

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori Delegati,

si sottopone al Vostro esame per l'approvazione il **bilancio consuntivo al 31 dicembre 2000** redatto dal Consiglio di Amministrazione in conformità alle disposizioni del regolamento di amministrazione e contabilità di cui al D.P.R. 18 dicembre 1979, n.696, corredato da allegati e da tabelle sugli aspetti più importanti della gestione altresì integrato dal bilancio civilistico ai sensi del D.lgs 9 aprile 1991, N°127.

GESTIONE DI COMPETENZA

Le **previsioni** definitive corrispondono a quelle iniziali, integrate con le variazioni di bilancio deliberate nel corso dell'esercizio. Per effetto di tali variazioni di bilancio l'ammontare complessivo delle entrate previste, escluse le partite di giro, si determina in Lit. 384.425.100.000. e quello delle uscite in Lit. 686.976.264.798. La differenza di Lit. 302.551.164.798 viene coperta dall'integrale impiego dell'avanzo di amministrazione relativo all'esercizio 1999 di pari importo.

Ciò premesso, si ritiene opportuno anzitutto porre in evidenza, distintamente, per i maggiori aggregati economici delle entrate e delle uscite, l'andamento degli accertamenti e degli impegni, in correlazione alle corrispondenti previsioni definitive, sottolineando le variazioni che ne derivano, sia in valori assoluti che in valori percentuali.

ENTRATE	PREVISIONI DEFINITIVE	ACCERTAMENTI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	288.997.000.000	331.836.380.513	+ 42.839.380.513	+ 14,82
IN CONTO CAPITALE	95.428.100.000	546.208.094.573	+ 450.779.994.573	+ 472,30
PARTITE DI GIRO	20.020.000.000	181.160.030.375	+ 161.140.030.375	+ 804,89
TOTALI	<u>404.445.100.000</u>	<u>1.059.204.505.461</u>	<u>+ 654.759.405.461</u>	+ 161,89

L'incremento nelle entrate correnti dipende in buona parte dai maggiori introiti verificatisi in tutti i capitoli della categoria I "Entrate contributive" (+ 28.892.637.208), tra i quali si segnalano i seguenti importi: Lit. 17.335.716.872 Cap. 0101 "Contributi soggettivi"; Lit. 199.508.000 Cap. 0102 "Contributi per indennità di maternità Legge 11/12/90, n.379"; Lit. 12.076.727.652 Cap. 0103 "Contributi integrativi art. 12 Legge 414/91"; Lit. 941.317.302 Cap. 0105 "Contributi ricongiunzione Legge 45/1990". Va segnalato, invece, il decremento di Lit. 1.662.959.618 del Cap. 0107 "Condono previdenziale".

L'incremento totale della categoria V "Proventi patrimoniali e finanziari" (+ 14.143.161.092) è determinato dagli aumenti più significativi verificatisi nei seguenti capitoli: 0504 (1.922.963.468) "Interessi attivi bancari e di c/c postale"; 0509 (22.972.983.984) "Utili su negoziazione titoli" nonché dal decremento del capitolo 0506 (- 11.030.364.302) "Interessi attivi e altre rendite su titoli".

Quanto alle **entrate in conto capitale** (titolo IV) è da segnalare l'incremento totale di Lit. 450.779.994.573 determinato principalmente dal Cap. 1003 (+ 447.611.569.912) "Altri titoli di credito". Tale importo si deve al realizzo di titoli non quantificabile in sede di previsione.

Si registra, peraltro, un incremento consistente, al **capitolo 1307 "Partite in conto sospesi"**, accertato in Lit. 148.979.551.585.

Tale incremento consiste, per la gran parte, nella sommatoria di partite che si rifanno ad investimenti mobiliari e somme che affluiscono a vario titolo sui c/c della Cassa e che, non essendo possibile la contestuale imputazione delle stesse ai capitoli di pertinenza, vengono in un primo tempo transitoriamente contabilizzate nel conto sospesi.

Tale procedura viene seguita al fine della attuazione della imputazione non appena conosciuto il risultato della rendicontazione della operazione di impiego.

Pertanto, al 31 dicembre 2000 l'importo di tali partite ancora giacenti risultano di Lit. 40.174.929.171, per la quasi totalità relative a valori mobiliari.

Alla fine dell'esercizio, eseguite tutte le operazioni di imputazione, residua, esclusivamente, —nella parte delle spese— l'importo di Lit 546.836.160 (parte spesa, Cap. 1607) da riferirsi a partite non ancora imputate ai vari capitoli in quanto in attesa di definizione. E' comunque opportuno rilevare che tale importo è superiore a quello contabilizzato nell'esercizio '99 (14.655.933).

USCITE	PREVISIONI DEFINITIVE	IMPEGNI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	159.492.302.500	161.266.739.713	+ 1.774.437.213	+ 1,11
IN CONTO CAPITALE	527.483.962.298	781.532.717.292	+254.048.754.994	+ 48,16
PARTITE DI GIRO	20.020.000.000	181.160.030.375	+161.140.030.375	+ 804,89
TOTALI	<u>706.996.264.798</u>	<u>1.123.959.487.380</u>	<u>+416.963.222.582</u>	+ 58,97

Per quanto concerne le **spese correnti** si sono registrate economie di bilancio in tutte le categorie, fatta eccezione per la categoria VII “Oneri finanziari” (+13.146.149.457), comprendenti le minusvalenze su titoli.

Si segnalano specificamente le **minori spese** di Lit. 2.592.714.437, per quanto concerne la categoria IV -"Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi", distribuite variamente tra i capitoli. In particolare si evidenziano i seguenti importi: Cap. 0404 “Consulenze servizi informatici e telematici” Lit. – 476.039.192; Cap. 0427 “Convegni e congressi” Lit. – 437.294.724; Cap. 0444 “Competenze per la gestione immobiliare” Lit. – 774.366.400.

Risultano, inoltre, **minori spese** per Lit. 4.799.896.619, categoria V "Spese per prestazioni istituzionali"; per Lit. 1.859.418.819, categoria IX “Poste correttive e compensative di entrate correnti”; per Lit. 1.541.412.319, categoria VIII “Oneri tributari”; per Lit. 308.385.927, categoria II “Oneri per il personale”.

Nell'ambito della categoria V **si rilevano economie**: nel Cap. 0501 “Pensioni di vecchiaia” per Lit. – 1.221.538.132; nel Cap. 0503 “Pensioni di inabilità per Lit. – 478.449.196; nel Cap. 0506 “Pensioni di reversibilità” per Lit. – 941.314.386; nel Cap. 0502 “Pensioni di anzianità” per Lit. – 945.076.402; nel Cap. 0504 “Pensioni di invalidità” per Lit. – 871.935.967.

La riduzione delle spese per prestazioni previdenziali è da attribuire al mancato completamento, da parte degli interessati, degli adempimenti procedurali richiesti dalla legge; per esempio la cancellazione dall'albo per l'ottenimento della pensione di anzianità, l'inoltro dei documenti attestanti l'accertamento professionale per domande di pensionamento non pervenute e per diminuzione, rispetto al previsto, della media procapite delle nuove pensioni.

Con riferimento alle **spese in c/capitale** sono da segnalare le **minori spese** nella cat. XI di Lit. – 5.483.290.365 ed in particolare nel Cap. 1106 “Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito” Lit. – 1.983.349.496; nel Cap. 1102 “Ricostruzioni ripristino sede” Lit. – 2.484.495.462.

Nella cat. XIII “Partecipazioni e acquisto di valori mobiliari” sono, invece, da evidenziare i **maggiori investimenti**, rispetto a quanto inizialmente preventivato nel Cap. 1303 “Partecipazioni” Lit. + 10.969.325.032 e nel Cap. 1305 Lit. + 249.794.312.276 “Altri valori mobiliari, strumenti finanziari, o equivalenti”.

L'importo di Lit. + 249.794.312.276 deriva dalla dinamica della gestione del capitale di investimento.

L'esame analitico degli **impegni** assunti nel corso della gestione sugli stanziamenti di bilancio evidenzia talune eccedenze dei medesimi, rispetto agli importi preventivati per l'esercizio 2000, sui seguenti capitoli:

Cap. 0435	Manutenzione riparazione adattamento dei locali e relativi impianti: imm. da reddito	Lit.	86.106.625
Cap. 0437	Pulizia. locali e man.ne giardini: imm. da reddito	Lit.	68.988.764
Cap. 0441	Spese condominiali: immobili da reddito	Lit.	245.340.108
Cap. 0505	Pensioni indirette	Lit.	356.529.275
Cap. 0701	Cedole e minusvalenze su titoli acquistati	Lit.	12.946.182.002
Cap. 0703	Spese, commissioni bancarie e di c/c postale	Lit.	208.732.578
Cap. 0705	Interessi passivi su dep. cauz. per locazioni	Lit.	27.862.010
Cap. 0901	Restituzioni diverse	Lit.	22.253.009

Tali eccedenze risultano strettamente correlate alla esigenza dell'Associazione di rispondere con immediatezza a circostanze non prevedibili comportanti spese che per la peculiare natura obbligatoria delle stesse sono state ritenute non procrastinabili e - in quanto tali - assunte in via del tutto eccezionale.

Per quanto concerne i capitoli di bilancio nn. 1303 e 1305 dove si osservano scostamenti tra le previsioni e gli impegni, va precisato, come già detto, che i medesimi trovano ragione nella naturale dinamica degli investimenti e disinvestimenti.

Gli **accertamenti complessivi** ammontano a Lit. 1.059.204.505.461 mentre gli **impegni** a Lit. 1.123.959.487.380.

	ENTRATE ACCERTATE	USCITE IMPEGNATE	DIFFERENZE RISULTANTI
PARTE CORRENTE	331.836.380.513	161.266.739.713	+ 170.569.640.800
PARTE IN CONTO CAPITALE	546.208.094.573	781.532.717.292	- 235.324.622.719
PARTITE DI GIRO	181.160.030.375	181.160.030.375	
TOTALI	<u>1.059.204.505.461</u>	<u>1.123.959.487.380</u>	<u>-64.754.981.919</u>

Il consuntivo in esame espone pertanto:

1. un **avanzo di parte corrente** di Lit. + 170.569.640.800;
2. un **disavanzo nel conto capitale** di Lit. – 235.326.622.719;
3. un complessivo **disavanzo di competenza** di Lit – 64.754.981.919.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DALLA GESTIONE DI COMPETENZA

	ACCERTAMENTI	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI	%
ENTRATE CORRENTI	331.836.380.513	210.039.626.256	121.796.754.257	36,70
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	546.208.094.573	546.206.628.427	1.466.146	0,26
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	181.160.030.375	140.834.778.670	40.325.251.705	22,25
TOTALI	<u>1.059.204.505.461</u>	<u>897.081.033.353</u>	<u>162.123.472.108</u>	15,30

La consistenza dei **residui attivi** è pari al 15,30% (contro il 30,48% del 1999) degli accertamenti, mentre quella dei **residui passivi** è del 13,77% (contro il 19,03% del 1999) degli impegni.

Ciò detto in linea generale, va evidenziato che a formare il complessivo **importo di Lit. 162.123.472.108 di residui attivi** concorrono in massima parte le poste della parte corrente e, in particolare, le somme da riscuotere per contributo soggettivo di cui al Cap. 0101 (Lit. 54.287.445.392), per contributo integrativo ex art. 12 L. n.414/91 di cui al Cap. 0103 (Lit. 40.672.951.910), per contributo maternità al Cap. 0102 (Lit. 2.458.458.000); nonché, tra i proventi patrimoniali e finanziari, gli interessi attivi bancari e di conto corrente postale di cui al Cap. 0504 (Lit. 10.197.694.660), gli affitti di immobili di cui al Cap. 0501 (Lit. 9.650.844.247), gli interessi attivi e premi su titoli di cui al Cap. 0506 (Lit. 2.544.207.660) e gli interessi attivi su c/c vincolato c/o Ministero del Tesoro di cui al Cap. 0507 (Lit. 910.978.310).

Tali residui sono da mettere in relazione, per la maggior parte, alla natura specifica degli accertamenti da cui traggono origine, che consente l'integrale riscossione dei correlativi crediti solo nei primi mesi dell'esercizio successivo.

Come è noto il contributo personale minimo dall'1/1/2000 viene riscosso a seguito di convenzione stipulata con la Banca Popolare di Sondrio a mezzo di bollettini di c/c postale scadenzati 15/6, 15/7, 15/9 e 15/11/2000.

In realtà parte di questa contribuzione minima e la seconda rata relativa all'eccedenza fissata al 30/12, determinano, in via fisiologica, rispondenti cospicui residui, che nei primi mesi dell'anno 2001 sono andati progressivamente riducendosi.

Per eliminare tale inconveniente il Consiglio di amministrazione, ha provveduto a modificare le modalità e termini di riscossione con la istituzione dei MAV prestampati a partire dall'anno 2001.

A completamento delle considerazioni espresse si evidenzia che a tutto il mese di maggio 2001 risultano riscossi residui attivi per le somme indicate a fianco del relativo capitolo:

Cap. 0101	Lit. 38.625.716.331
Cap. 0102	Lit. 1.408.519.690
Cap. 0103	Lit. 34.492.413.787
Cap. 0107	Lit. 1.980.000

Dall'esame complessivo dei dati relativi ai residui attivi, confrontati con quello dell'anno '99, emerge un lieve miglioramento della capacità di riscossione determinato dalla entrata in vigore della convenzione stipulata con la Banca Popolare di Sondrio.

	IMPEGNI	PAGAMENTI	RESIDUI PASSIVI	%
USCITE CORRENTI	161.266.739.713	152.731.627.806	8.535.111.907	5,29
USCITE IN CONTO CAPITALE	781.532.717.292	642.003.463.429	139.529.253.863	17,85
USCITE PER PARTITE DI GIRO	181.160.030.375	174.394.041.782	6.765.988.593	3,73
TOTALI	<u>1.123.959.487.380</u>	<u>969.129.133.017</u>	<u>154.830.354.363</u>	13,77

Per quanto riguarda i **residui passivi**, va precisato che essi sono rappresentati, per Lit. 8.535.111.907, da quelli di **parte corrente** e per Lit. 139.529.253.863, da quelli in **conto capitale**.

Tale ultimo importo risulta sensibilmente inferiore, in percentuale, al corrispondente residuo passivo dell'esercizio precedente (17,85 contro 35,59) ed è determinato principalmente dai valori immobiliari (Cap. 1103) per Lit. 134.480.800.000 (£.250.000.000 per immobile in Caserta, £.43.294.200.000 per immobili in corso di acquisizione, £.90.936.600.000 per impegno di stanziamento; tale ultimo importo, ovviamente, per la sua natura non trova collocazione nello stato patrimoniale) e dalle spese per ricostruzioni (Cap. 1106) per Lit. 4.522.882.282.

In ordine ai **residui passivi della parte corrente** si segnalano qui di seguito le voci più significative:

- spese per prestazioni istituzionali Lit. 316.183.317
- oneri per il personale Lit. 1.391.435.830
- spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi Lit. 3.001.974.569
- oneri tributari (imposta su rendite finanziarie) Lit. 3.315.357.311

L'importo relativo alle prestazioni istituzionali (Lit. 316.183.317) interessa fondamentalmente le pensioni e le restituzioni di contributi ai sensi dell'art. 47 del Regolamento di esecuzione (art.23 della Legge 414/91) deliberate a dicembre e non pagate al 31 dicembre 2000.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DAGLI ESERCIZI 1999 E PRECEDENTI

Il riaccertamento di tali partite è compendiato, sempre per ciascun aggregato di bilancio, nei prospetti che seguono:

	CONSISTENZA AL 01.01.2000	SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2000	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI AL 31.12.2000	
				in valori assoluti	in %
ENTRATE CORRENTI	181.444.333.643	181.146.915.339	158.325.363.923	22.821.551.416	12,59
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	37.645.101.226	37.645.101.226	37.645.101.226	-----	-----
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	40.497.420.070	40.485.150.607	40.036.081.240	449.069.367	1,13
TOTALI	<u>259.586.854.939</u>	<u>259.277.167.172</u>	<u>236.006.546.389</u>	<u>23.270.620.783</u>	8,97

Relativamente alle partite provenienti dalla parte corrente del bilancio, il Collegio ha riscontrato la seguente suddivisione annuale.

CONTRIBUTO SOGGETTIVO

Cap. 0101

	<u>al 01.01.2000</u>	<u>al 31.12.2000</u>
<u>1987</u>	203.290.427	203.290.427
<u>1989</u>	1.585.733	1.585.733
<u>1990</u>	91.038.071	91.038.071
<u>1991</u>	74.595.334	74.595.334
<u>1992</u>	-----	-----
<u>1993</u>	381.828.237	381.828.237
<u>1994</u>	369.660.383	364.798.383
<u>1995</u>	4.975.016	4.975.016
<u>1996</u>	96.925.574	96.925.574
<u>1997</u>	1.297.969.974	1.262.969.974
<u>1998</u>	3.520.227.759	649.285.877
<u>1999</u>	43.440.912.470	8.185.515.326

Il Collegio, al riguardo, tenuto conto delle operazioni conclusive conseguenti il condono previdenziale e che permangono posizioni debitorie per gli importi sopra evidenziati, raccomanda all'Ente di adottare ogni dovuto provvedimento al fine della completa definizione di tali posizioni.

AFFITTO DEGLI IMMOBILI

Cap. 0501

	<u>al 01.01.2000</u>	<u>al 31.12.2000</u>
<u>1986</u>	49.048.534	49.048.534
<u>1987</u>	53.583.336	53.583.336
<u>1988</u>	41.333.452	41.333.452
<u>1989</u>	51.469.347	51.469.347
<u>1990</u>	82.757.197*	82.757.197
<u>1991</u>	42.031.541*	42.031.541
<u>1992</u>	178.532.896	178.532.896
<u>1993</u>	44.495.127*	43.339.185

<u>1994</u>	131.145.355*	128.054.227
<u>1995</u>	833.735.220*	166.519.677
<u>1996</u>	1.316.246.117*	626.762.184
<u>1997</u>	1.139.303.615*	453.000.114
<u>1998</u>	2.860.981.179*	2.224.166.412
<u>1999</u>	5.476.236.758*	2.083.347.469

* Valore già al netto dell'importo riaccertato in diminuzione nel corso del 2000.

RECUPERO ONERI ACCESSORI SU LOCAZIONI

Cap. 0604

	<u>al 01.01.2000</u>	<u>al 31.12.2000</u>
<u>1986</u>	2.295.142	2.295.142
<u>1987</u>	8.061.773	8.061.773
<u>1988</u>	6.991.669	4.632.184
<u>1989</u>	6.286.953	6.268.953
<u>1990</u>	793.559*	631.910
<u>1991</u>	11.353.341*	3.973.645
<u>1992</u>	51.651.611*	51.651.611
<u>1993</u>	28.698.315*	28.500.100
<u>1994</u>	53.721.640*	52.863.454
<u>1995</u>	57.478.888*	56.017.501
<u>1996</u>	146.902.647**	140.787.772
<u>1997</u>	219.646.562	207.956.030
<u>1998</u>	168.277.300*	152.723.367
<u>1999</u>	762.872.011**	379.866.439

* Valore già al netto dell'importo riaccertato in diminuzione nel corso del 2000.

** Valore che comprende l'importo di riaccertamenti in aumento nel corso del 2000.

I riaccertamenti in diminuzione effettuati sui residui relativi agli affitti degli immobili ed agli oneri accessori sono stati determinati da accertamento di posizioni dei conduttori per fallimento, per irreperibilità e per conclusione di procedure esecutive definitive.

A fronte dei residui relativi a canoni di locazione ed oneri accessori, sono state accantonate complessivamente al **fondo svalutazione crediti** Lit. 2.236.236.487 per i crediti di dubbia esigibilità concernente i locatori.

Nel merito si osserva che tale accantonamento è stato predisposto in un'ottica prudentiale; nel contempo, però, si sottolinea l'esigenza di una accelerazione della procedura di riscossione di tali crediti da parte dell'Ufficio patrimonio, tramite l'apposita gestione stralcio, anche nella considerazione del passaggio alla Prévira Immobiliare S.p.A. delle attività gestionali degli immobili dell'Ente.

	CONSISTENZA AL 01.01.2000	SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2000	PAGAMENTI	RESIDUI PASSIVI AL 31/12/2000	
				in valori assoluti	in %
USCITE CORRENTI	8.583.792.113	8.405.183.945	7.810.380.528	594.803.417	7,07
USCITE IN CONTO CAPITALE	163.835.086.057	147.337.697.322	145.461.443.336	1.876.253.986	1,27
USCITE PER PARTITE DI GIRO	9.034.913.357	9.031.152.689	5.288.264.457	3.742.888.232	41,44
TOTALI	<u>181.453.791.527</u>	<u>164.774.033.956</u>	<u>158.560.088.321</u>	<u>6.213.945.635</u>	3,77

Si pongono in particolare rilievo i **residui della parte capitale** che essenzialmente sono costituiti da importi relativi ad opere di manutenzione nonché da somme ancora dovute ai venditori per acquisto di immobili.

GESTIONE IN TERMINI DI CASSA

Per quanto concerne la gestione del **bilancio in termini di cassa**, si osserva quanto segue: la previsione definitiva degli incassi, quale risulta dalle impostazioni iniziali e dalle successive variazioni, espone un importo di Lit. 439.446.977.000; tale cifra è inferiore alla somma prevista per gli esborsi, ammontante a Lit. 663.865.078.386.

Durante l'esercizio si sono realizzate **riscossioni** per Lit. 1.133.087.579.742 ed effettuati **pagamenti** per Lit. 1.127.689.221.338.

Considerato che la **consistenza di cassa**, aggiornata con i dati definitivi del Bilancio consuntivo 1999, ammontava a Lit. 224.418.101.386, la misura del saldo finale di cassa è pari a Lit. 229.816.459.790, come emerge dalle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Va evidenziato che parte di tali disponibilità è stata utilizzata per acquisti immobiliari e per investimenti mobiliari.

Dall'esame dei dati inerenti ai pagamenti eseguiti sui singoli capitoli, in rapporto ai correlativi stanziamenti, in termini di cassa, sebbene si rilevino pagamenti in misura superiore, rispetto alle previsioni, per Lit. 463.824.142.952, va precisato che tale circostanza è attribuibile unicamente alla particolare dinamica dovuta alla successione temporale tra investimenti e reinvestimenti mobiliari.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La complessiva situazione finanziaria dell'Ente risulta dalla seguente **dimostrazione dell'avanzo di amministrazione** alla data del 31.12.2000:

<u>CONSISTENZA DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO</u>			Lit.	224.418.101.386
Riscossioni	in c/competenza	Lit.	897.081.033.353	
	in c/residui	Lit.	<u>236.006.546.389</u>	Lit. 1.133.087.579.742
Pagamenti	in c/competenza	Lit.	969.129.133.017	
	in c/residui	Lit.	<u>158.560.088.321</u>	Lit. <u>1.127.689.221.338</u>
TOTALE CONSISTENZA DI CASSA				
ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			Lit.	<u>229.816.459.790</u>
<u>CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO</u>			Lit.	229.816.459.790
Residui attivi	degli esercizi precedenti	Lit.	23.270.620.783	
	dell'esercizio	Lit.	<u>162.123.472.108</u>	Lit. 185.394.092.891
Residui passivi	degli esercizi precedenti	Lit.	6.213.945.635	
	dell'esercizio	Lit.	<u>154.830.354.363</u>	Lit. <u>161.044.299.998</u>
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE				
A FINE ESERCIZIO			Lit.	<u>254.166.252.683</u>

I suesposti dati inerenti riscossioni e pagamenti sono supportati da reversali e ordinativi di pagamento emessi dall'Ente.

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2000

Per quanto concerne la situazione patrimoniale va precisato che essa è stata redatta in base al modello di cui all'allegato G) del cennato D.P.R. n.696/1979.

Ciò premesso, si ritiene opportuno esprimere talune considerazioni in ordine alle partite che rivestono maggiore importanza per la gestione economico-finanziaria dell'Ente.

In particolare tra le **attività** si rileva:

- **le disponibilità liquide presso banche** (Lit. 229.816.459.790) risultano aumentate di Lit. 5.398.358.404 rispetto al corrispondente dato del 31.12.1999 (+2,40%). L'importo di Lit. 229.816.459.790 trova riscontro nelle scritture dell'Ente relative al conto corrente acceso presso la BANCA INTESA S.p.A.;
- **i residui attivi** sono diminuiti, nel complesso, di Lit. 74.192.762.048, essendo il loro ammontare passato da Lit. 259.586.854.939 a Lit. 185.394.092.891. Quest'ultima cifra è così costituita: Lit. 144.564.153.596 per crediti verso iscritti e terzi; Lit. 403.631.943 per crediti verso lo Stato ed altri Enti e Lit. 40.426.307.352 per crediti diversi. Si richiamano al riguardo per i residui relativi alla gestione di competenza le precisazioni già riportate (pagg. VI e VII della relazione);
- **i crediti bancari e finanziari** hanno subito le seguenti variazioni: i mutui e le anticipazioni attive hanno registrato un decremento per Lit. 1.581.320, passando da Lit. 63.543.447 a Lit. 61.962.127; i prestiti al personale sono aumentati di Lit. 157.374.994 passando da Lit. 104.039.390 a Lit. 261.414.384; i crediti verso lo Stato ed altri Enti hanno subito un decremento di Lit. 8.388.303.907; ed i crediti verso la Tesoreria Centrale dello Stato si sono azzerati per l'integrale riscossione del residuo;
- **gli investimenti mobiliari**, rappresentati da titoli emessi o garantiti dallo Stato (certificati speciali di credito e buoni del Tesoro), da azioni e da cartelle ed obbligazioni fondiarie, sono nel