intestato a "IPOST ALIEN IMMOBILI L. 410/01". La quota di pertinenza dell'IPOST dell'1,87% è rilevabile dal prospetto che segue.

Cartolarizzazione immobili	
DM 18 dicembre 2001 - art. 1	
Prezzo iniziale	€ 2.300.000.000,00
Commissioni, spese ed oneri a carico Soc. S.C.I.P.	€ -5.551.418,00
Trattenute per:	
Fondo riserva	€ -200.000.000,00
Fondo di liquidità a garanzia del rimborso dei titoli emessi	€ -100.000.000,00
Totale Netto Ricavo	**€ 1.994.448.582,00**
Quota IPOST 1,87%	**€ 37.296.188,48**
Quota IPOST 1,87% *(in lire)*	**lire 72.215.490.875**

Il prezzo riconosciuto di lire 72,215 mld verrà pagato in parte a pronti, con il ricavato dell'emissione dei titoli (prezzo immediato), ed in parte successivamente al rimborso di questi ultimi con il ricavato delle dismissioni (prezzo differito). Tale prezzo differito, previsto dall'art. 2 del decreto 18.12.2001, sarà allocato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze entro il 22.06.2002. I crediti per la ripartizione agli enti del prezzo differito saranno determinati dalle tipologie degli immobili trasferiti, nonché dei costi, delle tempistiche e dei proventi delle vendite degli immobili riferiti a ciascun ente previdenziale.

La valutazione UTE degli immobili trasferiti alla Società S.C.I.P. è stata di lire 135,015 mld a fronte dei quali, la Società S.C.I.P., per mezzo del Ministero

dell'Economia e delle Finanze ha riconosciuto all'Ente lire 72,215 mld che rappresentano, al momento, il 53,49% del valore UTE degli immobili.

L'operazione di cartolarizzazione è evidenziata nel seguente prospetto.

Cartolarizzazione immobili						
Gestioni	Valore UTE immobili trasferiti Soc. SCIP S.r.l.	Valore trasfer. Immobili art. 1 DM 18.12.01	Valori di bilancio immobili trasferiti Soc. SCIP S.r.l.	Insussistenza Fondo Ammortamento Immobili	Plusvalenza Cartolarizzazione	Minusvalenza Cartolarizzazione
		53,48704%				
	1	*2 (1x1,87%)*	*3*	*4*	*5(2-3)*	*6(2-3)*
ASSISTENZA	9.890.999.634	5.290.402.693	3.423.755.402	-217.422.183	1.866.647.291	
MUTUALITA'	2.198.001.425	1.175.645.848	1.607.732.311	-115.465.413		-432.086.463
IMMOBILI	79.763.845.455	42.663.318.004	16.899.391.445	-1.233.301.364	25.763.926.559	
CASSA INTEGRATIVA	43.162.091.918	23.086.124.330	9.023.706.185	-2.879.067.029	14.062.418.145	
TOTALE	**135.014.938.432**	**72.215.490.875**	**30.954.585.343**	**-4.445.255.989**	**41.692.991.995**	**-432.086.463**

Le tabelle che seguono riportano, per le gestioni interessate, rispettivamente i dati relativi alle alienazioni effettuate dall'Ente per vendite dirette, avvenute prima dell'entrata in vigore della normativa sulla cartolarizzazione (18.12.2001), e quelli che hanno interessato gli immobili oggetto della cartolarizzazione.

Alienazioni Immobili 2001 IPOST					
Gestioni	Valori di bilancio al 1.1.2001	Valori di bilancio Alienazioni IPOST	Valore Alienazione cap. 151	Insussistenza Fondo Ammortamento	Plusvalenza Alienazioni IPOST
	1	*2*	*3*	*4*	*5(3-2)*
ASSISTENZA	21.417.772.498				
MUTUALITA'	11.588.559.587	3.464.481.086	5.966.676.000	-248.814.892	2.502.194.914
IMMOBILI	47.146.996.117	4.602.136.375	7.550.319.000	-335.859.495	2.948.182.625
CASSA INTEGRATIVA	8.516.585.463	267.482.000	872.914.000	-93.355.431	605.432.000
TOTALE	**88.669.913.665**	**8.334.099.461**	**14.389.909.000**	**-678.029.818**	**6.055.809.539**

Cartolarizzazione immobili (DM 18.12.2001)						
Gestioni	Valore UTE immobili trasferiti Soc. SCIP S.r.l.	Valore trasfer. Immobili art. 1 DM 18.12.01 *53,48704%*	Valori di bilancio immobili trasferiti Soc. SCIP S.r.l.	Insussistenza Fondo Ammortamento Immobili	Plusvalenza Cartolarizzazione Immobili	Minusvalenza Cartolarizzazione
	1	*2 (1x1,87%)*	*3*	*4*	*5(2-3)*	*6(2-3)*
ASSISTENZA	9.890.999.634	5.290.402.693	3.423.755.402	-217.422.183	1.866.647.291	
MUTUALITA'	2.198.001.425	1.175.645.848	1.607.732.311	-115.465.413		-432.086.463
IMMOBILI	79.763.845.455	42.663.318.004	16.899.391.445	-1.233.301.364	25.763.926.559	
CASSA INTEGRATIVA	43.162.091.918	23.086.124.330	9.023.706.185	-2.879.067.029	14.062.418.145	
TOTALE	**135.014.938.432**	**72.215.490.875**	**30.954.585.343**	**-4.445.255.989**	**41.692.991.995**	**-432.086.463**
				45.706.161.521		

c) Gestione Cassa

Si riporta qui di seguito, complessivamente, la gestione cassa consolidata suddivisa per riscossioni e pagamenti inerenti alle entrate e uscite correnti, in conto capitale e per partite di giro, nonchè per singole gestioni, con l'indicazione dell'ammontare delle riscossioni dei pagamenti previsti e di quelli a consuntivo con le relative differenze riscontrate.

Esercizio 2000 - Gestione di Cassa				
	PREVISIONI	RISCOSSIONI/ PAGAMENTI	DIFFERENZA	
			in aumento	in diminuzione
ENTRATE				
ENTRATE CORRENTI	3.378.593.171.000	3.475.712.219.568	97.119.048.568	
ENTRATE IN C/CAPITALE	161.896.866.780	48.360.280.746		-113.536.586.034
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	453.582.274.000	3.292.063.807.886	2.838.481.533.886	
TOTALE ENTRATE	**3.994.072.311.780**	**6.816.136.308.200**	**2.822.063.996.420**	
SPESE				
SPESE CORRENTI	2.988.372.186.400	2.793.623.170.128		-194.749.016.272
SPESE IN C/CAPITALE	89.172.410.000	69.442.224.169		-19.730.185.831
SPESE PER PARTITE DI GIRO	488.345.114.000	3.626.609.439.618	3.138.264.325.618	
TOTALE SPESE	**3.565.889.710.400**	**6.489.674.833.915**	**2.923.785.123.515**	
DIFFERENZE POSITIVE/NEGATIVE	428.182.601.380	326.461.474.285	-101.721.127.095	
DIFFERENZE:				
PARTE CORRENTE	390.220.984.600	682.089.049.440		
PARTE C/CAPITALE	72.724.456.780	-21.081.943.423		-93.806.400.203
PARTITE DI GIRO	-34.762.840.000	-334.545.631.732	-299.782.791.732	

Esercizio 2001 - Gestione di Cassa				
	PREVISIONI	RISCOSSIONI/ PAGAMENTI	DIFFERENZA	
			in aumento	in diminuzione
ENTRATE				
ENTRATE CORRENTI	3.743.119.218.877	3.605.733.419.085	102.251.611.361	178.124.800.435
ENTRATE IN C/CAPITALE	266.682.547.780	152.333.084.455	2.817.347.193	-117.166.810.518
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	566.628.431.390	3.187.138.749.694	2.621.625.326.685	480.567.801
TOTALE ENTRATE	**4.576.430.198.047**	**6.945.205.253.234**	**2.368.775.055.187**	
SPESE				
SPESE CORRENTI	3.215.445.502.433	2.955.556.745.839		197.999.316.278
SPESE IN C/CAPITALE	187.991.277.151	162.926.288.353		14.999.989.316
SPESE PER PARTITE DI GIRO	627.859.485.178	3.190.157.207.780	2.581.167.834.574	5.721.583.836
TOTALE SPESE	**4.031.296.264.762**	**6.308.640.241.972**	**2.277.343.977.210**	
DIFFERENZE POSITIVE/NEGATIVE	545.133.933.285	636.565.011.262	91.431.077.977	
DIFFERENZE:				
PARTE CORRENTE	527.673.716.444	650.176.673.246		
PARTE C/CAPITALE	78.691.270.629	-10.593.203.898	2.817.347.193	-132.166.799.834
PARTITE DI GIRO	-61.231.053.788	-3.018.458.086	40.457.492.111	6.202.151.637

Esercizio 2002 - Gestione di Cassa				
	PREVISIONI	RISCOSSIONI/ PAGAMENTI	DIFFERENZA	
			in aumento	in diminuzione
ENTRATE				
ENTRATE CORRENTI	1.973.015.844,00	1.694.073.508,35	3.667.089.352,35	0,00
ENTRATE IN C/CAPITALE	67.286.051,00	70.144.679,41	137.430.730,41	0,00
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	492.002.457,00	438.798.455,31	930.800.912,31	0,00
TOTALE ENTRATE	**2.532.304.352,00**	**2.203.016.643,07**	**-329.287.708,93**	
SPESE				
SPESE CORRENTI	1.871.168.749,00	1.790.276.821,52	2.417.673,57	-83.309.601,05
SPESE IN C/CAPITALE	89.844.221,00	67.469.283,70	335.169,43	-22.710.106,73
SPESE PER PARTITE DI GIRO	318.868.664,00	432.069.877,31	149.319.484,81	-36.118.271,50
TOTALE SPESE	**2.279.881.634,00**	**2.289.815.982,53**	**9.934.348,53**	
DIFFERENZE POSITIVE/NEGATIVE	252.422.718,00	-86.799.339,46	-339.222.057,46	0,00
DIFFERENZE:				
PARTE CORRENTE	101.847.095,00	-96.203.313,17		
PARTE C/CAPITALE	-22.558.170,00	2.675.395,71	137.075.560,98	22.710.106,73
PARTITE DI GIRO	173.133.793,00	6.728.578,00	781.481.427,50	36.118.271,50

Dai surriferiti dati emergono notevoli discordanze rispetto alle previsioni sia per quanto attiene alle riscossioni che ai pagamenti, per cui s'impone l'applicazione da parte dell'ente di più idonee metodologie di lavoro al fine di contenere gli scostamenti tra dati previsionali e dati effettivi entro margini più ristretti.

d) Situazione amministrativa

La **situazione amministrativa** degli esercizi 2000, 2001 e 2002, che è determinata dalle disponibilità liquide e dai residui attivi e passivi, è desumibile dai prospetti