

La situazione patrimoniale, come si rileva dall'apposito prospetto inserito nella relazione tecnica evidenzia, fra l'altro, nella parte relativa un decremento nei valori mobiliari, nei prestiti e mutui, a fronte di un non significativo aumento del valore degli immobili a reddito e strumentali, che vengono iscritti in unica voce. Il collegio sottolinea in proposito le necessità che tale parte di patrimonio vada disaggregata in relazione alle diverse funzioni che tali cespiti assumono nell'ambito delle finalità istituzionali dell'Ente. Incrementi significativi si registrano nei "crediti di regolamento" (L.2.196,919 miliardi) e nell'ambito delle disponibilità liquide (+L.1.890,924 miliardi). I residui attivi di nuova formazione si quantizzano, rispetto all'anno 1997, che non presentavano nessun importo, in L.627,202 miliardi. Nel complesso le componenti attive registrano un aumento rispetto al 1997 di L.3.612,787 miliardi. Relativamente alle voci del passivo si evidenzia un aumento rispetto al 1997 di L. 2.346,79 miliardi dovuto soprattutto alla voce "residui passivi pregressi" e dalle altre componenti relative ai fondi di ammortamento.

**6. Cassa Pensioni Insegnanti d'asilo e scuole
elementari parificate**

Le tabelle allegate pongono a confronto i dati riassuntivi per titoli del rendiconto finanziario 1998 della gestione della Cassa pensioni in epigrafe con quelli del precedente rendiconto finanziario 1997 e con quelli della previsione definitiva.

a) La gestione di competenza

Dal loro esame si rileva che la gestione di competenza chiude con l'avanzo finanziario di L. 5.156.708.883, il quale, pur ribaltando il risultato negativo presunto in via definitiva (- L. 10.031 milioni), risulta inferiore di oltre 44 miliardi a quello conseguito al termine dell'esercizio precedente.

Esso è, peraltro, pari alla somma algebrica del disavanzo di parte corrente (-L. 21.090.851.735) e dell'avanzo in c/capitale (+L. 26.247.560.618), risultando in pareggio le partite di giro.

Con particolare riferimento alle poste di entrata, si sottolinea:

- che le entrate contributive, nel mentre sono state accertate in misura inferiore del 2,67% alle corrispondenti previsioni definitive,

sono risultate superiori di quasi 11 miliardi al dato di consuntivo del precedente esercizio finanziario. Il dato sopra indicato assume maggiore rilevanza e denota più puntuali adempimenti di natura accertativa, ove si tenga conto che il numero stimato degli iscritti alla gestione nel 1998 risulta inferiore di 440 unità a quello dell'esercizio precedente;

- che i trasferimenti da parte dello Stato e degli altri enti del settore pubblico sono ammontati a L. 1.342.576.739, con una flessione di L.552.141.360 rispetto al corrispondente dato dell'esercizio finanziario precedente;
- che le altre entrate correnti sono state accertate in misura superiore di L. 1.433.140.000 a quelle previste;
- che le entrate in conto capitale, di gran lunga inferiori agli accertamenti dell'esercizio precedente (-L. 22.882.551.283, pari al 44,45%), sostanzialmente confermano le previsioni definitive (- 8.07%) e si riferiscono nella loro gran parte al ricavato del realizzo di valori mobiliari (L. 19.520 milioni) e alla

riscossione di rate di mutui e prestiti
(L. 7.696 milioni).

Quanto alla spesa, assumono particolare rilevanza:

- gli oneri per prestazioni istituzionali che previsti in L. 303 miliardi, risultano impegnati in oltre 286 miliardi. Detti oneri sono stati quasi integralmente coperti (~ 3 miliardi) dalla contribuzione accertata;
 - gli oneri fiscali, (oltre 11 miliardi), connessi in gran parte al patrimonio immobiliare di proprietà della Cassa, la cui gestione ha comportato, peraltro, costi (L. 1.331.692.760) di gran lunga superiori a quelli previsti in via definitiva (L. 482 milioni);
 - il relativo modesto ammontare delle spese in conto capitale (L. 2.348.373.807), per lo più dovuto a interventi di manutenzione straordinaria di immobili (L. 624 milioni), all'acquisto di immobilizzazioni tecniche (L. 637 milioni) e alla restituzione di anticipazioni ricevute (L. 1.060 milioni).
- b) La gestione dei residui e quella di cassa.

I residui attivi esistenti all'inizio dell'esercizio 1998, riaccertati in L.70.705.051.233, risultano riscossi per L. 40.336.157.408.

Restano da riscuotere L. 30.338.893.825.

I residui passivi esistenti all'inizio del 1998, riaccertati in L. 169.778.542.841, risultano, a loro volta, pagati per L. 70.916.596.421. Restano da pagare L. 98.861.946.420.

Nel corso del 1998, tutte le riscossioni, in conto competenza e residui, sono ammontate a L.626.202.545.091. Nello stesso periodo, tutti i pagamenti effettuati in c/competenza e in c/residui sono ammontati a L. 391.754.251.764. Tenuto conto del fondo di cassa all'inizio dell'esercizio, pari a L. 72.798.251.847, la Cassa pensioni in argomento, il 31 dicembre 1998, disponeva di un fondo di cassa pari a L.307.246.545.174.

Partendo da tale ultimo dato e presi in considerazione l'ammontare dei residui attivi e passivi di formazione 1998, con il prospetto che segue, si dà dimostrazione del risultato finanziario conclusivo della gestione 1998.

Fondo di cassa al 31/12/98		307.246.545.174
Residui attivi al 31/12/98		
- Precedenti il 1998	30.338.893.825	
- Del 1998	37.496.179.987	67.835.073.812
Residui passivi al 31/12/98		
- Precedenti il 1998	98.861.946.420	
- Del 1998	297.338.203.444	396.200.149.864
Disavanzo di Amm.ne al 31/12/98		21.188.530.878

Detto risultato negativo risulta di oltre 18 miliardi inferiore a quello previsto in via definitiva (- 39.419.201.132).

c) Il risultato della gestione economica e della gestione patrimoniale

Il disavanzo della parte corrente del rendiconto finanziario innanzi evidenziato (- L. 21.090.851.735) assume rilevanza anche ai fini della determinazione del risultato economico 1998 della gestione.

Infatti, partendo da tale dato e tenendo conto delle variazioni accrescitive o riduttive del patrimonio non dipendenti da movimenti finanziari, si ottiene l'avanzo o il disavanzo economico.

Il prospetto che segue sintetizza quanto appena accennato.

a) saldo partite correnti		-21.090.851.735
b) Variazioni patrimoniali non dipendenti		
da movimenti finanziari:		
- sopravvenienze attive	2.883.558.256	
- insussistenze passive	<u>22.465.277.072</u>	+25.348.835.328
- ammortamenti e deperimenti	675.941.888	
- svalutazioni prestiti e mutui	42.000.000	
- quota fondo indennità al		
personale	285.767.375	
- insussistenza di attivo	<u>50.115.305</u>	<u>-1.053.824.565</u>
Avanzo economico		3.204.159.025

Tra le variazioni patrimoniali non dipendenti da movimenti finanziari vanno segnalate, oltre quelle dipendenti dal riaccertamento dei residui provenienti da esercizi precedenti il 1998, di cui agli appositi formali provvedimenti:

- tra le variazioni attive, la cancellazione del fondo accantonamenti imposte e tasse - L. 22.005.000.000 - la cui entità meriterebbe una adeguata motivazione, al momento assente, da parte degli uffici amministrativi ed una specifica determinazione da parte degli Organi competenti;
- tra le variazioni negative, la quota di ammortamento immobili, pari a L. 549.631.798,

e quella relativa all'accantonamento annuale per l'indennità di fine rapporto al personale dipendente, pari a L. 285.767.375.

Dello stesso importo dell'avanzo economico, come innanzi determinato - L. 3.204.159.025 -, è altresì la variazione netta subita dal patrimonio per effetto della gestione 1998.

Il patrimonio della Cassa pensioni in argomento, pari a L. 70.293.928.577 all'inizio dell'esercizio, ammonta al termine dello stesso a L. 73.498.087.602 avendo subito le variazioni che seguono nei suoi elementi attivi e passivi:

ATTIVO	VARIAZIONI +/-	PASSIVO	VARIAZIONI +/-
Immobili	+ 624.256.464	Fondi ammortamento e accantonamenti	- 21.051.676.582
Valori mobiliari	- 19.505.536.000	Debiti	+ 225.965.611.520
Immobiliz. tecniche	+ 641.603.194	Debiti finanziari	+ 170.810.620
Crediti per quote/Capit.	- 7.706.700.849	Totale	+ 205.084.745.558
Cassa	+ 234.448.293.327	Variazione netta patrimoniale:	
Crediti	- 213.011.553	Variazioni attivo	208.288.904.583
Totale	+ 208.288.904.583	Variazioni passivo	205.084.745.558
		Differenza	3.204.159.025

L'attivo patrimoniale ammonta a L. 476.311.488.382.

Di contro, il passivo patrimoniale ammonta a
L. 402.813.400.780.

Il debito per anticipazioni ricevute dalle altre gestioni non ha subito variazioni nel corso del 1998, essendo rimasto invariato in L. 27.909.643.755.

Il prospetto che segue determina, per altra via, il disavanzo di amministrazione al 31/12/1998.

Disavanzo di amministrazione al 31/12/1997	- 29.388.201.132
Disavanzo di parte corrente gestione 1998	- 21.090.851.735
Avanzo di parte in c/capitale gestione 1998	+ 26.247.560.618
Variazioni differenziali residui attivi e passivi al 31/12/1997	- 3.112.961.371
Disavanzo di Amministrazione al 31/12/1998	- 21.188.530.878

Tab. 1 CPI

ENTRATE (In milioni di lire)					
	CONSUNTIVO 1997 ACCERTAMENTI	PREVISIONI DEFINITIVE 1998	CONSUNTIVO 1998 ACCERTAMENTI	DIFFERENZE CONS.98/CONS.97	DIFFERENZE PREV./ACCERT. 1998
Entrate correnti (Tit. I, II, III)	301.676,22	306.393,00	297.732,23	-3.943,99	-8.660,77
Entrate in c/capitale (Tit. IV, V, VI)	51.478,48	26.461,00	28.595,93	-22.882,55	2.134,93
Partite di giro (Tit. VII)	327.225,68	372.229,00	297.004,40	-30.221,28	-75.224,60
TOTALI	680.380,38	705.083,00	623.332,56	-57.047,82	-81.750,44
SPESE					
	CONSUNTIVO 97 IMPEGNI	PREVISIONI DEFINITIVE 1998	CONSUNTIVO 98 IMPEGNI	DIFFERENZE CONS.97/CONS.98	DIFFERENZE PREV./ACCERT. 1998
Spese correnti (Tit. I)	301.397,60	335.266,00	318.823,08	17.425,48	-16.442,92
Spese in c/capitale (Tit. II, III)	2.363,05	7.619,00	2.348,37	-14,68	-5.270,63
Partite di giro (Tit. IV)	327.225,68	372.229,00	297.004,40	-30.221,28	-75.224,60
TOTALI	630.986,33	715.114,00	618.175,85	-12.810,48	-96.938,15

Tab. 2 CPI 1/2

RENDICONTO FINANZIARIO - COMPETENZA					
ACCERTAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	Entrate Contributive	272.283.614.997	283.224.516.576	10.940.901.579	4,02
TIT. II	Entrate derivanti da trasferimenti correnti	1.894.718.099	1.342.576.739	-552.141.360	-29,14
TIT. III	Altre entrate	27.497.887.834	13.165.137.067	-14.332.750.767	-52,12
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	301.676.220.930	297.732.230.382	-3.943.990.548	-1,31
TIT. IV	Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	51.387.987.674	27.364.251.987	-24.023.735.687	-46,75
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	90.498.034	171.682.438	81.184.404	89,71
TIT. VI	Accensione di prestiti	0	1.060.000.000	1.060.000.000	
	TOTALE ENTRATE C/CAPITALE	51.478.485.708	28.595.934.425	-22.882.551.283	-44,45
TIT. VII	Entrate per partite di giro	327.225.679.707	297.004.402.863	-30.221.276.844	-9,24
	TOTALE ACCERTAMENTI	680.380.386.345	623.332.567.670	-57.047.818.675	-8,38
IMPEGNI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	Spese correnti	301.397.600.070	318.823.082.117	17.425.482.047	5,78
TIT. II e TIT. III	Spese in c/capitale	2.363.059.204	2.348.373.807	-14.685.397	-0,62
TIT. IV	Spese per partite di giro	327.225.679.707	297.004.402.863	-30.221.276.844	-9,24
	TOTALE IMPEGNI	630.986.338.981	618.175.858.787	-12.810.480.194	-2,03
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	49.394.047.364	5.156.708.883	-44.237.338.481	

Tab. 2 CPI 2/2

RENDICONTO FINANZIARIO - CASSA				
RISCOSSIONI			RISULTATO DIFFERENZIALE	
	CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
in c/competenza	630.807.645.950	585.836.387.683	-44.971.258.267	-7,13
in c/residui	38.968.929.412	40.366.157.408	1.397.227.996	3,59
TOTALE RISCOSSIONI	669.776.575.362	626.202.545.091	-43.574.030.271	-6,51
Fondo di cassa iniziale	2.563.338.501	72.798.251.847	70.234.913.346	
PAGAMENTI			RISULTATO DIFFERENZIALE	
	CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
in c/competenza	523.765.418.340	320.837.655.343	-202.927.762.997	-38,74
in c/residui	75.776.243.676	70.916.596.421	-4.859.647.255	-6,41
TOTALE PAGAMENTI	599.541.662.016	391.754.251.764	-207.787.410.252	-34,66
Fondo di cassa al 31 dicembre	72.798.251.847	307.246.545.174	234.448.293.327	

Tab. 3 CPI

(in milioni di lire) RENDICONTO FINANZIARIO - COMPETENZA					
ACCERTAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		PREV. DEF. 1998	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	Entrate Contributive	291.004,00	283.224,51	-7.779,49	-2,67
TIT. II	Entrate derivanti da trasferimenti correnti	3.657,00	1.342,58	-2.314,42	-63,29
TIT. III	Altre entrate	11.732,00	13.165,14	1.433,14	12,22
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	306.393,00	297.732,23	-8.660,77	-2,83
TIT. IV	Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	26.371,00	27.364,25	993,25	3,77
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	90,00	171,68	81,68	90,76
TIT. VI	Accensione di prestiti	0,00	1.060,00	1.060,00	
	TOTALE ENTRATE C/CAPITALE	26.461,00	28.595,93	2.134,93	8,07
TIT. VII	Entrate per partite di giro	372.229,00	297.004,40	-75.224,60	-20,21
	TOTALE ACCERTAMENTI	705.083,00	623.332,56	-81.750,44	-11,59
IMPEGNI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		PREV. DEF. 1998	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	SPESE CORRENTI	335.266,00	318.823,08	-16.442,92	-4,90
TIT. II	Spese in c/capitale	7.619,00	1.288,37	-6.330,63	-83,09
TIT. III	Estinzione di mutui e anticipazioni	0,00	1.060,00	1.060,00	
	TOTALE SPESE C/CAPITALE	7.619,00	2.348,37	-5.270,63	-69,18
TIT. IV	Spese per partite di giro	372.229,00	297.004,40	-75.224,60	-20,21
	TOTALE IMPEGNI	715.114,00	618.175,85	-96.938,15	-13,56
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	-10.031,00	5.156,71	15.187,71	-151,41

7. Cassa Pensioni Ufficiali Giudiziari

Alla data del 31/12/98 la gestione presenta i seguenti risultati finali:

Disavanzo finanziario di competenza	9,642 mld
Avanzo di cassa	26,576 mld
Disavanzo di amministrazione	83,459 mld

che qui di seguito vengono singolarmente analizzati:

a) Disavanzo finanziario di competenza (differenza tra accertamenti ed impegni)

Il risultato suesposto deriva da:

Disavanzo di parte corrente	9,524 mld
Disavanzo in c/capitale	<u>0,118 mld</u>
	9,642 mld

Rispetto all'esercizio 1997 sia per parte corrente che in c/capitale, si rileva un aumento degli impegni di spesa che ha portato ad un saldo negativo rispettivamente di L. 9,524 e L. 0,118 mld.

a) Avanzo di cassa

La disponibilità di cassa evidenziata risulta ripartita nel modo seguente:

c/c bancari	0,090 mld
C/c infruttiferi	26,401 mld
C/c postali	<u>0,085 mld</u>
	26,576 mld

b) Disavanzo di Amministrazione

Il risultato suesposto deriva da:

Consistenza al 1/1/1998		+ 0,840 mld
Riscossioni	105,421	
Pagamenti	<u>79,686</u>	+ 25,735 mld
Residui attivi	22,055	
Residui passivi	<u>132,091</u>	- <u>110,036 mld</u>
Disavanzo al 31/12/1998		- 83,459 mld

Il disavanzo evidenziato appare pertanto essenzialmente dovuto ai debiti della gestione, soprattutto pregressi, conseguenti al riaccertamento dei residui operato dell'Ente.

Trattasi, in particolare, di disavanzi relativi ad esercizi passati che, com'è noto, almeno fino al 1996, sono stati determinati dal minor numero degli iscritti alla Cassa rispetto a quelli iscritti successivamente.

Alla copertura del citato disavanzo non è possibile far fronte con le disponibilità finanziarie esistenti, perché insufficienti e con il patrimonio mobiliare od immobiliare perché inesistente.

Alla luce delle suesposte considerazioni si rileva inoltre che:

- 1) il c/economico 1998 presenta un disavanzo finanziario di parte corrente pari a L. 9,524 mld che, per l'effetto positivo di altre componenti non finanziarie pari a L. 0,025 mld, attestano il disavanzo a L. 9,499 mld;
- 2) la situazione patrimoniale presenta un deficit di L. 83,572 mld, pari alla differenza tra le attività (L. 48,793 mld) e le passività (L. 132,365 mld).