

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori Delegati,

il **bilancio consuntivo al 31 dicembre 2001**, che viene sottoposto al vostro esame per l'approvazione, è stato 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 integrato, altresì, 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. 387.210.813.000 e quello delle uscite in Lit. 557.812.770.620. La differenza di Lit. 170.601.957.620 viene coperta dal parziale impiego dell'avanzo di amministrazione relativo all'esercizio 2000 di Lit. 254.166.252.683.

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	306.017.200.000	306.871.737.395	+ 854.537.395	+ 0,28
IN CONTO CAPITALE	81.193.613.000	93.535.699.877	+ 12.342.086.877	+ 15,20
PARTITE DI GIRO	21.008.000.000	85.421.607.618	+ 64.413.607.618	+ 306,61
TOTALI	408.218.813.000	485.829.044.890	+ 77.610.231.890	+ 19,01

L'incremento nelle entrate correnti dipende in buona parte dai maggiori introiti verificatisi in tutti i capitoli della categoria I “Entrate contributive ” (+ 36.975.664.654) e da i minori introiti registrati in taluni capitoli della categoria V “Proventi Patrimoniali e Finanziari” (-35.910.263.728). Tra le maggiori entrate contributive si segnalano i seguenti importi: Lit. 16.815.455.118 Cap. 0101 “Contributi soggettivi”; Lit. 134.465.032 Cap. 0102 “Contributi per indennità di maternità Legge 11/12/90, n.379”; Lit. 12.530.992.882 Cap. 0103 “Contributi integrativi art. 12 Legge 414/91”; Lit. 7.347.512.721 Cap. 0105 “Contributi ricongiunzione Legge n. 45/1990”. Nella categoria V vanno segnalati i minori proventi per Lit. 6.388.660.621 di cui al Cap. 0506 “Interessi attivi e altre rendite su titoli” e Lit. 32.610.973.631 Cap. 0509 “Utili su negoziazione titoli” e l'incremento per Lit. 4.186.417.744 Cap. 0504 per “Interessi attivi bancari e di c/c postale”.

Quanto alle **entrate in conto capitale** (titolo IV) è da segnalare l'incremento totale di Lit. 12.342.086.877 determinato principalmente per Lit. 13.285.429.939 sul Cap. 1003 “Altri titoli di credito”. Tale importo si deve al realizzo di titoli non quantificabile in sede di previsione.

Si registra, peraltro, un incremento al **capitolo 1307 “Partite in conto sospesi”**, accertato in Lit. 50.900.526.732.

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.

La procedura viene seguita per pervenire all'esatta imputazione non appena conosciuto il risultato della rendicontazione.

Pertanto, al 31 dicembre 2001 l'importo di tali partite ancora giacenti risultano di Lit. 30.161.850.019, per la quasi totalità relative a valori mobiliari.

Alla fine dell'esercizio, eseguite tutte le operazioni di imputazione, resta, esclusivamente nella parte delle spese, l'importo di Lit 464.987.383 (Cap. 1607) da riferirsi a partite non ancora imputate, in quanto in attesa di definizione.

USCITE	PREVISIONI DEFINITIVE	IMPEGNI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	188.775.910.000	189.477.725.115	+ 701.815.115	+ 0,37
IN CONTO CAPITALE	369.036.860.620	364.625.982.873	- 4.410.877.747	- 1,19
PARTITE DI GIRO	21.008.000.000	85.421.607.618	+ 64.413.607.618	+ 306,61
TOTALI	578.820.770.620	639.525.315.606	60.704.544.986	+ 10,48

Per quanto concerne le **spese correnti** si sono registrate economie di bilancio in tutte le categorie, fatta eccezione per le seguenti: I “Spese per gli Organi dell’Ente” (+ 39.109.784), VII “Oneri finanziari” (+7.253.952.994), - comprendenti le minusvalenze su titoli -, VIII “Oneri Tributari” (+ 838.300.676).

Si segnalano specificamente le **minori spese** di Lit. 1.354.087.511, 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” (-208.692.000); Cap. 0441 Spese condominiali – Immobili da reddito (-320.048.598); Cap. 0444 “Competenze per la gestione immobiliare” (- 170.446.797); Cap. 0410 “Manutenzione e noleggio software di ambiente e applicativo” (- 144.166.766) e Cap. 0407 “Accertamenti sanitari” (- 166.420.100).

Risultano, inoltre, **minori spese** per Lit. 4.580.385.242, categoria V "Spese per prestazioni istituzionali"; per Lit. 744.726.442, categoria IX “Poste correttive e compensative di entrate correnti”; per Lit.594.415.957, categoria X “Oneri diversi di gestione”.

Nell’ambito della categoria V **si rilevano economie**: nel Cap. 0501 “Pensioni di vecchiaia” per Lit. 1.527.124.542; nel Cap. 0503 “Pensioni di inabilità per Lit. 380.476.565; nel Cap. 0506 “Pensioni di reversibilità” per Lit. 695.941.520; nel Cap.0502 “Pensioni di anzianità” per Lit. 570.832.800; nel Cap. 0504 “Pensioni di invalidità” per Lit. 625.258.748.

La riduzione delle spese per prestazioni previdenziali è da attribuire al non completamento, da parte degli interessati, degli adempimenti procedurali richiesti dalla legge; dal mancato

verificarsi di alcuni eventi (morte e invalidità) nonché dal mancato esercizio di diritti (invalidità, inabilità, anzianità) per cui, rispetto al previsto, la media procapite delle nuove pensioni è diminuita.

Con riferimento alle **spese in c/capitale** sono da segnalare le **minori spese** nella cat. XI di Lit. 5.769.275.861 ed in particolare nel Cap. 1106 “Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito” Lit. 342.831.169; nel Cap. 1103 “Immobili da reddito” Lit. 4.779.189.500 e nel Cap. 1101 “Compensi per prestazioni professionali relative alla manutenzione straordinaria sede” Lit. 226.457.452.

Nella cat. XIII “Partecipazioni e acquisto di valori mobiliari” è, invece, da evidenziare il **maggiore investimento**, rispetto a quanto inizialmente preventivato nel Cap. 1305 Lit. 2.384.809.805 “Altri valori mobiliari, strumenti finanziari, o equivalenti”.

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 2001, sui seguenti capitoli:

Cap. 0101	Compensi Organi di amministrazione	Lit.	70.619.626
Cap. 0201	Stipendi ed assegni fissi	Lit.	12.517.824
Cap. 0403	Bilancio Tecnico e studi attuariali	Lit.	64.214.557
Cap. 0409	Manutenzione, riparazione ed adattamento di locali e relativi impianti: sede	Lit.	57.511.998
Cap. 0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: immobili da reddito	Lit.	206.155.035
Cap. 0701	Cedole e minusvalenze su titoli acquistati	Lit.	7.398.894.690
Cap. 0806	Imposte sulle rendite finanziarie	Lit.	941.095.149
Cap. 0901	Restituzioni diverse	Lit.	25.907.624

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

Per quanto concerne il capitolo 1305 dove si osserva lo scostamento tra previsione ed impegno, va precisato che il medesimo trova ragione nella naturale dinamica degli investimenti e disinvestimenti.

Gli **accertamenti complessivi** ammontano a Lit. 485.829.044.890 mentre gli **impegni** a Lit. 639.525.315.606.

	ENTRATE ACCERTATE	USCITE IMPEGNATE	DIFFERENZE RISULTANTI
PARTE CORRENTE	306.871.737.395	189.477.725.115	+ 117.394.012.280
PARTE IN CONTO CAPITALE	93.535.699.877	364.625.982.873	- 271.090.282.996
PARTITE DI GIRO	85.421.607.618	85.421.607.618	////////////////////
TOTALI	485.829.044.890	639.525.315.606	- 153.696.270.716

Il consuntivo in esame espone pertanto:

1. un **avanzo di parte corrente** di Lit. + 117.394.012.280;
2. un **disavanzo nel conto capitale** di Lit. – 271.090.282.996;
3. un complessivo **disavanzo di competenza** di Lit – 153.696.270.716.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DALLA GESTIONE DI COMPETENZA

	ACCERTAMENTI	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI	%
ENTRATE CORRENTI	306.871.737.395	186.513.716.685	120.358.020.710	39,22
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	93.535.699.877	93.534.526.894	1.172.983	0,001
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	85.421.607.618	55.124.029.012	30.297.578.606	35,46
TOTALI	485.829.044.890	335.172.272.591	150.656.772.299	31,01

La consistenza dei **residui attivi** è pari al 31,01% (contro il 15,30% del 2000) degli accertamenti, mentre quella dei **residui passivi** è del 22,92% (contro il 13,77% del 2000) degli impegni.

Ciò detto in linea generale, va evidenziato che a formare il complessivo **importo di Lit. 150.656.772.299 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. 46.246.733.304), per contributo integrativo ex art. 12 L. n.414/91 di cui al Cap. 0103 (Lit. 46.354.247.307), per contributo maternità al Cap. 0102 (Lit. 1.364.326.776); nonché, tra i proventi patrimoniali e finanziari, gli interessi attivi bancari e di conto corrente postale di cui al Cap. 0504 (Lit. 11.879.847.654), gli affitti di immobili di cui al Cap. 0501 (Lit. 11.432.308.781), gli interessi attivi e premi su titoli di cui al Cap. 0506 (Lit. 2.870.956.014).

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

Come è noto il contributo personale minimo dall'1/1/2000 è stato 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. Dall'1/1/2001 la riscossione avviene mediante avviso (M.AV.) al 30/6 e 31/10 per i minimi, al 10/9 e 30/12 per la parte eccedente il minimo.

In realtà, parte della contribuzione relativa all'eccedenza la cui scadenza è fissata al 30/12, determina, in via fisiologica, rispondenti cospicui residui, che nei primi mesi dell'anno successivo sono destinate a ridursi progressivamente. Tale circostanza si è verificata anche nel 2002.

A completamento delle considerazioni espresse si rappresenta che alla data del 28 maggio 2002 risultano riscossi residui attivi per contributi come dagli importi indicati a fianco del relativo capitolo: Cap. 0101: Lit. 29.540.659.185; Cap. 0102: Lit. 334.788.286; Cap. 0103: Lit. 37.392.799.252.

Per quanto riguarda i **residui passivi**, va precisato che essi sono rappresentati, per Lit. 12.178.325.248, da quelli di **parte corrente** e per Lit. 128.546.110.531, da quelli in **conto capitale**.

Tale ultimo importo è determinato principalmente dai valori immobiliari (Cap. 1103) per Lit. 101.620.810.500 (alla data odierna sono stati stipulati: atto notarile per Lit. 31.900.000.000 ed un preliminare per Lit. 42.020.000.000 per i rimanenti 27.700.000.000 a breve si completerà l'iter di acquisto) e da altri valori mobiliari: Cap. 1305 per Lit. 21.185.742.604.

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

• oneri per il personale cat. II	Lit. 1.193.850.279
• spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi cat. IV	Lit. 1.715.124.840
• spese per prestazioni istituzionali cat. V	Lit. 696.375.472
• oneri tributari (imposta su rendite finanziarie) cat. VIII	Lit. 6.685.478.260
• poste correttive e compensative di entrate correnti cat. IX	Lit. 1.500.000.000

L'importo relativo alle prestazioni istituzionali (Lit. 696.375.472) interessa le pensioni e le restituzioni di contributi ai sensi dell'art. 47 del Regolamento di esecuzione (ex art.23 della Legge n. 414/91) deliberate a dicembre e non pagate al 31 dicembre 2001.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DAGLI ESERCIZI PRECEDENTI

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

	CONSISTENZA AL 01.01.2001	SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2001	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI AL 31.12.2001	
				in valori assoluti	In %
ENTRATE CORRENTI	144.618.305.673	143.059.626.327	105.479.118.510	37.580.507.817	26,27
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	1.466.146		1.171.388	294.758	20,10
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	40.774.321.072	40.771.130.055	40.208.690.191	562.439.864	1,38
TOTALI	185.394.092.891	183.832.222.528	145.688.980.089	38.143.242.439	20,74

Anche per i residui degli anni precedenti, si evidenziano le riscossioni relative ai contributi. Alla data del 28/05/2001 risultano riscossi residui attivi per le somme indicate a fianco del relativo capitolo: Cap. 0101: Lit. 756.111.460; Cap. 0102: Lit. 45.459.863; Cap. 0103: Lit. 296.960.328.

Per quanto attiene alle riscossioni relative ai canoni di locazione, oneri accessori ed interessi di mora, alla stessa data risultano incassati Lit. 8.304.436.029.

Per una migliore valutazione dell'andamento dei residui attivi relativi agli anni precedenti si riporta la situazione delle entrate contributive e delle altre entrate per l'anno 1999, 2000 e 2001.

RESIDUI ATTIVI ANNI PRECEDENTI

	RESIDUI INIZIO ANNO	RESIDUI RISCOSSI NELL'ANNO	RESIDUI DA RISCUOTERE	IN %
ANNO 1999				
ENTRATE CONTRIBUTIVE	72.991.436.230	64.448.783.630	8.542.652.600	11,70
ALTRE ENTRATE	<u>27.554.385.806</u>	<u>19.717.112.730</u>	<u>7.837.273.076</u>	28,44
	100.545.822.036	84.165.896.360	16.379.925.676	
ANNO 2000				
ENTRATE CONTRIBUTIVE	84.297.414.143	68.873.272.305	15.424.141.838	18,30
ALTRE ENTRATE	<u>96.849.501.196</u>	<u>89.452.091.618</u>	<u>7.397.409.578</u>	7,64
	181.146.915.339	158.325.363.923	22.821.551.416	
ANNO 2001				
ENTRATE CONTRIBUTIVE	111.590.282.124	81.849.100.367	29.741.181.757	26,65
ALTRE ENTRATE	<u>31.469.344.203</u>	<u>23.630.018.143</u>	<u>7.839.326.060</u>	24,91
	143.059.626.327	105.479.118.510	37.580.507.817	

Il Collegio rileva un rallentamento progressivo nella riscossione dei residui attivi delle entrate contributive che merita, pertanto, particolare attenzione.

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

CAP.0101

CONTRIBUTO SOGGETTIVO

	<i>al 01/01/01</i>	<i>riaccertamenti</i>	<i>riscossioni</i>	<i>al 31/12/01</i>
1987	203.290.427	123.611.193	75.133.842	4.545.392
1989	1.585.733	181.983	0	1.403.750
1990	91.038.071	0	0	91.038.071
1991	74.595.334	21.579	11.914.330	62.659.425
1993	381.828.237	0	0	381.828.237
1994	364.798.383	0	0	364.798.383
1995	4.975.016	0	1.420.000	3.555.016
1996	96.925.574	4.405.995	2.571.100	89.948.479
1997	1.262.969.974	0	227.100.283	1.035.869.691
1998	649.285.877	0	231.150.112	418.135.765
1999	8.185.515.327	846.880.389	2.077.731.355	5.260.903.583
2000	54.287.445.392	0	41.071.815.371	13.215.630.021

Il Collegio, al riguardo, tenuto conto che permangono posizioni debitorie per gli importi sopra evidenziati raccomanda all'Ente di ridurle ad uno stato fisiologico.

CAP.0501

AFFITTO DEGLI IMMOBILI

	<i>al 01/01/01</i>	<i>riaccertamenti</i>	<i>riscossioni</i>	<i>al 31/12/01</i>
1986	49.048.534	525.970	1.263.537	47.259.027
1987	53.583.336	0	4.147.369	49.435.967
1988	41.333.452	115.609	7.569.717	33.648.126
1989	51.469.347	0	6.244.087	45.225.260
1990	82.757.197	4.184.274	15.090.749	63.482.174
1991	42.031.541	8.537.488	22.706.044	10.788.009
1992	178.532.896	7.515.765	49.948.227	121.068.904
1993	43.339.185	9.210.894	11.824.976	22.303.315
1994	128.054.227	14.814.375	14.154.348	99.085.504
1995	166.519.677	2.345.709	31.476.153	132.697.815
1996	626.762.184	26.149.284	63.093.136	537.519.764
1997	453.000.114	24.506.922	102.723.702	325.769.490
1998	2.224.166.412	14.506.425	202.410.634	2.007.249.353
1999	2.083.347.469	51.927.546	376.363.210	1.655.056.713
2000	9.650.844.247	32.213.630	7.826.029.336	1.792.601.281

CAP.0604

RECUPERO ONERI ACCESSORI SU LOCAZIONI

	<i>al 01/01/01</i>	<i>riaccertamenti</i>	<i>riscossioni</i>	<i>al 31/12/01</i>
1986	2.295.142	228.041	2.067.101	0
1987	8.061.773	1.201.238	6.860.535	0
1988	4.632.184	0	4.632.184	0
1989	6.268.953	35.501	4.138.202	2.095.250
1990	631.910	0	631.910	0
1991	3.973.645	2.100.000	1.658.756	214.889
1992	51.651.611	3.633.959	20.959.596	27.058.056
1993	28.500.100	2.066.922	7.430.268	19.002.910
1994	52.863.454	2.992.268	14.652.040	35.219.146
1995	56.017.501	3.605.767	15.225.893	37.185.841
1996	140.787.772	4.638.046	22.226.093	113.923.633
1997	207.956.030	329.010	17.926.852	189.700.168
1998	152.723.367	2.075.314	40.485.496	110.162.557
1999	379.866.439	4.611.018	147.939.506	227.315.915
2000	1.061.866.567	78.220.271	928.234.860	55.411.436

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

	CONSISTENZA AL 01.01.2001	SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2001	PAGAMENTI	RESIDUI PASSIVI AL 31/12/2001	
				in valori assoluti	in %
USCITE CORRENTI	9.129.915.324	8.554.199.834	8.249.765.350	304.434.484	3,56
USCITE IN CONTO CAPITALE	141.405.507.849	29.073.095.042	23.775.976.499	5.297.118.543	18,22
USCITE PER PARTITE DI GIRO	10.508.876.825	10.470.853.300	6.131.590.338	4.339.262.962	41,44
TOTALI	161.044.299.998	48.098.148.176	38.157.332.187	9.940.815.989	20,66

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 dai valori iniziali e dalle successive variazioni, espone un importo di Lit. 412.868.713.000. Tale cifra è inferiore alla somma prevista per gli esborsi, ammontante a Lit. 642.685.172.790.

Durante l'esercizio si sono realizzate **riscossioni** per Lit. 480.861.252.680 ed effettuati **pagamenti** per Lit. 531.072.746.034.

Considerato che la **consistenza iniziale di cassa**, aggiornata con i dati definitivi del Bilancio consuntivo 2000, ammontava a Lit. 229.816.459.790, la misura del saldo finale di cassa è pari a Lit. 179.604.966.436, 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.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La complessiva situazione finanziaria dell'Ente risulta dalla seguente **dimostrazione dell'avanzo di amministrazione** alla data del 31.12.2001:

<u>CONSISTENZA DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO</u>			Lit.	229.816.459.790
Riscossioni	in c/competenza	Lit.	335.172.272.591	
	in c/residui	Lit.	<u>145.688.980.089</u>	Lit. 480.861.252.680
Pagamenti	in c/competenza	Lit.	492.915.413.847	
	in c/residui	Lit.	<u>38.157.332.187</u>	Lit. <u>531.072.746.034</u>
TOTALE CONSISTENZA DI CASSA				
ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			Lit.	<u>179.604.966.436</u>

<u>CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO</u>			Lit.	179.604.966.436
Residui attivi	degli esercizi precedenti	Lit.	38.143.242.439	
	dell'esercizio	Lit.	<u>150.656.772.299</u>	Lit. 188.800.014.738
Residui passivi	degli esercizi precedenti	Lit.	9.940.815.989	
	dell'esercizio	Lit.	<u>146.609.901.759</u>	Lit. <u>156.550.717.748</u>

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

A FINE ESERCIZIO Lit. **211.854.263.426**

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

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2001

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. 179.604.966.436) risultano diminuite di Lit. 50.211.493.354 rispetto al corrispondente dato del 31.12.2000 (-27,95%). L'importo di Lit. 179.604.966.436 trova riscontro nelle scritture dell'Ente relative al conto corrente acceso presso la BANCA INTESA B.C.I.;
- **i residui attivi** sono aumentati, nel complesso, di Lit. 3.405.921.847, essendo il loro ammontare passato da Lit. 185.394.092.891 a Lit. 188.800.014.738. Quest'ultima cifra è così costituita: Lit. 157.884.766.765 per crediti verso iscritti e terzi; Lit. 143.742.394 per crediti verso lo Stato ed

altri Enti e Lit. 30.571.505.579 per crediti diversi. Si richiamano al riguardo per i residui relativi alla gestione di competenza le precisazioni già espresse nella presente relazione;

- **i crediti bancari e finanziari** hanno subito le seguenti variazioni: i mutui e le anticipazioni attive hanno registrato un decremento per Lit. 1.723.639, passando da Lit. 61.962.127 a Lit. 60.238.488; i prestiti al personale sono aumentati di Lit. 50.801.458 passando da Lit. 261.414.384 a Lit. 312.215.842; i crediti verso lo Stato ed altri Enti hanno subito un incremento di Lit. 17.790.659 passando da Lit. 69.022.737 a Lit. 86.813.396. Va, infine, considerato anche il credito verso la società controllata FINREX S.p.A. per il pagamento della rata di mutuo scadente il 30/12/2001 per Lit. 1.278.242.186;
- **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 complesso passati da Lit. 568.983.061.861 a Lit. 707.674.324.938, con un incremento differenziato netto di Lit. 138.691.263.077;
- **gli immobili da reddito**, valutati sulla base dei prezzi di acquisto, sono pari a Lit. 570.025.900.998 con un incremento per nuove acquisizioni rispetto alla consistenza all'01.01.2001 di Lit. 27.284.565.751.

Il valore al 31.12.2001 è rettificato con l'iscrizione, nel corrispondente **fondo di ammortamento**, dell'accantonamento complessivo di Lit. 127.308.335.293, oltre al fondo di Lit. 10.987.099.011 relativo all'immobile sede della Cassa. Il fondo di ammortamento immobili da reddito rappresenta il 22,33% del valore dei correlativi cespiti.

Nel merito va sottolineato che l'ammontare dei **canoni attivi accertati** (Lit. 27.836.102.795) costituisce il 4,88% del valore complessivo degli immobili, considerato al costo storico.

Per quanto concerne le **passività** si osserva:

- **la consistenza dei residui passivi** è aumentata da Lit. 70.088.388.803 a Lit. 156.331.246.815 con un incremento "netto" di Lit. 86.242.858.012. Quanto alla composizione della predetta

consistenza occorre precisare che essa deriva per Lit. 43.751.209.065 da debiti verso fornitori, per Lit. 101.620.810.500 da debiti per acquisizioni immobiliari da perfezionare, per Lit. 10.204.831.131 da debiti diversi, per Lit. 754.396.119 per debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute;

- **i fondi di accantonamento** per riserve previdenziali ed assistenziali (pari a Lit. 1.404.664.718.682 al 31.12.2001) sono disciplinati dall'art. 61 del Regolamento di esecuzione (ex art.26 della Legge n. 414/91).

Tali fondi nell'esercizio 2002 saranno incrementati dall'avanzo economico dell'esercizio (pari a Lit. 69.842.179.853).

Si ritiene utile evidenziare la **consistenza dei fondi relativi agli esercizi 2000 e 2001**:

FONDI DI ACCANTONAMENTO

	2000	2001
a) Fondo TFR	3.212.751.023	3.057.619.493
b) Fondo rischi	567.838.812	19.502.623
b) Fondo per la Previdenza	1.398.472.936.235	1.398.472.936.235
c) Fondo per l'Assistenza	6.191.782.447	6.191.782.447
Totali	1.408.445.308.517	1.407.741.840.798

La consistenza del fondo TFR si è così modificata nel corso 2001 per effetto delle seguenti operazioni:

Consistenza del Fondo TFR al 31/12/2000	3.212.751.023
Utilizzo del Fondo TFR nell'esercizio 2001	591.661.080
Quota TFR dell'esercizio 2001	436.529.550
Consistenza del Fondo TFR al 31/12/2001	3.057.619.493