

4. Cassa Pensione Dipendenti Enti Locali (CPDEL).

Nel 1998 la Cassa Pensioni Dipendenti Enti Locali ha continuato a mostrare uno squilibrio fra entrate correnti, (pari a 19.868,6 miliardi) ed uscite correnti, (pari a 21.779,0 miliardi) di ben 1.910,4 miliardi, solo in parte compensato dalla differenza positiva fra entrate ed uscite in conto capitale (+508,2 miliardi), per cui il disavanzo finanziario di competenza risulta di 1.402,2 miliardi.

RENDICONTO FINANZIARIO - COMPETENZA					
ACCERTAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	Entrate Contributive	18.238.118.377.616	18.938.380.106.506	700.261.728.890	3,84
TIT. II	Entrate derivanti da trasferimenti correnti	209.871.692.752	158.880.328.702	-50.991.364.050	-24,30
TIT. III	Altre entrate	864.257.829.326	771.336.706.565	-92.921.122.761	-10,75
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	19.312.247.899.694	19.868.597.141.773	556.349.242.079	2,88
TIT. IV	Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	891.568.588.724	553.040.573.729	-338.528.014.995	-37,97
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	11.567.459.786	29.399.109.331	17.831.649.545	154,15
TIT. VI	Accensione di prestiti	1.835.177.808.301	2.287.719.188.899	452.541.380.598	24,66
	TOTALE ENTRATE OCAPITALE	2.738.313.856.811	2.870.158.871.959	131.845.015.148	4,81
TIT. VII	Entrate per partite di giro	20.690.462.802.923	21.278.189.657.669	587.726.854.746	2,84
	TOTALE ACCERTAMENTI	42.741.024.559.428	44.016.945.671.401	1.275.921.111.973	2,99

IMPEGNI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	Spese correnti	20.837.052.597.752	21.779.055.183.207	942.002.585.455	4,52
TIT. II e TIT. III	Spese in c/capitale	2.353.403.324.145	2.361.855.846.937	8.452.522.792	0,36
TIT. IV	Spese per partite di giro	20.690.462.802.923	21.278.189.657.669	587.726.854.746	2,84
	TOTALE IMPEGNI	43.880.918.724.820	45.419.100.687.813	1.538.181.962.993	3,51
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	-1.139.894.165.392	-1.402.155.016.412	-262.260.851.020	

Tale squilibrio non si ripercuote sulla cassa, che anzi segna un avanzo di 16.710,4 miliardi perché le partite di giro con il Tesoro, che effettuava i pagamenti, hanno operato diversamente sulla cassa a secondo che fossero in entrata o in uscita (21.036 miliardi in entrata e solo 5.223 miliardi in uscita).

RENDICONTO FINANZIARIO - CASSA				
RISCOSSIONI			RISULTATO DIFFERENZIALE	
	CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
in c/competenza	40.248.068.614.543	41.485.189.767.249	1.237.121.152.706	3,07
in c/residui	2.317.902.571.957	2.238.810.399.908	-79.092.172.049	-3,41
TOTALE RISCOSSIONI	42.565.971.186.500	43.724.000.167.157	1.158.028.980.657	2,72
Fondo di cassa iniziale	67.630.881.176	38.308.439.661	-29.322.441.515	
PAGAMENTI			RISULTATO DIFFERENZIALE	
	CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
in c/competenza	36.666.534.813.420	22.062.674.599.680	-14.603.860.213.740	-39,83
in c/residui	5.928.758.814.595	4.989.189.710.289	-939.569.104.306	-15,85
TOTALE PAGAMENTI	42.595.293.628.015	27.051.864.309.969	-15.543.429.318.046	-36,49
Fondo di cassa al 31 dicembre	38.308.439.661	16.710.444.296.849	16.672.135.857.188	

Viene viceversa ridotto il patrimonio che mostra, a fine 1998, un disavanzo di 3.773,5 miliardi, che si riduce di ulteriori 1.568 miliardi rispetto a quello registrato a inizio anno.

Lo squilibrio complessivo si aggiunge ad una situazione debitoria verso altre casse di ingenti dimensioni (8.776,2 miliardi); situazione debitoria accresciuta di 2.197 miliardi nel corso dell'anno. Tale situazione debitoria è solo in parte compensata dalle attività: infatti, a fine anno, la somma dei valori degli immobili (2.916 miliardi), dei titoli in portafoglio (1.305 miliardi) e dei crediti (3.578 miliardi) era di solo 7.799 miliardi. Occorre tuttavia aggiungere che il citato disavanzo finanziario di competenza (-1.402 miliardi) risulta maggiore di quello ipotizzato nel bilancio di previsione, dove si era supposto un disavanzo di 492 miliardi.

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

(in milioni di lire) RENDICONTO FINANZIARIO - COMPETENZA					
ACCERTAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		PREV. DEF. 1998	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	Entrate Contributive	19.818.320,00	18.938.380,10	-879.939,90	-4,44
TIT. II	Entrate derivanti da trasferimenti correnti	626.285,00	158.880,33	-467.404,67	-74,63
TIT. III	Altre entrate	539.496,00	771.336,71	231.840,71	42,97
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	20.984.101,00	19.868.597,14	-1.115.503,86	-5,32
TIT. IV	Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	1.639.327,00	553.040,57	-1.086.286,43	-66,26
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	9.362,00	29.399,11	20.037,11	214,03
TIT. VI	Accensione di prestiti	0,00	2.287.719,19	2.287.719,19	
	TOTALE ENTRATE C/CAPITALE	1.648.689,00	2.870.158,87	1.221.469,87	74,09
TIT. VII	Entrate per partite di giro	22.848.052,00	21.278.189,66	-1.569.862,34	-6,87
	TOTALE ACCERTAMENTI	45.480.842,00	44.016.945,67	-1.463.896,33	-3,22
IMPEGNI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		PREV. DEF. 1998	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	SPESE CORRENTI	23.087.720,00	21.779.055,18	-1.308.664,82	-5,67
TIT. II	Spese in c/capitale	37.623,00	74.136,66	36.513,66	97,05
TIT. III	Estinzione di mutui e anticipazioni	0,00	2.287.719,18	2.287.719,18	
	TOTALE SPESE C/CAPITALE	37.623,00	2.361.855,84	2.324.232,84	6.177,69
TIT. IV	Spese per partite di giro	22.848.052,00	21.278.189,66	-1.569.862,34	-6,87
	TOTALE IMPEGNI	45.973.395,00	45.419.100,68	-554.294,32	-1,21
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	-492.553,00	-1.402.155,01	-909.602,01	184,67

Tale disavanzo si aggiunge al già elevato disavanzo di amministrazione che tocca gli 11.000 miliardi, in gran parte coperti con l'indebitamento verso altre casse.

Può infine essere utile rilevare che il maggior disavanzo registrato dalla CPDEL nel 1998 rispetto alle previsioni non è tanto imputabile ai movimenti correnti che hanno mostrato uno squilibrio più contenuto e comunque in linea con le previsioni (-1.910 miliardi contro i -2.104 miliardi previsti), quanto piuttosto ad una impennata delle spese in conto capitale che hanno drasticamente ridotto l'apporto positivo di queste voci, dai previsti 1.611 miliardi ai 508 miliardi del consuntivo, come evidenziato dalla seguente tabella, in miliardi:

	Previsioni			Consuntivo		
	Entrate	Uscite	Saldo	Entrate	Uscite	Saldo
Correnti	20.984,1	23.087,7	- 2.103,6	19.868,6	21.779,0	- 1.910,4
C/capitale	1.648,7	37,6	+ 1.611,2	2.870,1	2.361,9	+ 508,2
In complesso	22.632,8	23.125,3	- 492,4	22.738,7	24.140,9	- 1.402,2

Va rilevato che la maggiore spesa in conto capitale è dovuta per la quasi totalità dell'importo (2.287 miliardi) a restituzione di crediti ad altre casse (cap. 31901), voce che trova la sua copertura simmetrica per lo stesso importo dal lato delle entrate (come anticipazioni dalle altre gestioni, cap.62001). Le altre spese di maggior peso si sono verificate nella

manutenzione straordinaria degli immobili (51,3 miliardi di impegno contro i 5,3 miliardi di previsione definitiva. Si ricorda tuttavia che a seguito della modifica del piano dei conti sotto la voce "manutenzione straordinaria" sono comprese poste diverse da quelle del 1997).

5. Cassa Pensioni Sanitari

I seguenti prospetti pongono a raffronto gli accertamenti e gli impegni relativi ai dati di consuntivo del 1997 e del 1998 e i saldi differenziali fra le previsioni definitive e gli accertamenti relativi al 1998, con evidenziazione degli aggregati di maggiore consistenza e significatività, nonché i saldi relativi alla parte corrente, a quella in c/capitale ed a quello finale (avanzo finanziario di competenza).

RENDICONTO FINANZIARIO - COMPETENZA					
ACCERTAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	Entrate Contributive	4.176.856.682.909	4.036.379.266.448	-140.477.416.461	-3,36
TIT. II	Entrate derivanti da trasferimenti correnti	10.874.797.043	3.687.950.833	-7.186.846.210	-66,09
TIT. III	Altre entrate	310.095.215.288	201.316.854.587	-108.778.360.701	-35,08
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	4.497.826.695.240	4.241.384.071.868	-256.442.623.372	-5,70
TIT. IV	Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	436.213.267.639	607.216.695.173	171.003.427.534	39,20
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	790.946.832	1.382.579.277	591.632.445	74,80
TIT. VI	Accensione di prestiti	1.842.427.554.186	2.209.719.188.899	367.291.634.713	19,94
	TOTALE ENTRATE C/CAPITALE	2.279.431.768.657	2.818.318.463.349	538.886.694.692	23,64
TIT. VII	Entrate per partite di giro	2.147.471.869.449	2.412.773.662.850	265.301.793.401	12,35
	TOTALE ACCERTAMENTI	8.924.730.333.346	9.472.476.198.067	547.745.864.721	6,14

IMPEGNI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	Spese correnti	2.252.772.061.162	2.399.689.885.459	146.917.824.297	6,52
TIT. II e TIT. III	Spese in c/capitale	1.928.139.897.389	2.239.520.351.182	311.380.453.793	16,15
TIT. IV	Spese per partite di giro	2.147.471.869.449	2.412.773.662.850	265.301.793.401	12,35
	TOTALE IMPEGNI	6.328.383.828.000	7.051.983.899.491	723.600.071.491	11,43
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	2.596.346.505.346	2.420.492.298.576	-175.854.206.770	

Dall'analisi dei dati di bilancio emerge un saldo positivo di parte corrente di L.1.841,7 miliardi, di parte capitale di L.578,798 miliardi nonché un avanzo finanziario di competenza di complessive L.2.420,5 miliardi. Per quanto attiene alle entrate di parte corrente si evidenziano, rispetto al decorso esercizio, minori accertamenti nelle entrate contributive per L.140,477 miliardi pari al 3,36%.

Una notevole flessione si registra nei trasferimenti correnti per l'importo di L.7,186 miliardi pari al 66,09% (-), nonché nelle "altre entrate" di L.108,778 miliardi, pari al 35,08%, di cui L.194,994 miliardi afferiscono all'aggregato "vendita di beni e prestazioni di servizi" (cap.8). Le entrate correnti registrano nel 1998

accertamenti per complessivi L.4.241,384 miliardi, con una diminuzione rispetto all'anno 1997 (L.4.497,826 miliardi) di L.256,442 miliardi pari al 5,70%. Le entrate di parte capitale risultano accertate per complessive L.2.818,318 miliardi con un incremento rispetto all'anno finanziario 1997 (L.2.279,431miliardi) di L.538,886 miliardi, pari al 23,64%.

Le spesa di parte corrente ammontano nel 1998 a L.2.399,689 miliardi con un incremento rispetto al 1997 (L.2.252,772miliardi) di L.146,917 miliardi pari al 6,5%.

Le spese in c/capitale registrano impegni per L.2.239,520 miliardi con un incremento rispetto al decorso esercizio (L.1.928,139 miliardi) di L.311,380 miliardi, pari al 16,15%.

L'avanzo finanziario di competenza per il 1998 ammonta a L.2.420,492 miliardi e presenta rispetto all'anno 1997 una diminuzione di L.175,854 miliardi.

I saldi parziali e finali di bilancio per gli anni 1997 e 1998 sono compendati, ai fini di un opportuno raffronto, nel seguente prospetto:

	1998	1997	Saldi differenziali
Entrate correnti	4.241,384	4.497,826	- 256,44
Uscite correnti	2.399,690	2.252,772	+ 146,918
Saldo di parte corrente (a)	1.841,694	(+) 2.245,054	- 403,360
Entrate in c/capitale	2.818,318	2.279,431	+ 538,887
Uscite in c/capitale	2.239,520	1.928,139	+ 311,381
Saldo di parte capitale (b)	578,798	(+) 351,292	+ 227,506
Avanzo di competenza (a+b)	2.420,492	2.596,346	- 175,854

Come si evince dal predetto quadro di raffronto i saldi parziali del 1998 presentano risultanze peggiorative rispetto a quelli del 1997 soprattutto nel saldo relativo alla parte corrente, sia per minori entrate accertate che per maggiori uscite impegnate. Va comunque evidenziato che le entrate di tale titolo risultano più che sufficienti a coprire le correlative uscite, anche se non va trascurato di considerare come linee di tendenza la flessione delle entrate contributive (-3,36%) a fronte di un andamento in progressiva costante lievitazione delle spese istituzionali (+L.146,918 miliardi rispetto al 1997) come si evince dall'apposita tabella allegata alla relazione tecnica.

Quanto alle entrate correnti va altresì notata la notevole riduzione dei trasferimenti correnti che registrano, rispetto al 1997, minori accertamenti per L.7,186 miliardi, pari al -66,09% così come per le "altre entrate" che registrano una riduzione di L.108,7 miliardi, pari a -35,0%. Va inoltre rilevato che le entrate contributive costituiscono il 105,1% del totale delle entrate correnti e l'87,0% del totale delle uscite (escluse le partite di giro).

Per quanto attiene alle spese correnti si evidenzia che i maggiori impegni di L.146,918 miliardi rispetto 1997 riguardano, come dinanzi sottolineato, le spese istituzionali mentre le spese di funzionamento (ivi inclusi gli oneri tributari e finanziari) registrano una flessione di L.17,403 miliardi.

Relativamente alle entrate in c/capitale di L.2.818,3 miliardi riguardano per la massima parte le anticipazioni alle altre gestioni (L.2.209,7 miliardi), il realizzo di valori mobiliari (L.524,8 miliardi). Al riguardo il Collegio, richiamandosi a quanto rappresentato in particolare in sede di relazione alla II nota di variazione al bilancio previsione 2000 ribadisce l'esigenza che le anticipazioni alle altre Gestioni, in quanto configurabili come veri e propri crediti (e debiti) siano appostate in bilancio secondo corretti

principi contabili ed evitare l'iscrizione in sede di documento previsione di importi notevolmente inferiori rispetto a quelle impegnate nel corso dell'esercizio finanziario.

Le spese in c/capitale di L.2.239,5 miliardi riguardano per la massima parte gli impegni relativi alle predette anticipazioni (L.2.209,7 miliardi), la concessione di mutui (L.15,7 miliardi), il rimborso fondo garanzia prestiti (L.19,1 miliardi), la manutenzione dei beni immobili (L.7,4 miliardi).

Al 31.12.1998 per la gestione di competenza si rilevano le seguenti risultanze contabili (in miliardi di lire):

(in miliardi di lire)

ENTRATE			
	Accertamenti	Riscossioni	da incassare
correnti	4.241,384	3.737,342	504,042
in c/capitale	2.818,318	616,487	2.201,831
partite di giro	2.412,774	2.294,525	118,249
Totale	9.472,476	6.648,354	2.824,122
SPESE			
	Impegni	Pagamenti	da pagare
correnti	2.399,689	2.364,565	35,124
in c/capitale	2.239,520	2.221,951	17,569
partite di giro	2.412,774	118,674	2.294,100
Totale	7.051,983	4.705,190	2.346,793

Dai suindicati prospetti contabili e dall'analisi dei dati di bilancio si rileva quanto segue:

- non significativi scostamenti a livello di macroaggregati (titolo) per le entrate e le spese di parte corrente, fra previsioni definitive ed impegni; ad eccezione delle

entrate ed uscite di parte capitale che registrano rispettivamente, notevoli variazioni determinate dalla mancata regolazione delle "anticipazioni" delle altre Gestioni, e che, pertanto, incidono sulla corretta impostazione dei documenti previsionali della Gestione CPS e di quelle debitorie;

a livello di singoli importi si evidenziano per le spese correnti impegni, in qualche caso di notevole entità, eccedenti le previsioni definitive come in particolare per il cap.10413 "spese gestioni immobili a reddito" per una differenza di ben L.6,366 miliardi. Analoga situazione si verifica per le spese di parte capitale in particolare per il cap.21501 "indennità di anzianità per il personale cessato dal servizio" (+L.0,800 miliardi) e per il cap.31901 "restituzione anticipazioni gestioni" (+L.2.195,7 miliardi); in taluni casi, sia per le spese correnti (cap.10801 "imposte tasse e tributi diversi") sia per quelle di parte capitale (cap.21402 "concessioni di prestiti") gli impegni si

collocano notevolmente al di sotto delle previsioni definitive;

- gli incassi di parte corrente risultano inferiori agli accertamenti per L.504,042 miliardi così come quelli relativi alla parte capitale che sono stati inferiori agli accertamenti per il cospicuo importo di L.2.201,831 miliardi. Le minori riscossioni per le partite di giro ammontano a L. 118,248 miliardi;
- i pagamenti di spese correnti risultano inferiori di L.35,124 miliardi mentre quelle relative alle spese in c/capitale di L.17,570 miliardi. Le partite di giro registrano minori pagamenti per L.2.294,099 miliardi, il che richiede puntuali chiarimenti circa la notevole entità di un tale notevole dato differenziale.

Il fondo di cassa esistente all'inizio dell'esercizio 1998 ha avuto, per effetto della gestione, i seguenti movimenti finanziari:

Fondo di cassa all'1/1/1998			3.277.616.575.143
Riscossioni	in c/competenza	6.648.354.309.500	
	in c/residui	523.549.375.663	7.171.903.685.163
Disponibilità di cassa			10.449.520.260.306
Pagamenti	in c/competenza	4.705.190.610.553	
	in c/residui	575.789.362.627	5.280.979.973.180
Fondo di cassa al 31/12/98			5.168.540.287.126
Residui attivi	esercizi precedenti	7.150.124.593.906	
	esercizio di competenza	2.824.121.888.567	9.974.246.482.473
Residui passivi	esercizi precedenti	383.465.256.732	
	esercizio di competenza	2.346.793.288.938	2.730.258.545.670
Avanzo di amministrazione al 31/12/98			12.412.528.223.929

In proposito si fa presente che fra l'avanzo di cassa l'Ente ha incluso il valore di lingotti d'oro valutati in L.23.199.000 ritenuti disponibilità liquide. In proposito il Collegio ritiene che tali beni, pur costituendo disponibilità liquide, secondo i principi di contabilità privata, non sono assumibili a giacenze di cassa, talché non possono concorrere a determinare l'avanzo di cassa di fine esercizio. Si ravvisa, pertanto, che tale voce sia da includere più correttamente in apposita voce della situazione patrimoniale.

Il conto economico presenta un avanzo di L.1.969.729.791.293 che sinteticamente può rappresentarsi nel modo seguente:

Avanzo di parte corrente	+L.1.841.694.186.409
Variazioni positive non finanziarie (di cui L.165.007.000.397 per insufficienze nel Fondo accantonamento imposte e tasse)	+L. 165.672.487.669
Variazioni negative non finanziarie (di cui L.36.866.049.799 per quote di ammortamento e deperimento di immobili)	L. 37.636.882.785
Avanzo	L.1.969.729.791.293

Per cui il patrimonio netto, che nel precedente esercizio finanziario ammontava a L.13.365.277.062.716, si attesta nel 1998, a L.15.334.956.854.009.

Quanto al predetto avanzo economico è appena il caso di rilevare che la maggior parte di tale risultato discende dal saldo positivo di parte corrente mentre nel profilo economico la gestione è scarsamente influenzata dalle componenti che riguardano l'andamento degli ammortamenti inerenti al cospicuo patrimonio immobiliare e ad altre immobilizzazioni materiali quali attrezzature informatiche, macchine e arredi d'ufficio, etc.. Peraltro va evidenziata la necessità che siano forniti i necessari elementi di informativa in ordine all'abbattimento del Fondo imposte e tasse ed alla sua pregressa quantificazione.