

3 – Attività istituzionale

Per quanto concerne i fini istituzionali della Cassa e lo svolgimento della sua attività, l'articolo 5 dello Statuto prevede che la stessa impieghi le risorse disponibili:

per il 50% per la corresponsione di una indennità una tantum agli iscritti che lasciano il servizio (indennità da quantificare ed erogare sulla base delle indicazioni contenute nell'articolo 6 dello Statuto);

per il 15% per anticipazioni (regolate dall'articolo 7 dello Statuto) sull'indennità una tantum, nonché per l'assicurazione degli iscritti contro i rischi connessi con lo svolgimento dei compiti di Istituto;

per il 20% per contributi a favore degli iscritti e del personale in quiescenza e dei loro familiari e superstiti;

per il 5% per borse di studio, spese culturali e ricreative, e per spese di amministrazione;

per il 10% per versamenti al fondo di riserva, cui devono affluire annualmente le somme non utilizzate per gli impieghi sopra indicati.

Con deliberazione del C.d.A. della Cassa, in data 18 dicembre 1997⁵, sono state adottate le norme di attuazione delle previsioni statutarie relative alle prestazioni assistenziali ed alle borse di studio, con cui sono stati in dettaglio, tra l'altro, indicati i familiari per i quali si ha titolo all'assistenza ed alle borse di studio, e le modalità di presentazione delle relative istanze.

E' iscritto alla Cassa tutto il personale della M.C.T.C. e dell'ex Ministero della Marina Mercantile in servizio, e dell'ex Ministero dei Lavori pubblici ammontante nel 2005 a 9.840 unità. Con l'art. 15 n. 2 del D.P.R. 2/7/2004 n. 184 i benefici della Cassa sono stati estesi a tutti i dipendenti del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti. L'estensione dei benefici al personale appartenente all'ex Ministero dei Lavori Pubblici con decorrenza 11 agosto 2004, ha permesso anche a questi ultimi di fruire dell'assistenza della Cassa.

L'attività assistenziale della Cassa è estesa anche ai familiari degli iscritti; il numero degli assistiti, al 2005, assomma a 51.266 unità.

L'art. 6 dello Statuto prevede che la C.P.A., avvalendosi delle entrate di cui al n. 1 dell'art. 5 dello Statuto stesso, corrisponde agli iscritti che lasciano il servizio, per qualsiasi motivo, una indennità una tantum.

⁵ Approvata dal competente Ministero con decreto direttoriale in data 29 dicembre 1997.

Si è già riferito, nel precedente referto, come nel conto economico del bilancio 2006 è stato iscritto per la prima volta un accantonamento pari a euro 109.988.615,29, in relazione alla quota già maturata dell'indennità *una tantum* spettante agli iscritti.

Nel rendiconto finanziario 2007 - uscite - sono stati inseriti tra i residui ad inizio esercizio e rimasti invariati alla fine dell'esercizio, euro 114.843.974,00 sempre quale indennità *una tantum* maturata. Fino al conto economico 2005 non era, al riguardo, riportata alcuna voce. Nel precedente referto l'iscrizione nel conto economico di tale accantonamento è stata positivamente valutata, in quanto espressione e rispetto dei criteri di prudenza, veridicità, pubblicità, attendibilità del bilancio.

Parimenti, nel rendiconto finanziario 2007 è stata inserita tra i residui la somma di € 126.730.602,00.

Per l'attività di assistenza⁶, la concessione di borse di studio, e per le iniziative culturali e ricreative gli importi sono i seguenti:

Assistenza

Esercizio	Importo
2005	4.952.684
2006	4.855.358
2007	8.615.226

Si può osservare il notevole aumento, nel 2007, dell'importo erogato per l'assistenza pari al 77,3% e 75,9% degli importi erogati negli esercizi precedenti.

Sventure familiari

Esercizio	Importo
2005	1.040.000
2006	593.000
2007	593.000

⁶ Nella categoria "assistenza" sono compresi gli interventi per sussidi, ricoveri, furti ed incendi, protesi, cure dentarie etc.

Borse di studio

Esercizio	Importo
2005	312.475
2006	312.550
2007	273.866

In leggera diminuzione, rispetto ai due esercizi precedenti, nei quali era stata erogata pressoché la medesima somma, la voce in esame (la spesa è pari all'87,6 % di quella sostenuta negli esercizi precedenti).

Iniziative culturali

Esercizio	Importo
2005	1.955.810,00
2006	1.569.835,20
2007	0

Anche questa voce di spesa, che pure aveva una certa consistenza, è stata azzerata nell'esercizio in esame.

Sono state erogate, in conto residui, somme per il pagamento dell'indennità una tantum prevista dall'art. 6 dello Statuto a favore del personale cessato dal servizio pari a euro 2.765.483 con un incremento di euro 913.715 rispetto all'esercizio precedente (€ 1.841.768,95 nel 2006).

Infine, per quanto attiene alla erogazione di prestiti, va segnalato che la Cassa registra i relativi movimenti in una contabilità separata, iscrivendo in bilancio, tra le attività della situazione patrimoniale ("crediti per prestiti concessi ai dipendenti"), esclusivamente i saldi annuali⁷. Si rileva la diminuzione costante di tale voce, per minore numero di domande. Il ricavato di tali prestiti è iscritto in bilancio conto economico) per euro 675,95.

⁷ Che sono ammontati: euro 35.168 nel 2005 e euro 29.415 nel 2006 e solo euro 12.092,10 nel 2007.

4 - Gestione finanziaria

Il bilancio preventivo 2007 è stato deliberato dal C.d.A. della Cassa nella riunione del 28 aprile 2007 fuori del termine stabilito dall'art. 21 dello Statuto (30.11.2006). Il conto consuntivo relativo è stato deliberato dal C.d.A. in data 29 aprile 2008, nel rispetto del termine normativamente previsto (30 aprile 2006). Anche il consuntivo 2007, come già il precedente, è stato approvato senza il parere dell'organo di revisione che, benché nominato, ha svolto un'attività ridotta.

4.1 Conto finanziario

Il rendiconto finanziario per il 2007 si chiude con un avanzo di 14.734.659 euro.

Il totale generale delle entrate mette in evidenza che gli accertamenti al 31.12.2007 sono stati pari ad euro 60.546.332,06 (riscossioni più somme rimaste da riscuotere), contro una previsione di euro 43.750.000,00, con una differenza rispetto alla previsione di 16.796.332,06, mentre quello delle uscite ammonta ad euro 45.811.673,12, a fronte di una previsione di 43.257.200,00 (differenza: +2.554.473,12 €).

Il totale delle spese correnti ammonta (pagamenti e somme rimaste da pagare) a euro 16.096.438950 così ripartite:

- sono state erogate, in conto residui, come già anticipato, somme per il pagamento dell'indennità una tantum pari a euro 2.765.483;
- euro 5.175.079,94 per le anticipazioni sull'indennità una tantum previste dall'art. 7 dello Statuto (€ 4.855.378,71 nel 2006);
- euro 8.615.226,00 per i contributi a favore degli iscritti in quiescenza e dei loro familiari e superstiti (€ 4.855.358 nel 2006);
- euro 273.866,00 per Borse di studio (€ 312.550 nel 2006) ;
- non sono state erogate somme per iniziative culturali e ricreative (€ 1.569.835,20 nel 2006);
- euro 22.033,71 per spese di funzionamento dell'ente (€ 123.927,57 nel 2006);
- euro 2.010.200,00 per uscite relative al fondo di riserva.

Per quanto riguarda le spese in conto capitale si osserva che l'importo di euro 26.988.828,05 per operazioni di pronti contro termini rappresenta la somma dei

movimenti a tale titolo nel corso dell'esercizio e non un valore di portafoglio. La stessa voce figura dal lato dell'entrata, per un pari importo.

	2005			2006			2007		
	Prev.	Acc.	Da incassare	Prev.	Acc.	Da incassare	Prev.	Acc.	Da incassare
ENTRATE									
Entrate correnti	16.000.000		16.562.450	18.076.000	1.120.249	19.000.000	20.383.000	14.920.692	15.890.504
Entrate in c/capitale	24.470.000	65.864.591	0	20.670.000	94.359.531		20.863.000	27.850.296	0
Entrate per partite di giro	2.512.000	1.815.381	0	2.504.000	1.592.818		2.504.000	1.884.839	0
Totale entrate	44.158.000	84.821.161	16.562.450	41.250.000	97.072.597	19.000.000	43.750.500	44.655.828	15.890.504
Totale generale entrata									60.546.332
	Prev.	pagam	Da pagare	Prev.	pagamenti	Da pagare	Prev.	pagam	Da pagare
SPESE									
Spese correnti	20.534.387	17.824.526	0	21.516.596	15.527.634	0	27.013.475	14.086.238	2.010.200
Spese in c/capitale	21.111.613	67.500.781	0	17.229.404	84.950.603	0	13.739.725	27.830.395	0
Spese per partite di giro	2.512.000	1.815.381	284.556	2.504.000	1.592.818		2.504.000	1.231.611	653.228
Totale spese	44.158.000	87.140.689	284.556	41.250.000	101.801.055	--	43.257.200	43.148.245	2.663.428
Totale gen. delle spese									45.811.673
Avanzo /Disavanzo		-2319.527			-4.728.457				14.734.659

4.2 Situazione amministrativa

La situazione amministrativa, che evidenzia la consistenza della cassa per effetto delle riscossioni e dei pagamenti nonché quella dei residui attivi e passivi, si è chiusa, nel 2007, con un disavanzo di oltre 95 milioni di euro (nel 2006, disavanzo oltre 61 milioni di euro). Disavanzo dovuto all'iscrizione di residui passivi per euro 126.730.602,00, (in aumento rispetto a € 114.843.974,00 nel 2006) relativi all'indennità *una tantum* maturata dai dipendenti.

Si deve ancora osservare che la cassa pari a € 19.534.225 all'inizio dell'esercizio, è diminuita a fine esercizio a € 18.276.325; il *trend* è in diminuzione nell'ultimo triennio.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA	2005		2006		2007	
		totali		totali		totali
Avanzo di Cassa all'inizio dell'esercizio		19.939.375,56		21.739.907,31		19.534.225
Riscossioni in conto competenza	68.258.711,21		97.072.597,43		44.655.828	
Riscossioni in conto residui	20.692.556,30	88.951.267,51	4.065.232,07	101.137.829,50	0	44.655.828
Pagamenti in conto competenza	86.856.132,31		101.801.054,78		43.148.245	
Pagamenti in conto residui	294.603,45	87.150.735,76	284.556,21	102.085.610,99	2.765.484	45.913.729
AVANZO DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		21.739.907,31		20.792.125,82		18.276.325
Residui attivi degli esercizi precedenti	766.272,80		13.263.491,00		0	
Residui attivi dell'esercizio	16.562.450,27	17.328.723,07	19.000.000,00	32.263.491,00	15.890.540	15.890.504
Residui passivi degli esercizi precedenti					126.730.602	
Residui passivi dell'esercizio	284.556,21	284.556,21	114.843.974,00	114.843.974,00	2.663.428	129.394.030
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		38.784.074,17		-61.781.357,18		-95.227.201

4.3 Situazione patrimoniale

La situazione patrimoniale dell'Ente, che espone la consistenza degli elementi patrimoniali attivi e passivi all'inizio e alla fine dell'esercizio, mostra un disavanzo, che fa seguito a quello già evidenziato nel bilancio dell'esercizio 2006, per debiti verso il personale pari a euro 121.555.522,00⁸. La cui causa è già stata evidenziata nella relazione relativa all'esercizio 2006. Si deve rilevare che, mentre si conferma la valutazione positiva dell'emersione della situazione debitoria verso il personale, non si tratta di debito attuale, ma solo del "maturato" dei dipendenti.

Le più significative variazioni delle poste dell'attivo hanno riguardato la diminuzione dei crediti verso il Ministero, pressoché dimezzati rispetto al 2006 (15.890.504,00 euro, contro 32.263.491,00); sono diminuite le disponibilità liquide sui depositi bancari (-1.277.929,75), mentre si registra un modesto aumento nelle disponibilità nel conto corrente postale (+20.029,11)

Le immobilizzazioni finanziarie, che si sono orientate verso il c/c assicurazione IVA Vita sono sostanzialmente pari a quelle del 2006 (30.775.332,08 €, contro 30.778.469,53 nel 2006).

Sul conto corrente (infruttifero) acceso presso la Direzione Provinciale del Tesoro convergono i finanziamenti del Ministero; da esso l'Ente effettua periodicamente trasferimenti sul conto corrente acceso presso un Istituto bancario, che funge da conto di tesoreria della Cassa; il conto presso altro Istituto di credito ha invece funzione di conto finalizzato alle operazioni di investimento finanziario; infine il conto corrente postale intestato all'Ente ha la funzione di riscuotere i rimborsi dei prestiti da parte delle Direzioni Provinciali del Tesoro.

Nel passivo si osserva che il fondo di riserva, si è ridotto da euro 79.095.108,09 a soli euro 2.010.200,00. Al riguardo si osserva che nessun chiarimento è fornito dalla relazione illustrativa. Nel conto dell'esercizio 2006, come già ricordato, era stata aggiunta la posta: debiti verso il personale, che rappresenta l'importo maturato dal personale. E' questo importo che, come rilevato, mentre rende più veritiero il conto, nel contempo fa emergere la debolezza finanziaria della Cassa resa palese dal notevole disavanzo con cui chiude anche la gestione 2006. L'importo di cui si tratta è passato da euro 109.986.615,29 nel 2006 a euro 121.555.522,00, (+ 11.566.906,71 €, pari ad un aumento del 10,51%) per effetto dell'incremento del "maturato" da parte degli iscritti.

⁸ Debiti che trovano rispondenza nell'ammontare dei residui per la stessa causale, diminuiti delle indennità pagate.

In base all'art. 11 dello Statuto la disponibilità del fondo di riserva va utilizzata entro il limite di 1/3 per la concessione dei prestiti agli iscritti in caso di bisogno o di esigenze familiari.

Non sono state effettuate operazioni in titoli di Stato, né erano in corso, alla fine dell'esercizio, operazioni di pronti contro termine.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVO	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007
Immobilizzazioni materiali			
Attrezzature d'ufficio	31.334,87	31.334,87	31.894,17
Software di proprietà e altri diritti	4.052,40		4.656,40
Immobilizzazioni finanziarie			
Crediti per prestiti concessi ai dipendenti	35.168,00	29.415,00	12.092,10
Sottoscrizioni di pronti contro termine	9.801.206,42	--	0
C/c assicurazione Ina vita	30.496.374,84	30.778.469,53	30.775.332,08
Crediti			
Ministero dei Trasporti legge 1.12.86 n. 870	17.324.916,00	32.263.491,00	15.890.504,00
Per interessi attivi sui c/c	3.807,07	--	0.00
Disponibilità liquide			
C/c postale	599.307,98	645.912,75	665.941,86
Depositi bancari vari	21.739.907,31	20.146.213,07	18.868.283,32
Fondo cassa	--	--	--
Ratei attivi	9.286,28	--	19.534.225,18
TOTALE ATTIVO	79.446.657,19	83.899.492,62	66.248.703,93
Disavanzo di esercizio	678.169,35	105.214.990,22	58.004.049,83
Totale a pareggio	80.124.826,54	189.114.482,84	124.252.753,76
PASSIVO			
Fondo trattamento di fine rapporto			
Fondo trattamento di fine rapporto	38.494,70		
Debiti			
Debiti verso il personale		109.988.615,29	121.555.522,00
Debiti tributari	283.320,98	--	653.228,01
Debiti verso enti previdenz.	1.235,23	--	0,00
Fondi di ammortamento			
Attrezzature d'ufficio	28.498,19	30.759,46	33.803,75
Fondo di riserva	79.773.277,44	79.05.108,09	2.010.200,00
TOTALE PASSIVO	80.124.826,54	189.114.482,84	124.252.753,76
Avanzo economico	--		--
Totale a pareggio	80.124.826,54	189.114.482,84	124.252.753,76

I debiti tributari si riferiscono a ritenute da versare all'Erario (ritenute IRPEF) all'inizio del 2008, in conto esercizio 2007.

4.4 Conto economico

Il disavanzo di esercizio del 2007 pari a euro 58.004.049,83 (€ 105.214.990,22 nel 2006; con una diminuzione di euro 49.043.969,54 sul 2006), è in netto miglioramento, rispetto all'esercizio precedente, nonostante la rilevata iscrizione del "maturato" verso il personale. La diminuzione dipende dalla minore quota di accantonamento per la c.d. *una tantum* necessaria a coprire il debito verso il personale: euro 69.950.279,84, contro euro 109.988.615,29 nel 2006

Tra i costi le anticipazioni sulle indennità *una tantum* registrano un aumento, dopo un periodo di andamento decrescente (€ 2.765.483,59 contro € 1.841.768,95), riportandosi sui valori del 2005; si registra anche un aumento delle anticipazioni *una tantum* (+ 4,49 %); continua il trend in aumento delle spese per l'assistenza ordinaria e periodica (+ 10,5 % rispetto all'esercizio 2006 e + 37,77 % rispetto all'esercizio 2005).

Delle altre voci meritano di essere menzionati gli accantonamenti per *una tantum* e per il fondo di riserva. Gli accantonamenti si riducono del 69 % rispetto all'esercizio precedente. Erano inesistenti nel conto economico del 2005. Il fondo di riserva ammonta ad euro 2.010.200,00; non era inserito nel conto economico dei due esercizi precedenti.

Sono state azzerate le spese per consulenze, peraltro già di modesto importo nei due esercizi precedenti.

Tra i ricavi la voce di maggior consistenza è costituita dal contributo del Ministero, in aumento rispetto al 2006 (19.000.000,00 €) e pari, per l'esercizio in esame, a euro 29.590.316,00.

Si osserva che sono in diminuzione i proventi derivanti dall'investimento di disponibilità (- 69,73%) rispetto al 2006, mentre sono in notevole aumento i ricavi per interessi attivi sul c/c assicurazione vita (+8,84 rispetto al 2006 e + 395% rispetto al 2005) e sui c/c bancari e postali (+189% rispetto al 2006 e + 255% rispetto al 2005).

XVI LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Conto Economico	2005	2006	2007
Ricavi			
Contributo ministero dei trasporti	16.558.643,20	19.000.000,00	29.590.316,00
Interessi e proventi			
Proventi derivanti dall'investimento delle disponibilità	163.257,40	190.186,90	74.685,42
Interessi su prestiti ex art. 11 dello Statuto	2.041,78	1.770,92	675,95
Interessi sul c/c assicurazione Ina vita	166.560,45	758.529,75	825.647,65
Interessi su c/c bancari e postali	88.766,37	109.296,79	315.876,48
Rettifiche dei costi	171.206,48	11.177,96	0,00
Storni per commissioni indebitamente corrisposte	0,00		3.995,34
Totale ricavi	17.150.475,68	20.110.962,32	30.811.196,84
Disavanzo di esercizio	678.169,35	105.214.990,22	58.004.049,83
Totale a pareggio	17.828.645,03	125.325.952,54	88.815.246,67
Costi			
Indennità una tantum	2.620.782,22	1.841.768,95	2.765.483,59
Anticipazione su indennità una tantum	4.952.684,64	4.855.358,71	5.175.079,94
Assicurazione contro i rischi	0,00	--	0,00
Assistenza ordinaria e periodica	7.796.245,25	6.250.569,58	8.615.226,00
Borse di studio	312.475,00	312.550,00	273.866,00
Iniziative culturali e ricreative	1.955.810,13	1.569.835,20	0,00
Oneri tributari			
Imposte e tasse	62.601,59	113.758,58	33,30
Organi amministrativi e di controllo			
Compenso presidente collegio revisori	1.859,24	--	8.705,98
Trasferte	11.205,37	12.131,54	0,0
Compensi a professionisti			
Assistenza Legale	42.905,60	--	0,00
Consulenze	5.000,00	5.000,00	0,00
Costo del personale			
Stipendi, oneri sociali, quota TFR, acquisto buoni pasto	34.972,97	87.000,11	538,21
Materiali sussidiari e di consumo			
Acquisto materiali d'ufficio	5.414,99	5.120,00	3.362,40
Locazione materiali vari	4.516,84	3.330,93	5.551,55
Oneri finanziari			
Tasse postali e oneri Bancari	765,77	906,62	552,77
Costi per la gestione c/c assicurazione Ina vita	12.000,00	--	0,00
Altri costi			
Manutenzione attrezzature e assistenza tecnica	8.037,18	7.745,76	3.322,80
Ammortamenti e svalutazioni	1.215,72	2.261,27	3.044,26
Accantonamenti per una tantum		109.988.615,29	69.950.279,84
Accantonamento a fondo di riserva			2.010.200,00
Totale costi	17.828.645,03	125.325.952,54	88.815.246,67

Per quel che riguarda costo del personale, si rileva il dato relativo al rateo di tredicesima che doveva essere ancora corrisposto alla dipendente dell'Ente in quiescenza dall'aprile del 2006.

5 - Considerazioni conclusive

Il D.P.R. n. 177 del 26.3.2001 (Regolamento di organizzazione del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti), nell'abrogare il precedente Regolamento 202/98, facendo salvo l'articolo 18 c. 2 in cui si è concretizzata la fusione dei Ministeri dei Trasporti e della Marina Mercantile, ha aumentato il numero dei beneficiari, senza prevedere nessuna modifica della relativa disciplina statutaria e quindi degli oneri per le prestazioni istituzionali della Cassa.

Si può, pertanto, fare riferimento alle precedenti considerazioni conclusive, anche in ordine alla contabilizzazione tra i residui del debito "maturato" verso i dipendenti, ma non ancora attuale.

In assenza di opportune modifiche statutarie, tenuto conto di quali sono i meccanismi di finanziamento della Cassa e dell'aumento del numero degli iscritti, si ribadisce che appare problematica la sostenibilità in futuro di tali oneri.

I debiti per le indennità maturate dal personale, che nel 2006 sono stati iscritti in bilancio per euro 109.988.615,29, sono notevolmente aumentati fino all'importo di euro 121.555.522,00.

Handwritten signature in black ink, appearing to read "G. La Camera" followed by some less legible characters.

PAGINA BIANCA