

## **2. Residui passivi**

I residui passivi all'inizio dell'esercizio finanziario presentavano una consistenza pari a € 85.899.710,84 di cui circa il 66% era rappresentato da residui passivi contenuti nelle partite di giro.

Nel corso dell'esercizio sono stati pagati residui per un importo pari a € 33.511.570,17 (39% del totale) e apportate variazioni in diminuzione per complessivi € - 691.311,60.

Alla fine dell'esercizio i residui passivi sono risultati, tenuto conto dei residui di competenza, pari a €78.903.136,90, con una diminuzione rispetto all'inizio dell'anno di €6.996.573,94.

Per quanto riguarda i dati analitici si osserva quanto segue.

### **Titolo I – Spese Correnti**

I residui alla fine dell'esercizio presentano un aumento (+1.015.055,01) risultando complessivamente pari a € 17.553.463,91.

### **Titolo II – Spese in Conto Capitale**

Alla fine dell'esercizio i residui passivi registrano una consistente diminuzione (-7.594.227,74) risultando complessivamente pari a €4.698.259,61.

### **Titolo III – Estinzioni di mutui ed anticipazioni**

Il titolo III alla fine dell'esercizio presenta un residuo di euro 29.233,86.

### **Titolo IV - Partite di Giro**

Alla fine dell'esercizio i residui passivi registrano una diminuzione di € 446.635,07, passando da € 57.068.814,59 a € 56.622.179,52.

Per quanto concerne la natura di tali residui, si fa presente che essi sono principalmente legati alla riscossione dei contributi per conto INPS e S.S.N. e alla regolarizzazione delle partite in conto sospeso.

## CONTO ECONOMICO

Il conto economico è stato formulato secondo le disposizioni dettate dal regolamento di contabilità dell'Istituto.

In tal senso si è effettuato il calcolo dei fitti figurativi ai sensi 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 € 1.977.274,83.

In attuazione, poi, delle disposizioni contenute negli artt. 33, 36, 38 e 39 si è proceduto, rispettivamente, al calcolo degli ammortamenti dei beni immobili, alla quota da destinare al Fondo oscillazione titoli, al Fondo ammortamenti dei beni mobili e a quello per la svalutazione crediti.

La quota di ammortamento per i beni immobili è stata calcolata in un importo pari al 2% del valore dei beni iscritti in bilancio al 1/1/2004, come previsto ordinariamente dal Regolamento di contabilità dell'Istituto ed ammonta a € 635.802,60.

Il Fondo oscillazioni titoli viene incrementato di € 510.353,94 (1% del valore dei titoli al 1/1/2004), mentre la quota di ammortamento per i beni mobili risulta pari a € 726.241,23 (10% della consistenza totale dei beni mobili iscritti in bilancio e 20 % del software di proprietà dell'amministrazione). Per effetto di tale accantonamento il Fondo ammortamento impianti, attrezzature, macchine di ufficio, mobili ed automezzi raggiunge una consistenza pari a €4.420.467,03 a fronte di un valore di bilancio delle relative immobilizzazioni tecniche pari a €6.096.761,41.

Nessuno apporto viene, invece, destinato al fondo svalutazione crediti in quanto la sua consistenza, rispetto ai crediti esistenti in bilancio e alla regola adotta dall'Istituto per la costituzione del fondo stesso, risulta già superiore al necessario (+ 1.972.812,09).

La scelta di lasciare, comunque, inalterata la consistenza del fondo (€ 10.344.254,48) è motivata dalla opportunità di poter disporre di maggiori risorse a garanzia del patrimonio netto dell'Istituto. La regola seguita per l'ammortamento della massa dei residui attivi di parte corrente è la seguente:

- 100% dei residui anteriori al 1980;
- 40 % dei residui anteriori al 1990;
- 30% dei residui anteriori al 2000;
- 20% dei residui anteriori al 2004.

L'applicazione di tale regola determinerebbe il Fondo svalutazione crediti in un ammontare pari ad € 8.371.442,39.

E' stata determinata, inoltre, la quota da destinare all'adeguamento del Fondo di anzianità del personale che è risultata pari a € 648.351,91.

Si è, infine, provveduto alla costituzione del Fondo indisponibile ex legge 191/2004 dove affluiscono le risorse derivanti dalle manovre di finanza pubblica per il contenimento della spesa. Al Fondo sono state, pertanto, destinate le somme provenienti dai tagli alle spese operate sugli stanziamenti per beni e servizi che per il 2004 hanno raggiunto l'ammontare di € 245.400,00.

Fra gli accantonamenti, inoltre, va segnalata, per la natura strategica della decisione assunta dall'Istituto, la quota di risorse, pari ad euro 23.275.000,00, destinate nell'esercizio all'incremento delle riserve matematiche. Tale accantonamento straordinario risponde alla risoluzione di rivalutare, in base ai risultati derivanti dal bilancio tecnico sui dati del consuntivo 2003, le riserve matematiche al tasso di capitalizzazione del 2%.

Sul conto economico, inoltre, grava il risultato legato al complesso dei movimenti finanziari effettuati sui residui nel corso dell'esercizio.

Tra le sopravvenienze attive è registrata, inoltre, l'incremento del valore dei titoli affidati in gestione e più in generale delle plusvalenze o minusvalenze realizzate sui titoli mobiliari per effetto delle disposizione del Regolamento di contabilità.

Il conto economico per l'esercizio 2004 si chiude in pareggio dopo gli accantonamenti sopra descritti ed un utilizzo dagli avanzi degli esercizi precedenti pari ad euro 5.250.371,78.

L'andamento del conto economico può essere così sintetizzato:

| Previsione 2004 | Consuntivo 2004 |
|-----------------|-----------------|
| 0               | 0               |

Dati in migliaia

| 2002  | 2003 | 2004 |
|-------|------|------|
| 5.700 | 0    | 0    |

Dati in migliaia

I dati analitici del conto economico rispetto al 2003 mostrano il seguente andamento

**ENTRATE**

| <b>Parte I<br/>Entrate correnti</b>      | <b>2003</b>          | <b>2004</b>          | <b>Variazioni</b>     |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Titolo I                                 | 26.545.270,17        | 20.076.966,91        | - 6.468.303,26        |
| Titolo II                                | 36.824.718,93        | 48.220.917,01        | + 11.396.198,08       |
| Titolo III                               | 15.507.785,20        | 14.577.978,80        | - 929.806,40          |
| <b>Totale parte I</b>                    | <b>77.877.774,30</b> | <b>82.875.862,72</b> | <b>+ 4.998.088,42</b> |
| Parte II                                 |                      |                      |                       |
| Movimenti interni                        | 1.828.772,44         | 1.977.274,83         | + 148.502,39          |
| Variazioni patrimoniale<br>Straordinarie | 3.207.314,09         | 1.911.887,35         | - 1.295.426,74        |
| Utilizzo avanzo esercizi<br>precedenti   | 0                    | 5.250.371,78         | +5.250.371,78         |
| <b>Totale parte II</b>                   | <b>5.036.086,53</b>  | <b>9.139.533,96</b>  | <b>+ 4.103.447,43</b> |
| <b>Totale generale</b>                   | <b>82.913.860,83</b> | <b>92.015.396,68</b> | <b>+ 9.101.535,85</b> |

**SPESE**

| <b>Parte I</b>                            | <b>2003</b>          | <b>2004</b>          | <b>Variazioni</b>     |
|-------------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Spese correnti                            | 60.192.570,20        | 61.708.776,43        | + 1.516.206,23        |
| <b>Parte II</b>                           |                      |                      |                       |
| Movimenti interni                         | 1.828.772,44         | 1.977.274,83         | + 148.502,39          |
| ammortamenti                              | 2.922.328,62         | 2.117.797,77         | - 804.530,85          |
| Accantonamenti riserva<br>Matematica ecc. | 13.958.248,76        | 24.172.469,00        | + 10.214.220,24       |
| Quota fondo indennità<br>anzianità        | 1.767.193,15         | 648.351,91           | - 1.118.841,24        |
| Variazioni patrimoniali<br>straordinarie  | 2.244.747,66         | 1.390.726,74         | - 854.020,92          |
| <b>Totale parte II</b>                    | <b>22.721.290,63</b> | <b>30.306.620,25</b> | <b>+ 7.585.329,62</b> |
| <b>Totale generale</b>                    | <b>82.913.860,83</b> | <b>92.015.396,68</b> | <b>+ 9.101.153,85</b> |

## SITUAZIONE PATRIMONIALE

I conti del patrimonio sono analiticamente esposti nella tabella allegata al rendiconto finanziario.

I risultati esposti sono stati determinati sulla base del rendiconto finanziario, del conto economico e delle disposizioni del regolamento di contabilità dell'Istituto.

Il confronto della situazione patrimoniale rispetto, a quella dell'esercizio 2003 evidenzia principalmente le seguenti variazioni.

### Investimenti mobiliari

Gli investimenti mobiliari hanno subito nel corso dell'anno un aumento passando da € 51.035.394,41 a € 52.166.382,54 (+ 1.130.988,13).

### Immobili

Il valore degli immobili iscritto in bilancio, sul quale incide l'importo delle ristrutturazioni deliberate nell'anno nonché l'esecuzione del piano di investimento, risulta pari a € 43.517.175,85, con un aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 4.238.420,88.

La rideterminazione della consistenza del patrimonio immobiliare, con la seguente distinzione tra immobili da reddito e immobili strumentali, è riportata negli allegati al rendiconto finanziario.

### Residui

La consistenza dei residui attivi e passivi risulta in diminuzione rispetto all'esercizio precedente. I residui attivi, in particolare, passano da €128.944.712,17 a €117.677.571,34 (-11.267.140,83), mentre quelli passivi diminuiscono di €6.996.573,94 raggiungendo una consistenza pari a € 78.903.136,90.

### Riserve matematiche

La riserva matematica è aumentata di € 23.275.000,00 a seguito della decisione dell'Istituto di capitalizzare la riserva stessa al tasso del 2% in linea con la redditività tendenziale del patrimonio dell'Ente. Per effetto di tale aumento la riserva matematica dell'Istituto alla fine dell'esercizio risulta pari a € 178.144.162,56. All'accantonamento straordinario alla riserva matematica si è fatto fronte attraverso l'avanzo di parte corrente e l'utilizzo dell'avanzo degli esercizi precedenti la cui consistenza alla fine dell'esercizio si è ridotta ad € 11.679.053,82

**Riserva statutaria**

La riserva statutaria, determinata in ragione dell'ammontare delle prestazioni istituzionali erogate nell'anno, è stata adeguata con un aumento di € 897.469,00. Alla fine dell'esercizio detta riserva ha una consistenza pari ad € 19.340.084,24.

Le rimanenti voci dello stato patrimoniale riguardano principalmente i fondi di accantonamento e di ammortamento la cui consistenza è stata aggiornata in relazione ai risultati del conto economico e della parte in conto capitale del rendiconto finanziario. Tra i fondi si segnala la costituzione del fondo indisponibile ex legge 191/2004, dove sono affluiti i risparmi sulle spese di funzionamento a seguito delle misure di contenimento della spesa pubblica. Detto fondo presenta una consistenza di euro 245.400,00.

**Patrimonio netto**

Il patrimonio netto dell'Istituto alla fine dell'esercizio è risultato pari a € 209.163.300,62, con un incremento, rispetto all'esercizio precedente, di € 18.922.097,22.

**SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

La situazione amministrativa dell'Istituto viene riportata nell'apposita tabella allegata al rendiconto finanziario.

I dati riportati indicano un miglioramento rispetto all'esercizio precedente dove l'avanzo finale era stato di € 151.647.153,49.

La situazione amministrativa del 2004 evidenzia i seguenti risultati finali:

|                 |                  |
|-----------------|------------------|
| Avanzo di cassa | +127.139.304,35  |
| Residui attivi  | +117.677.571,34  |
| Residui passivi | - 78.903.136,90  |
| Avanzo          | + 165.913.738,79 |

## RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

La relazione del Collegio dei Sindaci al conto consuntivo 2004, proposto al Consiglio di Indirizzo e Vigilanza con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 90/2005 del 27.07.2005, si sviluppa attraverso tre percorsi di analisi:

**A. Analisi dei risultati contabili complessivi**

**B. Analisi dei residui**

**C. Analisi dei risultati gestionali**

Va preliminarmente evidenziato che la previsione iniziale nel corso dell'esercizio ha subito delle modifiche con successivi provvedimenti di variazione adottati dal Consiglio di Amministrazione con delibere n. 20 del 19/04/2004, n. 49 del 29/09/2004, sostituita con delibera n. 51 del 27/10/2004, e n. 58 dell'1/12/2004. Tali atti deliberativi sono stati regolarmente approvati dal Consiglio di Indirizzo e Vigilanza, nonché dai Ministeri vigilanti ad eccezione della terza variazione che sarà oggetto di esame contestualmente al presente documento contabile da parte dei suddetti Ministeri.

**A. ANALISI DEI RISULTATI CONTABILI COMPLESSIVI**

**Premessa**

In via preliminare, si evidenzia che sono state accertate maggiori entrate, rispetto alle previsioni, sui seguenti capitoli:

|                                        |   |            |
|----------------------------------------|---|------------|
| 1. cap. 3.08.010 - Affitti di immobili | + | 18.487,50  |
| 2. cap. 3.09.010 - Rimborsi da INPS    | + | 240.049,36 |

|                                                               |   |               |
|---------------------------------------------------------------|---|---------------|
| 3. cap. 3.09.040 - Recupero e rimborsi diversi                | + | 36.086,50     |
| 4. cap. 4.13.010 - Real. titoli emessi o garantiti da Stato   | + | 461.379,14    |
| 5. cap. 4.14.010 - Prelievi Tesoreria dello Stato             | + | 28.320.192,33 |
| 6. cap. 4.14.030 - Riscossione prestiti concessi al personale | + | 8.908,27      |
| 7. cap. 4.14.040 - Ritiro depositi a cauzione                 | + | 440,000       |
| 8. cap. 7.22.130 - Rimborso da INPS                           | + | 38.370,09     |
| 9. cap. 7.22.220 - Riscossione per conto SCIP                 | + | 10.967,39     |

Relativamente alla spesa sono stati assunti maggiori impegni rispetto alla previsione definitiva sui seguenti capitoli:

|                                                           |   |               |
|-----------------------------------------------------------|---|---------------|
| ▶ cap. 4.21.130 – Contributi e accreditamenti ad armatori |   |               |
| per conto INPS                                            | + | 38.370,09     |
| ▶ cap. 4.21.220 – Versamento riscossioni per conto SCIP   | + | 10.967,39     |
| ▶ cap. 2.14.010 – Versamento Tesoreria dello Stato        | + | 28.320.192,33 |

In proposito, il Collegio, pur tenendo conto della natura dei capitoli interessati, ritiene che in ogni caso il bilancio andava assestato, al fine di evitare che la previsione definitiva presentasse valori inferiori alle somme accertate e impegnate.

### **Situazione finanziaria**

I risultati finanziari si possono sintetizzare nella seguente tabella:

**GESTIONE FINANZIARIA DELL'ESERCIZIO 2004***( valori espressi in migliaia di euro )*

|                                        | <u>ENTRATE</u>           | <u>USCITE</u>            |
|----------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Correnti                               | 82.875,86                | 61.708,78                |
| Avanzo di parte corrente               | 21.167,08                |                          |
| Alienazione beni e riscossione crediti | 184.861,70               | ---                      |
| Conto capitale                         | 390,43                   | 191.912,33               |
| Accensione mutui e rimborso prestiti   | 1,02                     | 176,04                   |
| Partite di giro                        | <u>293.306,29</u>        | <u>293.306,29</u>        |
| TOTALE                                 | 561.435,30               | 547.103,44               |
| Avanzo finanziario di competenza       | ----                     | <u>14.331,86</u>         |
| <b>TOTALE GENERALE</b>                 | <b><u>561.435,30</u></b> | <b><u>561.435,30</u></b> |

Dalle evidenziate risultanze emerge che nell'esercizio 2004 si è realizzato un avanzo di parte corrente pari a 21.167,08 migliaia di euro, risultato che è superiore del 19,69% rispetto a quello realizzato nell'esercizio 2003, alla fine del quale si era registrato un risultato positivo pari a 17.685,20 migliaia di euro.

In particolare, nell'anno 2004 sono stati rilevati accertamenti di parte corrente di ammontare superiore agli impegni e gli stessi sono stati maggiori, rispetto al 2003, del 6,42% circa. Mentre la spesa corrente è aumentata del 2,52% circa.

L'avanzo di competenza pari a 14.331,86 migliaia di euro, ha subito un incremento del 5,01% rispetto al risultato del 2003; anno in cui si è avuto un avanzo d'esercizio di 13.648,22 migliaia di euro.

Tale risultato è da imputare, oltre all'anzidetto avanzo di parte corrente, anche ad un incremento, rispetto all'esercizio 2003, delle entrate provenienti dall'alienazione di beni patrimoniali e riscossione crediti del 41,00%, cui fa riscontro una maggiore spesa in conto capitale pari al 41,49%, nonché all'aumento dei contributi a carico dello Stato che sono passati da 36.824,72 a 48.155,10 migliaia di euro.

Le considerazioni anzidette sono sintetizzate nella seguente tabella:

( valori espressi in migliaia di euro)

| ENTRATE                                |            |            | USCITE |            |            |        |
|----------------------------------------|------------|------------|--------|------------|------------|--------|
|                                        | 2003       | 2004       | %      | 2003       | 2004       | %      |
| Correnti                               | 77.877,77  | 82.875,86  | 6,42   | 60.192,57  | 61.708,78  | 2,52   |
| Alienazione beni e riscossione crediti | 131.102,60 | 184.861,70 | 41,01  |            |            |        |
| In c/Capitale                          | 523,08     | 390,43     | -25,36 | 135.637,37 | 191.912,33 | 41,49  |
| Accert. mutui e rimbor. prestiti       | 17,68      | 1,02       | -94,23 | 42,97      | 176,04     | 309,68 |
| Partite di giro                        | 249.354,48 | 293.306,29 | 17,63  | 249.354,48 | 293.306,29 | 17,63  |
| Totale                                 | 458.875,61 | 561.435,30 | 22,35  | 445.227,39 | 547.103,44 | 22,88  |
| Avanzo finanziario                     |            |            |        | 13.648,22  | 14.331,86  | 5,01   |
| TOTALE GENERALE                        | 458.875,61 | 561.435,30 | 22,35  | 458.875,61 | 561.435,30 | 22,35  |

L'avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio è pari a 165.913,72 migliaia di euro, con un aumento del 9,41% rispetto al 2003, esercizio che si era chiuso con un avanzo di amministrazione di 151.647,15 migliaia di euro.

Tale risultato si evidenzia nel seguente prospetto:

| <i>( valori espressi in migliaia di euro)</i>                          |            |
|------------------------------------------------------------------------|------------|
| Avanzo di amministrazione                                              | 151.647,15 |
| - Variazione residui attivi anni 2003 e pregressi (residui cancellati) | 964,24     |
| + Variazione Residui passivi cancellati                                | 717,58     |
| + Residui attivi riaccertati                                           | 207,64     |
| - Residui passivi reimpegnati                                          | 26,27      |
|                                                                        | 151.581,86 |
| + Avanzo competenza 2004                                               | 14.331,86  |
| Avanzo complessivo                                                     | 165.913,72 |

Va, altresì, precisato che di detto avanzo una quota pari a 245,40 migliaia di euro risulta vincolata ai sensi della legge n. 191/04.

Il risultato di competenza, caratterizzato, come si è detto, da un consistente aumento del contributo statale, ha riflessi anche sulla copertura assicurativa, intesa quale differenziale tra contributi e prestazioni, così come emerge dalla tabella che segue:

### COPERTURA ASSICURATIVA

*( valori espressi in migliaia di euro)*

| ENTRATE                | 2000                | 2001                | 2002                | 2003                | 2004                |
|------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Titoli I               | 18.990,93           | 17.741,15           | 21.818,18           | 25.545,27           | 20.076,97           |
| Titoli II              | 31.953,97           | 41.683,45           | 38.738,90           | 36.824,72           | 48.220,92           |
|                        | <b>50.994,90</b>    | <b>59.457,60</b>    | <b>60.557,08</b>    | <b>62.369,99</b>    | <b>68.297,89</b>    |
| <b>SPESE</b>           |                     |                     |                     |                     |                     |
| Categoria V            | 31.539,07           | 34.272,83           | 34.721,93           | 36.448,56           | 38.680,17           |
| Titolo I               |                     |                     |                     |                     |                     |
| Cap. 1.06.02           | 141,33              | 114,43              | 185,27              | 68,67               | 202,65              |
|                        | <b>31.680,40</b>    | <b>34.387,26</b>    | <b>34.907,20</b>    | <b>36.517,23</b>    | <b>38.882,82</b>    |
| <b>differenziale</b>   | <b>(+)19.264,50</b> | <b>(+)25.070,34</b> | <b>(+)25.649,87</b> | <b>(+)25.854,76</b> | <b>(+)29.415,07</b> |
| <b>tasso di var.ne</b> |                     | <b>(+) 30,14</b>    | <b>(+) 2,31</b>     | <b>(+) 0,75</b>     | <b>(+) 13,77</b>    |

Ne consegue un incremento della predetta copertura assicurativa rispetto all'andamento pressoché stazionario degli anni pregressi del 13,77%.

A fronte di tale positivo aspetto gestionale va però osservato che, mentre da una parte diminuiscono in modo consistente le entrate per contributi ( -21,41%) rispetto ad un trend crescente, dall'altra aumenta la spesa per prestazioni istituzionali + 13,77% rispetto ad un trend medio annuo nel quadriennio del 9,40%. Nel 2003 l'aumento era stato dello 0,80%.

Risulta utile, poi, analizzare tale copertura assicurativa per Sedi compartimentali in modo da agevolare un completo sviluppo dell'analisi gestionale.

Dalla tabella riportata in allegato (Tab.1), nella quale non risulta il dato relativo ai contributi obbligatori ad altri Enti (cap. 1.06.02), si desume che, in realtà, tale risultato è sostanzialmente determinato da una forte contrazione della copertura nella sede di Napoli (-25,14%) – ove al fenomeno di un lieve aumento delle entrate fa riscontro una consistente riduzione della spesa per prestazioni e nella sede di Palermo (- 1,53%), ove si riscontra analogo andamento.

Le Sedi di Genova e di Trieste presentano, invece, un andamento di crescita; infatti per la prima si rileva un incremento del 58,59% dovuto ad una rilevante crescita delle entrate con contestuale riduzione delle uscite. Mentre per Trieste si rileva un incremento delle entrate (+ 4,96%) ed una lieve contrazione nella spesa.

*Gli aspetti fin qui focalizzati mettono in evidenza una positiva situazione finanziaria che comunque necessita di un'ulteriore attività di approfondimento e di monitoraggio, sia con riferimento alle tendenze evidenziate rispetto all'esercizio 2003, che in relazione alle valutazioni che saranno di seguito effettuate sui residui, per i quali è continuato nell'anno 2004 l'analisi iniziata negli anni pregressi.*

## GESTIONE DI CASSA

Per la gestione di cassa il differenziale in conto competenza tra riscossioni (€ 514.050,62 migliaia) e pagamenti (€ 519.897,12 migliaia) determina un disavanzo di 5.846,5 migliaia di euro. Per contro la gestione dei residui ha comportato riscossioni per 57.895,23 e pagamenti per 33.511,57 migliaia di euro, con un conseguente avanzo di 24.383,66 migliaia di euro.

Pertanto tale gestione si è chiusa con un saldo positivo, come di seguito evidenziato:

| <i>(valori espressi in migliaia di euro)</i> |                    |                   |
|----------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| 1) Fondo cassa complessivo al 31.12.2003     |                    | € 108.602,15      |
| Somme riscosse                               |                    |                   |
| c/competenza                                 | € 514.050,62       |                   |
| c/residui                                    | <u>€ 57.895,23</u> | 571.945,85        |
| Pagamenti eseguiti                           |                    |                   |
| c/competenza                                 | € 519.897,12       |                   |
| c/residui                                    | <u>€ 33.511,57</u> | <u>553.408,69</u> |
| Disponibilità al 31.12.2004                  |                    | 127.139,31        |

### NOTE:

1) La somma di € 108.602,54 è distribuita come segue:

|                                        |                 |
|----------------------------------------|-----------------|
| - consistenza presso istituto Cassiere | € 8.153,26      |
| - deposito c/o Tesoreria Centrale      | € 100.343,38    |
| - deposito c/o Banche e c/c Postali    | <u>€ 105,51</u> |
|                                        | € 108.602,15    |

2) La somma di € 127.139,30 è distribuita come segue:

|                                      |                 |
|--------------------------------------|-----------------|
| - consistenza c/o Istituto Tesoriere | € 3.912,49      |
| - deposito c/o Tesoriere entrale     | € 123.121,35    |
| - deposito c/o Banche e c/c Postale  | <u>€ 105,46</u> |
|                                      | € 127.139,30    |

Pertanto si rileva un incremento nelle risorse disponibili pari a circa il 17,07%.

Tale andamento delle entrate è da ritenersi connesso ai minori sgravi contributivi ( in particolare per il naviglio addetto al cabotaggio ed alla pesca nel mediterraneo), in quanto in occasione delle modifiche delle aliquote contributive, in applicazione delle previsioni di cui alle leggi n. 30/98 e n. 522/99 sono state ridotte quelle a carico degli armatori con conseguente aumento della quota a carico dello Stato.

E' questo un fenomeno interno alle entrate, che possono subire ~~modificazioni per effetti contingenti o connessi alla produzione legislativa.~~

E' importante, comunque, monitorare attraverso anche l'analisi dell'*utenza* l'andamento complessivo delle entrate.

### **Ulteriori analisi contabili**

Si ritiene opportuno completare l'analisi dei risultati finanziari con l'elaborazione e la valutazione di alcuni dati contabili.

### *Scostamenti dalla previsione*

Le tabelle 2 e 2.1 riportate in allegato confermano, al pari dell'esercizio 2003, uno scostamento contenuto degli accertamenti e degli impegni rispetto alle previsioni.

In particolare rispetto alle previsioni iniziali l'accertamento delle entrate presenta un differenziale più accentuato di quello riscontrato nel 2003, mentre rispetto alle previsioni definitive tale differenziale si riduce al minimo.

Per le spese lo scostamento degli impegni rispetto alle previsioni iniziali è in linea con quello del precedente esercizio. Anche in questo caso, si riduce al minimo lo scostamento rispetto alle previsioni definitive.

### *Struttura della spesa*

Le tabelle nn. 3, 3.1, 3.2 e 3.3 forniscono un'analisi delle spese classificate in base alla loro natura.

Si può fornire la seguente prospettazione delle percentuali di distribuzione degli impegni sul totale della spesa:

|                                           | 2000   | 2001   | 2002   | 2003   | 2004   |
|-------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| spese di funzionamento                    | 6,93   | 6,60   | 5,79   | 5,93   | 4,82   |
| spese per il personale                    | 6,36   | 5,67   | 5,67   | 6,09   | 5,47   |
| Totale                                    | 13,29  | 12,27  | 11,46  | 12,02  | 10,29  |
| altre spese                               | 3,81   | 3,68   | 3,41   | 3,01   | 2,63   |
| Totale                                    | 17,10  | 15,95  | 14,87  | 15,03  | 12,92  |
| spese istit.                              | 25,94  | 23,76  | 22,52  | 23,08  | 21,69  |
| attività c/o terzi<br>(s/partite di giro) | 56,96  | 60,29  | 62,66  | 61,89  | 65,40  |
| totale spese istituzionali                | 82,90  | 84,05  | 85,18  | 84,97  | 87,09  |
|                                           | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

In linea generale la distribuzione della spesa, secondo la classificazione proposta, risulta lievemente diminuita.