CASSA DI PREVIDENZA E ASSISTENZA TRA I DIPENDENTI
DELL'EX MINISTERO DEI TRASPORTI E DELLA NAVIGAZIONE

BILANCIO D'ESERCIZIO 2003

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

PAGINA BIANCA

CASSA DI PREVIDENZA E ASSISTENZA TRA I DIPENDENTI DELL'EX MINISTERO DEI TRASPORTI E DELLA NAVIGAZIONE

Relazione illustrativa al bilancio consuntivo dell'esercizio 2003

In adempimento alle prescrizioni di cui all'art. 21 dello Statuto della Cassa di Previdenza ed Assistenza, approvato con DPR 26.05.1985, n. 950, si è provveduto a predisporre il Bilancio Consuntivo dell'esercizio 2003.
Il Bilancio in questione è articolato sui seguenti elaborati:

1) Situazione del Bilancio delle entrate suddivisa per competenze, residui e cassa;
2) Situazione del Bilancio delle uscite suddivisa per competenze, residui e cassa;
3) La situazione patrimoniale.
4) Il conto economico.

Il riepilogo della SITUAZIONE DI BILANCIO DELLE ENTRATE DI COMPETENZA, mette in evidenza che:

contro un introito al 31.12.2003 di	€ 511.493,45
Le entrate previste sono di	€ 15.233.421,34
Con una differenza costituente residuo attivo di	€ 14.721.927,89

Il residuo attivo è ottenuto sommando € 13.740.098,52 e € 981.829,37, che si rilevano dal totale del titolo 1, nella colonna "Da incassare" e nella colonna "Differenza rispetto alle previsioni"

Il residuo è dovuto per € 13.734.522,25 al minor contributo di cui alla legge 1.12.86 n. 870, corrisposto dall'Amministrazione rispetto alla cifra prevista di € 13.888.407,00, per € 982.023,95 al minor gettito, rispetto alle previsioni, dei proventi derivanti dall'investimento delle disponibilità e dall'attività di credito nei confronti degli iscritti, per € 5.576,27 al mancato introito degli interessi attivi relativi al mese di dicembre 2003 sul conto corrente acceso presso le Poste Italiane SPA, ma che verranno accreditati soltanto nel gennaio 2004 e per € 194,58 trattenute sul conto corrente acceso presso la Cassa di Risparmio di Rieti SPA, quali commissioni tenuta conto corrente che verranno riaccreditate nel gennaio 2004 perché indebitamente trattenute.
Per una più facile lettura di alcune voci della Situazione di Bilancio delle Entrate al 31/12/2003 che possono risultare di ostica lettura, si procede ad una loro dettagliata analisi.
Nella categoria 07 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI, alla voce 03 Proventi su Prestiti ex articolo 11 dello Statuto, nella colonna previsione, non è stato iscritto alcun dato, in quanto la previsione è stata collocata nella categoria 14 RISCOSSIONI DI CREDITI, nella voce 02 Recupero di Prestiti al Personale, questo perché in sede di preventivo quest'ultima voce fu valutata come idonea a rilevare il solo reddito derivante dall'attività creditizia della Cassa e non il totale introito delle rate

comprensive di capitale ed interessi; in sede di consuntivo le due situazioni sono state invertite, cosicché nella categoria 7 sono stati quantificati gli interessi riscossi e nella categoria 14 il totale delle rate lorde.
Nella categoria 13 REALIZZO DI VALORI MOBILIARI, nella voce 01 Realizzi di Titoli emessi o garantiti dallo Stato, si sono quantificate le scadenze dei titoli in portafoglio al valore di realizzo.
Nella categoria 22 PARTITE DI GIRO, alla voce 01 Ritenute Erariali, vengono quantificate tutte le ritenute IRPEF effettuate a titolo di sostituto d'imposta, successivamente versate al Tesoro dello Stato secondo le modalità stabilite; alla voce 02 Ritenute Previdenziali vengono quantificate le trattenute previdenziali effettuate alla dipendente della Cassa ed anch'esse regolarmente versate agli istituti di previdenza secondo le modalità stabilite; alla voce 03 Anticipazioni Diverse di Terzi, l'importo di € 8.388,16, individua maggiori versamenti rispetto al dovuto, effettuati da parte dei debitori, per il tramite delle Direzioni Provinciali del Tesoro, nella fase di restituzione del prestito ricevuto dalla Cassa, con questa voce si evidenzia il mero dato contabile, non essendo possibile una ricostruzione che consenta di individuare i creditori, data la storicità degli eventi che determinarono queste eccedenze. L'importo è iscritto tra le passività, in quanto queste somme non rappresentano ancora un introito definitivo, essendo necessaria una delibera del Consiglio d'Amministrazione che dichiari la sopravvenienza attiva.

Il riepilogo delle entrate in conto residui, mette in evidenza che il residuo a tutto l'anno 2002 pari a € 32.207.893,96 è stato totalmente incassato.

Il riepilogo delle entrate di cassa, mette in evidenza che i crediti nei confronti del Ministero come da L. 870/86, sono stati totalmente incassati fino agli importi di competenza dell'anno 2002.

USCITE in C/ COMPETENZA 2003:
Il prospetto, evidenzia, partitamente per ciascuna voce di spesa statutaria, la previsione di spesa come da preventivo 2003, i pagamenti effettuati e le differenze tra queste due voci. La somma delle erogazioni di competenza effettuate, è stata di € 10.727.452,84 come si evince dal totale del titolo 1 di cui:
€ 1.974.730,03 – per pagamento dell'indennità una tantum prevista dall'art. 6 dello Statuto a favore del personale cessato dal servizio;
€ 2.809.834,00 – per pagamento di anticipazioni su indennità una tantum;
€ 5.812.714,20 – per interventi assistenziali e borse di studio a favore degli iscritti in attività di servizio o in quiescenza e loro superstiti;
€ 124.008,69 per spese di amministrazione (vedi Spese di Funzionamento)
€ 6.165,92 per oneri tributari (IRPEG - IRAP).

USCITE IN C/RESIDUI 2003:
Il prospetto, evidenzia che i residui passivi riguardanti l'esercizio 2002, ammontanti complessivamente alla data dello 01/01/2003 a € 7.273.502,97 sono stati totalmente

erogati, questo dato viene iscritto nei residui, in quanto impegnato nel precedente bilancio consuntivo e al solo fine di correlare i due bilanci.

USCITE DI CASSA 2003:
Il prospetto, evidenzia che la spesa sostenuta tra competenze e residui è stata di € 18.000.955,81 cosi come dal totale del titolo 1, di cui:
€ 9.248.233,00, per corresponsioni delle indennità una tantum;
€ 2.809.834,00, per corresponsioni di anticipazioni su indennità una tantum;
€ 5.520.557,20, per corresponsioni di contributi assistenziali;
€ 292.157,00, per corresponsioni di borse di studio;
€ 124.008,69, per spese di funzionamento suddivise sulle varie voci che compongono questa categoria (allegato 2 pagina 4);
€ 6.165,92, per pagamento di imposte e tasse.

Alla data della compilazione del presente Bilancio la consistenza totale del fondo di riserva è, partitamente, la seguente:

Fondo di riserva all'01/01/2003	€ 67.131.296,64
+ Avanzo economico dell'esercizio precedente	€ 1.743.143,54
+ Accantonamento differenza positiva ricavata dalla Verifica al 31.12.2003 dei prestiti concessi	€ 9.367,23
Consistenza al 31.12.2003	€ 68.883.807,41

Esaminando il prospetto dello STATO PATRIMONIALE, può desumersi altresì che alla data del 31/12/2003 le disponibilità ammontanti a € 59.254.808,17 erano così suddivise:

TITOLI (C.C.T. B.O.T.)	€ 29.998.273,18
C/C tesoro n. 21116	€ 20.872.240,95
C/C CA.RI.RI. n. 12396	€ 4.412.344,04
C/C S. PAOLO IMI	€ 3.499.030,13
C/C postale n. 62858006	€ 472.661,64
Fondo cassa	€ 258,23

Proseguendo, sempre nell'analisi della Situazione Patrimoniale, è opportuno entrare nello specifico delle voci più complesse:

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
Crediti per prestiti concessi ai dipendenti: quantifica la materiale erogazione del prestito agli iscritti;

Titoli emessi o garantiti dallo Stato: quantifica la consistenza a valore nominale dei titoli in portafoglio al 31 dicembre 2003.

CREDITI

V/Ministero dei Trasporti Legge 1.12.1986 n. 870 pari ad € 13.734.522,25 è quanto ancora bisogna riscuotere per l'anno 2003 in base al Bilancio Preventivo, questo, non essendo pervenuti nel corso della gestione provvedimenti d'impegno che quantificassero il reale credito.

I decreti d'impegno 160/B/02 del 5 novembre 2003 e 214/B/02 del 31 dicembre 2003 stabiliscono in un importo complessivo di € 19.778.871,00, il credito della Cassa, per il 2003, per cui la differenza positiva tra quanto previsto in sede di Bilancio Preventivo 2003 e quanto spettante, verrà rilevata in sede di Bilancio Consuntivo 2004, qualora tali crediti fossero incassati nel corso della gestione.

DEBITI

Debiti per prestazioni previdenziali; si rileva dal bilancio consuntivo 2002, come somma impegnata per il pagamento delle indennità una tantum, quest'importo, iscritto anche nella situazione di Bilancio delle uscite al 31/12/2003, nei residui, è stato riportato solo per motivi di continuità con il precedente bilancio che individuava come residuo ciò che residuo non era, utilizzando tale termine in maniera impropria, si è trattato perciò di un artificio tecnico che non altera la correttezza degli importi iscritti e che ha consentito di restituire al termine "residuo" il giusto significato.

LA GESTIONE DI CASSA dell'esercizio finanziario 2002 si chiude con un avanzo di € 14.718.431,60; infatti, di fronte ad un introito per € 32.719.387,41, figurano pagamenti per € 18.000.955,81

IL CONTO ECONOMICO, costituito nella sua componente passiva, da spese e non da costi, rileva un avanzo d'esercizio pari a € 3.522.620,79.

Nella sua componente attiva, iscrive tra i ricavi, il contributo del Ministero per l'importo previsto nel Bilancio di Previsione, non essendo pervenuti, nella gestione, i provvedimenti d'impegno che quantificassero con precisione il credito vantato dall'Ente.

Si dichiara, infine, che tutti i dati in bilancio trovano puntuale riscontro nelle scritture contabili della C.P.A.

Roma, 31 MAG 2004

IL PRESIDENTE
(dott.ssa Daniela BARBATO)

RELAZIONE
DEL COLLEGIO DEI REVISORI

PAGINA BIANCA

VERBALE N° 122

L'anno 2004, il giorno 13 del mese di maggio, alle ore 9,00, si è riunito il Collegio dei Revisori dei conti della Cassa di Previdenza ed Assistenza tra i Dipendenti dell'ex Ministero dei Trasporti e della Navigazione nelle persone dei signori:

Dott. Paolo Lui, Presidente

Dott. Raffaele Di Trani, membro

Rag. Pasquale Cicatiello, membro supplente.

La riunione ha per oggetto l'esame del Conto Consuntivo dell'esercizio finanziario relativo all'anno 2003.

Preliminarmente, si dà atto della mancanza della relazione a cura del Presidente.

La documentazione esibita è riportata in prospetti notevolmente migliorati e più analitici rispetto al passato, che consentono una lettura molto più facile e dettagliata. Tutto ciò, tuttavia, ha comportato una difficoltà di collegamento tra la precedente impostazione dei capitoli e quella attuale, superata, talora con artifici tecnici però sostanzialmente corretti.

A tale proposito, si è riscontrato che la precedente voce "Spese di Amministrazione" risulta indicata come previsione della sola voce attuale "Stipendi".

Poiché ciò non è corretto, si invita a ripartirla proporzionalmente fra tutte le voci della categoria 04 (Spese di Funzionamento).

Dato che ciò non comporta alcuna variazione nelle cifre totali, non si ritiene necessario riconvocare il Collegio per la sua approvazione.

Si è rilevato che la colonna "Differenza rispetto alle previsioni" non riporta il segno aritmetico corrispondente alla differenza matematica, ma quello relativo alla natura economica di tale differenza; e questo in materia di uscite, per cui una uscita inferiore alla previsione è riportata come differenza positiva.

Ma tale criterio non è adottato in materia di entrate, per le quali una entrata inferiore alle previsioni, fatto economicamente negativo, è riportata con il segno aritmetico positivo.

Si debbono rendere omogenei i segni contabili.

La posta "Altri debiti" è stata istituita per contabilizzare introiti relativi a versamenti da parte di iscritti fatti in misura superiore al dovuto.

Atteso che per tali poste vi è la prescrizione quinquennale s'invita il contabile a verificare quanto prima che la stessa non sia di già intervenuta e a depurare la contabilità da tale voce.

Per quanto riguarda la voce "Materiali sussidiari e di consumo" del conto economico, essa ha ricompreso sia la posta "Attrezzature", che certamente meritava l'accensione di una iscrizione nella controposta "Fondo ammortamento attrezzature" (non realizzata a motivo del precedente tipo di contabilità) e sia "Materiali d'Ufficio e vari", certamente non utilizzati tutti nell'arco dell'esercizio.

Si invita, quindi, il Contabile a istituire il registro dei beni di facile consumo e a detrarne le rimanenze esistenti a fine anno dal costo di acquisto.

I superamenti delle previsioni di spesa contenute nel Bilancio Preventivo vengono effettuati attingendo al fondo di riserva senza la copertura di alcun provvedimento amministrativo.

Per il futuro, voglia il Contabile seguire progressivamente gli impegni di spesa, affinché, raggiunta la cifra del preventivo, gli ulteriori impegni siano deliberati dal Consiglio di Amministrazione unitamente ad una variazione di bilancio.

Il conto economico risulta tuttora privo delle poste figurative relative a oneri sostenuti dall'Amministrazione, quali stipendi, utilizzo dei locali, luce, telefono, riscaldamento e cosi via.

Sarebbe opportuno che in futuro venissero contabilizzate affinché fosse possibile conoscere l'effettivo costo della Cassa.

Da ultimo, atteso che la relazione accompagnatoria è mirata anche a misurare il polso dell'Ente sarebbe opportuno che essa riferisse anche della situazione economico – finanziaria sulla base dei dati pervenuti nel corso dell'anno 2004 e riferibili all'esercizio 2003.

In conclusione, il Collegio, all'unanimità, esprime parere favorevole all'approvazione del Consuntivo sottoposto al suo esame perché corretto e conforme alle scritture contabili.

Lui dott. Paolo.....
Di Trani dott. Raffaele.....
Cicatiello rag. Pasquale.....

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

CASSA DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA
fra i dipendenti dell' ex MINISTERO DEI TRASPORTI E DELLA NAVIGAZIONE
BILANCIO CONSUNTIVO PER L' ESERCIZIO 2003

S I T U A Z I O N E P A T R I M O N I A L E AL 31 DICEMBRE 2003

A T T I V O	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	Al 31/12/2002	Al 31/12/2003	IN PIU'	IN MENO
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
Software di proprieta ed altri diritti		0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
Attrezzature d' ufficio	27.282,47	27.282,47	0,00	0,00
	27.282,47	27.282,47	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE				
Crediti per prestiti concessi ai dipendenti	32.179,10	33.781,00	1.601,90	0,00
Titoli emessi o garantiti dallo Stato	32.926.648,00	29.998.273,18	0,00	2.928.374,82
	32.958.827,10	30.032.054,18	1.601,90	2.928.374,82
CREDITI				
v/ Ministero dei Trasporti L.egge 1.12.86 n. 870	32.207.893,96	13.734.522,25	0,00	18.473.371,71
per interessi attivi sui c/c maturati al 31.12.2003		5.576,27	5.576,27	0,00
Altri crediti			0,00	0,00
	32.207.893,96	13.740.098,52	5.576,27	18.473.371,71
DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Banca d' Italia c/c n. 21116	7.500.462,24	20.872.240,95	13.371.778,71	0,00
Cassa di risparmio di Rieti c/c n. 12396	1.441.561,89	4.412.344,04	2.970.782,15	0,00
Istituto S. Paolo di Torino c/c n. 10/117	1.656.934,26	3.499.030,13	1.842.095,87	0,00
c/c postale n. 62858006	413.328,53	472.661,64	59.333,11	0,00
Fondi cassa	258,23	258,23	0,00	0,00
	11.012.545,15	29.256.534,99	18.243.989,84	0,00
TOTALI A PAREGGIO	76.206.548,68	73.055.970,16	18.251.168,01	21.401.746,53

P A S S I V O	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	Al 31/12/2002	Al 31/12/2003	IN PIU'	IN MENO
FONDI PER RISCHI E ONERI				
Fondo imposte e tasse			0,00	0,00
Fondo svalutazione crediti			0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO				
Fondo liquidazione del personale	31.323,06	32.841,40	1.518,34	0,00
	31.323,06	32.841,40	1.518,34	0,00
DEBITI				
Debiti verso i fornitori			0,00	0,00
Debiti tributari		581.029,93	581.029,93	0,00
Debiti verso gli Enti previdenziali			0,00	0,00
Debiti verso il personale			0,00	0,00
Debiti per prestazioni previdenziali	7.273.502,97	0,00	0,00	7.273.502,97
Altri debiti		8.388,16	8.388,16	0,00
	7.273.502,97	589.418,09	589.418,09	7.273.502,97
FONDI DI AMMORTAMENTO				
Attrezzature d' ufficio	27.282,47	27.282,47	0,00	0,00
	27.282,47	27.282,47	0,00	0,00
TOTALE PASSIVITA'	7.332.108,50	649.541,96	590.936,43	7.273.502,97
PATRIMONIO NETTO				
Fondo di riserva	67.131.296,64	68.883.807,41	1.752.510,77	0,00
Avanzo economico	1.743.143,54	3.522.620,79	1.779.477,25	0,00
	68.874.440,18	72.406.428,20	3.531.988,02	0,00
TOTALI A PAREGGIO	76.206.548,68	73.055.970,16	4.122.924,45	7.273.502,97

IL CAPO DEL DIPARTIMENTO PER IL COORDINAMENTO
DELLO SVILUPPO DEL TERRITORIO, PER LE POLITICHE
DEL PERSONALE E GLI AFFARI GENERALI

IL PRESIDENTE

CASSA DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA
fra i dipendenti dell' ex MINISTERO DEI TRASPORTI E DELLA NAVIGAZIONE
BILANCIO CONSUNTIVO PER L' ESERCIZIO 2003

Allegato n. 1

C O N T O E C O N O M I C O AL 31 DICEMBRE 2003

C O S T I

DESCRIZIONE	IMPORTO
PRESTAZIONI	
INDENNITA' UNA TANTUM	1.974.730,03
ANTICIPAZIONI SU INDENNITA' UNA TANTUM	2.809.834,00
ASSICURAZIONI CONTRO RISCHI	0,00
ASSISTENZA ORDINARIA E PERIODICA	5.520.557,20
BORSE DI STUDIO	292.157,00
INIZIATIVE CULTURALI E RICREATIVE	0,00
ONERI TRIBUTARI	
IMPOSTE E TASSE	6.165,92
ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO	
COMPENSO PRESIDENTE COLLEGIO REVISORI	1.859,24
TRASFERTE	17.415,36
COMPENSI A PROFESSIONISTI	
ASSISTENZA LEGALE	48.171,01
ASSISTENZA NOTARILE	0,00
CONSULENZE	8.774,60
COSTO DEL PERSONALE	
STIPENDI	27.707,57
ONERI SOCIALI	6.307,23
QUOTA TFR	1.518,34
ACQUISTO BUONI PASTO	231,58
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	
ACQUISTO ATTREZZATURE	4.198,30
ACQUISTO MATERIALE D' UFFICIO	1.400,74
LOCAZIONE MATERIALI VARI	6.916,30
ACQUISTO SOFTWARE	488,40
ONERI FINANZIARI	
TASSE POSTALI E ONERI BANCARI	538,36
COMMISSIONI BANCARIE INDEBITAMENTE CORRISPOSTE	0,00
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	
AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI	
TOTALE COSTI	**10.728.971,18**
UTILE DI ESERCIZIO	**3.522.620,79**
TOTALE A PAREGGIO	**14.251.591,97**

R I C A V I

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONTRIBUTI	
CONTRIBUTO MINISTERO DEI TRASPORTI	13.888.407,00
CONTRIBUTI VOLONTARI	0,00
DEVOLUZIONE CONTRIBUTI INUTILIZZATI	0,00
INTERESSI E PROVENTI	
PROVENTI DERIVANTI DALL'INVESTIMENTO DELLE DISPONIBILITA'	360.932,25
INTERESSI SU PRESTITI EX ART. 11 DELLO STATUTO	2.058,14
RETTIFICHE DI COSTI	
STORNI PER COMMISSIONI INDEBITAMENTE CORRISPOSTE	194,58
TOTALE RICAVI	**14.251.591,97**

IL CAPO DEL DIPARTIMENTO PER IL COORDINAMENTO DELLO SVILUPPO DEL TERRITORIO, PER LE POLITICHE DEL PERSONALE E DEGLI AFFARI GENERALI

IL PRESIDENTE