

TITOLO I – CATEGORIA 8^a

CONSUNTIVO 1995	CONSUNTIVO 1996	CONSUNTIVO 1997
5.489	11.907	3.976

Dati in milioni

Categoria 9^a

La categoria comprende principalmente le spese derivanti dai rimborsi ai datori di lavoro e gli oneri derivanti dagli investimenti mobiliari.

Il totale degli impegni ammonta a £ 740.527.187 mentre i pagamenti effettuati risultano pari a £ 740.400.187.

Gli impegni effettuati rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a £ 589.472.813.

La gestione di cassa registra pagamenti pari a £ 1.372.079.802 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di £ 393.920.198.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

TITOLO I - CATEGORIA 9^a

CONSUNTIVO 1995	CONSUNTIVO 1996	CONSUNTIVO 1997
2.200	903	741

Dati in milioni

Categoria 10^a

La categoria delle spese non classificabili in altre voci comprende principalmente le spese derivanti dalla gestione del

patrimonio immobiliare, le spese per liti e arbitraggi ed i premi di riassicurazione e coassicurazione.

Rispetto all'esercizio precedente registrano differenze in aumento le spese legali (+ 244 milioni), le spese per riassicurazioni e coassicurazioni (+ 62 milioni) e le spese per la gestione del patrimonio immobiliare da reddito (+ 322).

Il totale degli impegni ammonta a £ 4.194.489.261 mentre i pagamenti effettuati sono risultati pari a £ 3.938.479.323.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a £ 25.510.739.

La gestione di cassa registra pagamenti per £ 3.959.545.122 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di £ 294.454.878.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

TITOLO I - CATEGORIA 10^a

CONSUNTIVO 1995	CONSUNTIVO 1996	CONSUNTIVO 1997
3.956	3.575	4.194

Dati in milioni

La situazione complessiva del titolo I può essere così sintetizzata.

Il totale degli impegni è risultato pari a £ 95.239.355.800, mentre i pagamenti effettuati sono stati complessivamente pari a £ 89.897.720.403.

Gli impegni rispetto alle previsioni hanno fatto registrare una differenza negativa pari a £ 5.059.104.658.

La gestione di cassa registra pagamenti per £ 94.990.481.947 con una differenza negativa di £ 8.639.290.380.

L'evoluzione del titolo rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

TITOLO I

CONSUNTIVO 1995	CONSUNTIVO 1996	CONSUNTIVO 1997
89.004	100.961	95.239

Dati in milioni

TITOLO II – Spese in conto capitale

Categoria 11^a

La categoria comprende le spese derivanti per ricostruzione, riparazioni e trasformazioni di immobili.

Gli interventi principali che hanno interessato la categoria hanno avuto ad oggetto la sistemazione delle Sedi dell'Istituto, con particolare riferimento alle Sedi compartimentali di Genova e Napoli.

Gli impegni sono risultati pari a £ 568.111.226 mentre i pagamenti sono stati pari a £ 328.792.586.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a £ 731.888.774.

La gestione di cassa registra pagamenti per £ 662.751.682 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di £ 852.248.318.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

TITOLO II - CATEGORIA 11^a

CONSUNTIVO 1995	CONSUNTIVO 1996	CONSUNTIVO 1997
720	793	568

Dati in milioni

Categoria 12^a

La categoria comprende le spese per acquisto di mobili e macchine di ufficio nonché per l'acquisizione di autovetture.

Gli impegni complessivamente effettuati ammontano a £ 311.590.603 mentre i pagamenti sono risultati pari a £ 233.950.603.

Gli impegni rispetto alle previsioni registrano una differenza negativa pari a £ 719.409.397.

La gestione di cassa registra pagamenti pari a £ 581.564.684 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di £ 606.435.316.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

TITOLO II – CATEGORIA 12^a

CONSUNTIVO 1995	CONSUNTIVO 1996	CONSUNTIVO 1997
107	1.345	312

Dati in milioni

Categoria 13^a

La categoria comprende le operazioni legate agli acquisti di titoli.

Le operazioni effettuate trovano riscontro in buona parte nel reinvestimento delle somme provenienti dalla scadenza di titoli precedentemente di proprietà dell'Istituto.

Gli investimenti in titoli sono sempre stati effettuati nell'ambito del piano autorizzato dalle Amministrazioni vigilanti.

Gli impegni sono stati pari a £ 74.878.600.000 e dello stesso importo sono stati i movimenti di cassa.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

TITOLO II – CATEGORIA 13^a

CONSUNTIVO 1995	CONSUNTIVO 1996	CONSUNTIVO 1997
64.420	59.473	74.879

Dati in milioni

Categoria 14^a

La categoria comprende principalmente le spese per la concessione di prestiti al personale.

Il totale degli impegni effettuati è risultato pari a £ 926.957.150 mentre i pagamenti sono stati pari a £ 858.551.150.

La gestione di cassa registra pagamenti per £ 1.230.526.150.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

TITOLO II - CATEGORIA 14^a

CONSUNTIVO	CONSUNTIVO	CONSUNTIVO
------------	------------	------------

1995	1996	1997
34.308	7.627	927

Dati in milioni

Categoria 15^a

La categoria comprende le spese derivanti per l'indennità di anzianità al personale cessato nonché gli oneri ex legge 336/70.

Gli impegni effettuati sono risultati pari a £ 1.224.293.528 mentre i pagamenti sono stati complessivamente pari a £ 955.187.286.

Gli impegni rispetto alle previsioni registrano una differenza negativa pari a £ 47.087.472.

La gestione di cassa registra pagamenti per complessive £ 1.131.034.730 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di £ 299.497.270.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

TITOLO II - CATEGORIA 15^a

CONSUNTIVO 1995	CONSUNTIVO 1996	CONSUNTIVO 1997
1.189	1.494	1.224

Dati in milioni

La situazione del titolo II può essere complessivamente così sintetizzata.

Gli impegni sono stati pari a £ 77.909.552.507 mentre i pagamenti sono risultati pari a £ 77.255.081.625.

Gli impegni rispetto alle previsioni registrano una differenza negativa pari a £ 117.552.828.993.

La gestione di cassa registra pagamenti pari a £ 78.484.477.246 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di £ 117.681.054.754.

L'evoluzione del titolo rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

TITOLO II

CONSUNTIVO 1995	CONSUNTIVO 1996	CONSUNTIVO 1997
100.738	70.731	77.910

Dati in milioni

TITOLO III

ESTINZIONI DI MUTUI ED ANTICIPAZIONI

La sola categoria del titolo nella quale risultano stanziamenti in bilancio è la 20^a, che comprende le spese per il rimborso dei depositi cauzionali nonché gli oneri per la previdenza conto individuale.

Gli impegni effettuati sono risultati pari a £ 45.869.612 mentre i pagamenti sono stati pari a £ 45.634.612.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a £ 384.130.388.

La gestione di cassa registra pagamenti per £ 45.634.612 con una differenza rispetto alle previsioni di £ 421.365.388.

L'evoluzione del titolo rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

TITOLO III

CONSUNTIVO 1995	CONSUNTIVO 1996	CONSUNTIVO 1997
210	394	46

Dati in milioni

TITOLO IV**SPESE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO****Categoria 21^a**

La categoria comprende principalmente le spese effettuate per conto di terzi e riporta gli stessi valori indicati nella categoria 22a del titolo VII delle entrate.

Gli impegni effettuati sono risultati pari a £ 370.293.261.603 e i pagamenti pari a £ 178.908.033.426.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza positiva pari a £ 2.861.261.603.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

TITOLO IV

CONSUNTIVO 1995	CONSUNTIVO 1996	CONSUNTIVO 1997
403.968	390.122	370.293

Dati in milioni

GESTIONE RESIDUI

I residui attivi all'inizio dell'esercizio finanziario presentavano una consistenza pari a £. 222.429.259.721 di cui quasi il 73% era rappresentato dai residui attivi presenti nelle partite di giro.

Nel corso dell'esercizio finanziario sono stati riscossi residui pari a £. 29.685.747.478 che corrispondono al 13% del totale dei residui stessi.

Inoltre sono state apportate complessivamente variazioni in diminuzione per un importo di £. 443.660.674.

Alla fine dell'esercizio, tenuto conto dei residui di competenza, i residui totali sono risultati pari a £. 394.460.169.662 di cui circa l'81% sono condensati nelle partite di giro.

Per quanto riguarda i dati analitici si osserva quanto segue.

Titolo I – Entrate contributive

I residui al 31/12/1997 segnano una leggera flessione rispetto all'inizio dell'esercizio (- 365 milioni).

Titolo III – Altre entrate

I residui al 31/12/1997 segnano un aumento rispetto all'inizio dell'esercizio (+ 14.295 milioni). L'aumento è determinato dalla incidenza della categoria 9^a dove sono riportati i crediti nei confronti dell'I.N.P.S. per il servizio reso (+ 15.498 milioni rispetto all'inizio dell'anno).

Titolo IV – Entrate per alienazioni di beni patrimoniali

I residui alla fine dell'esercizio segnano una diminuzione rispetto all'inizio dell'anno (- 24 milioni).

Titolo VII – Partite di giro

I residui alla fine dell'esercizio segnano un aumento rispetto all'inizio dell'anno (+ 158.126 milioni).

L'aumento, nonché la consistenza dei residui, è determinato per la maggior parte dai crediti che l'Istituto vanta nei confronti dell'I.N.P.S. per effetto delle prestazioni di indennità di malattia, crediti e che trovano, peraltro, un riscontro compensativo nei residui passivi, tenuto conto che l'Istituto riscuote i contributi per dette prestazioni.

La consistenza di tali residui è determinata dalla non regolare periodicità della rendicontazione tra l'Istituto e l'I.N.P.S. La situazione che dovrebbe trovare definizione nel corso del 1998 e una volta ultimate le operazioni contabili di riscontro tra gli Istituti gli attuali residui diminuiranno di oltre il 75%.

Residui passivi

I residui passivi all'inizio dell'esercizio finanziario presentavano una consistenza pari a £. 179.271.552.308 di cui quasi il 93% era rappresentato da residui passivi contenuti nelle partite di giro.

Nel corso dell'esercizio sono stati pagati residui per un importo pari a £. 46.347.269.659 (pari al 26% del totale) e apportate variazioni in diminuzione per complessive £. 234.454.354.

Alla fine dell'esercizio i residui passivi sono risultati, tenuto conto dei residui di competenza, pari a £. 330.071.397.751.

Per quanto riguarda i dati analitici si osserva quanto segue.

Titolo I – Spese correnti

I residui alla fine dell'esercizio presentano un leggero incremento (+ 241 milioni).

Titolo II – Spese in conto capitale

Alla fine dell'esercizio i residui passivi registrano una diminuzione (- 587 milioni).

Titolo III – Estinzioni di mutui ed anticipazioni

Alla fine dell'esercizio i residui registrano un lieve aumento (+ 235 mila).

Titolo IV – Partite di giro

Alla fine dell'esercizio i residui passivi registrano un aumento di 151.146 milioni.

Per quanto concerne la natura e la portata di tali residui si rimanda a quanto già detto sopra commentando il titolo VII delle partite di giro in entrata.

CONTO ECONOMICO

Il conto economico è stato formulato sulla base delle disposizioni dettate dal regolamento di contabilità dell'Istituto.

In tal senso si è proceduto al calcolo dei fitti figurativi sulla base della disposizione dell'art. 34 che impone di contabilizzare un canone annuo pari al 7% del valore di bilancio degli immobili strumentali al 1° gennaio dello stesso anno e che è risultato pari a £. 2.317.839.534.

In attuazione poi delle disposizioni contenute negli artt. 33, 36 e 38 si è proceduto rispettivamente al calcolo degli ammortamenti dei beni immobili, alla quota da destinare al fondo oscillazione titoli e agli ammortamenti dei beni mobili per un importo complessivo di £. 4.694.282.211.

Sono state, inoltre, determinate le quote di competenza dell'esercizio da destinare al fondo per l'indennità di anzianità del personale nonché al fondo per le spese per prestazioni sanitarie ai marittimi infortunati.

Fra gli accantonamenti, inoltre, va segnalata, per il suo peso complessivo, la quota di risorse destinate per l'esercizio all'incremento delle riserve matematiche che è risultata pari a £. 15.530.194.555. Tale quota è stata calcolata sulla base della metodologia introdotta con la delibera n. 239 del 3 dicembre 1997.

Il conto economico presenta un disavanzo di £. 33.075.208.892 che viene pareggiato attraverso l'utilizzo dei seguenti fondi precedentemente costituiti dalle ex Casse marittime e che non sono più richiesti dalla normativa vigente:

1)	Fondo imposte e tasse	478.500.000
2)	Fondo straordinaria manutenzione immobili	943.807.996
3)	Fondo per reimpiego disinvestimenti immobiliari	3.486.300.000
4)	Fondo di riserva per contributi obbligatori	4.995.006.723
5)	Fondo di riserva per prestazioni sanitarie erogate a equipaggi imbarcati su navi battenti bandiera estera	12.800.000.000
6)	Fondo straordinario di gestione	6.001.946.567
7)	Prelievo da riserva generale	4.369.647.606
	TOTALE	33.075.208.892

L'utilizzo di tali fondi è possibile, infatti, in quanto gli stessi sono degli accantonamenti costituiti precedentemente dalle ex Casse marittime su base volontaria, mentre l'attuale regolamento di contabilità dell'Istituto prevede quali fondi obbligatori soltanto i seguenti: 1) fondo oscillazione titoli; 2) fondo ammortamento immobili; 3) fondo ammortamento impianti, attrezzature, macchine ufficio, mobili e automezzi; 4) fondo svalutazione crediti.

La situazione di rilevante disavanzo economico, come risulta dal conto, trova la sua origine anzitutto nello squilibrio fra entrate e spese correnti. Quest'ultime già da sole superano le entrate di 10,233 miliardi, compromettendo, di conseguenza, il risultato finale dell'esercizio. Tale disavanzo, infatti, è destinato a crescere ulteriormente per effetto degli accantonamenti e ammortamenti di competenza.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Lo stato patrimoniale dell'Istituto, rispetto all'esercizio precedente, presenta una situazione profondamente innovata per quanto concerne la costituzione delle riserve matematiche.

Quest'ultime, infatti, sono state costituite sulla base di quanto stabilito dal Consiglio di Amministrazione con la delibera n. 239 del 3 dicembre 1997.

A seguito di tale operazione le riserve matematiche sono risultate pari a £. 200.483.163.011, compresa la quota di accantonamento dell'esercizio 1997.

La differenza della consistenza rispetto all'esercizio precedente è stata trasportata nella riserva generale come, peraltro, stabilito nella citata delibera.

La riserva generale alla fine dell'esercizio, al netto del prelievo di £. 4.369.647.606, utilizzato per il pareggio del conto economico, è pari a £. 105.253.454.947.

Parimenti, come già detto in sede di illustrazione del conto economico, sono stati eliminati quei fondi di accantonamento costituiti volontariamente dalle ex Casse marittime e che non trovano più giustificazione nella realtà normativa attuale e le relative disponibilità sono state utilizzate per il pareggio del disavanzo del conto economico.

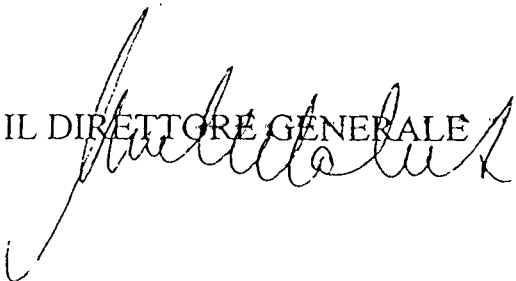
Le poste rettificative dell'attivo sono state rideterminate sulla base di quanto stabilito dal regolamento di contabilità dell'Istituto e del conto economico.

Le altre poste della situazione patrimoniale trovano giustificazione nei risultati finanziari dell'esercizio.

Il patrimonio netto alla fine dell'esercizio presenta una consistenza pari a £. 305.236.617.958 con un aumento positivo rispetto all'esercizio precedente di £. 11.160.546.949.

In proposito occorre, però, evidenziare come l'aumento, di natura puramente contabile, viene determinato per effetto della cancellazione dalle passività dello stato patrimoniale dei fondi di accantonamento costituiti dalle ex Casse e utilizzati per il citato pareggio del conto economico.

IL DIRETTORE GENERALE



PAGINA BIANCA