

## XIV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

## USCITE

GESTIONE DI COMPETENZA			SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
VARIAZIONI			PAGATE (e)	DA PAGARE (f)	TOTALE (g)	IN PIU' (h)=(g)-(d)	IN MENO (i)=(d)-(g)
IN PIU' (b)	IN MENO (c)	DEFINITIVE (d)=(a)+(b)-(c)					
129.000.000.000	-	315.000.000.000	304.947.251.157	12.140.000.000	317.087.251.157	2.087.251.157	-
284.996.000.000	-	294.996.000.000	324.987.301.634	-	324.987.301.634	29.991.301.634	-
413.996.000.000	-	609.996.000.000	629.934.552.791	12.140.000.000	642.074.552.791	32.078.552.791	-
-	-	-	-	-	-	-	-
40.000.000	-	40.000.000	35.402.000	-	35.402.000	-	4.598.000
40.000.000	-	40.000.000	35.402.000	-	35.402.000	-	4.598.000
87.000.000	-	147.000.000	96.321.314	-	96.321.314	-	50.678.686
87.000.000	-	147.000.000	96.321.314	-	96.321.314	-	50.678.686
414.123.000.000	76.750.000.000	662.233.000.000	632.405.756.603	12.782.409.919	645.188.166.522	33.127.604.348	50.172.437.826
-	-	-	-	-	-	-	-
800.000.000	-	18.200.000.000	18.729.202.132	4.221.487.615	22.950.689.747	4.750.689.747	-
100.000.000	-	1.500.000.000	1.393.370.326	48.727.603	1.442.097.929	-	57.902.071
-	498.500.000	350.000.000	348.855.588	47.559.892	398.415.480	48.415.480	-
16.000.000	-	1.500.000	3.510.575	23.765.709	27.276.284	25.776.284	-
8.000.000	-	16.000.000	18.963.470	-	18.963.470	2.963.470	-
2.000.000	-	14.000.000	17.978.000	-	17.978.000	3.978.000	-
-	-	22.000.000	29.662.982	4.452.860	34.115.842	12.115.842	-
-	-	260.000.000	62.084.433.277	1.038.377.418	63.102.810.693	62.842.810.693	-
-	-	100.000.000	25.755.348	116.630.157	142.385.505	42.385.505	-
39.000.000.000	-	3.000.000	3.000.000	-	3.000.000	-	-
-	-	39.000.000.000	79.000	17.976.431.340	17.976.510.340	-	21.023.489.660
39.926.000.000	498.500.000	59.466.500.000	82.634.810.698	23.477.432.592	106.112.243.290	67.727.135.021	21.081.391.731
-	-	-	-	-	-	-	-
39.926.000.000	498.500.000	59.466.500.000	82.634.810.698	23.477.432.592	106.112.243.290	67.727.135.021	21.081.391.731
5.357.000.000	5.445.000.000	135.365.000.000	125.905.757.748	10.280.873.436	136.186.631.184	2.961.695.154	2.140.063.970
414.123.000.000	76.750.000.000	662.233.000.000	632.405.756.603	12.782.409.919	645.188.166.522	33.127.604.348	50.172.437.826
39.926.000.000	498.500.000	59.466.500.000	82.634.810.698	23.477.432.592	106.112.243.290	67.727.135.021	21.081.391.731
459.406.000.000	82.693.500.000	857.064.500.000	840.946.325.049	46.540.715.947	887.487.040.996	103.816.434.523	73.393.893.527

## XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

CODICE BILANCIO CIVILISTICO	CODICE DI RACCORDO	CODICE CONTABILITA' FINANZIARIA	CAP	DENOMINAZIONE	RESIDUI AL 1/1/98 (I)	PAGATI (m)
<b>TITOLO I - SPESE CORRENTI</b>						
Cat.1^ - Spese per gli organi dell'Associazione						
B7b	7.71.02.04.02	101.010	1	Compensi, indennità assegni e rimborsi ai componenti gli organi collegiali e di amministrazione	433.413.863	454.270.454
B7b	7.71.02.04.03	101.020	2	Compensi, indennità e rimborsi ai componenti il collegio dei Sindaci	91.762.788	94.816.638
				<b>Totali c a t. 1^</b>	<b>525.176.651</b>	<b>549.087.092</b>
Cat.2^ - Oneri per il personale di attività in servizio						
B9a	7.73.01.01	102.010	3	Stipendi ed altri assegni fissi al personale dipendente	-	
B9a	7.73.01.02	102.020	4	Compensi per lavoro straordinario, compensi incentivanti la produttività ed altre indennità	314.058.656	314.058.656
B9b	7.73.02.01	102.030	5	Oneri previdenziali ed assistenziali a carico Cassa	160.880.783	160.880.783
B9a	7.73.01.05	102.040	6	Indennità e spese di trasporto per missioni all'interno	497.800	497.800
B9e	7.73.05.01	102.050	7	Corsi per il personale	-	
B9e	7.73.05.02	102.060	8	Equoo indennizzo al personale	-	
B9c	7.73.01.04	102.070	9	Trattamento di fine rapporto e simili	22.831.409	-
B9e	7.73.03.03	102.080	10	Buoni mensa	4.680.000	4.680.000
				<b>Totali cat. 2^</b>	<b>502.948.648</b>	<b>480.117.239</b>
Cat. 3^ - Oneri per il personale in quiescenza						
B7a	7.71.01	103.010	11	Oneri per il personale in quiescenza	-	-
				<b>Totali cat. 3^</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Cat. 4^ - Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizio						
B14	7.78.17.01.01	104.010	12	Spese varie per ufficio ed acquisto libri, pubbl., giornali ecc.	7.000.512	6.737.352
B7b	7.71.02.02.11	104.020	13	Vigilanza e pulizia locali uffici	24.922.317	24.922.317
B14	7.71.02.04.05	104.030	14	Spese rappresentanza	300.000	
B7b	7.71.02.02.07	104.040	15	Spese postali e telegrafiche	36.295.900	36.295.900
B7b	7.71.02.04.04	104.050	16	Spese per il funz. di commissioni e comitati, studi e consulenze tecniche	20.896.200	27.885.000
B14	7.78.03	104.060	17	Spese per assunzioni	708.000	708.000
B7b	7.71.02.02.03	104.070	18	Spese per luce, acqua e riscaldamento	3.498.000	3.498.000
B7b	7.71.02.03.10	104.080	19	Spese per accertamenti sanitari	12.921.680	12.921.680
B7b	7.71.02.02.09	104.090	20	Premi di assicurazioni	-	
B14	7.78.17.01.02	104.100	21	Cancelleria e stampati	10.925.948	4.178.648
B7b	7.71.02.02.08	104.110	22	Spese telefoniche	1.529.759	1.529.759
B7b	7.71.02.01.04	104.120	23	Mantenimento macchine	15.981.132	15.981.132
B7b	7.71.02.03.07	104.130	24	Meccanizzazione ed elaborazione dati	127.062.800	134.662.800
B7b	7.71.02.03.01	104.140	25	Perizie per investimenti immobiliari	16.642.728	16.642.728
B7b	7.71.02.03.05	104.150	26	Spese legali	218.096.046	33.420.337
B14	7.71.02.02.07	104.160	27	Valori bollati	2.427.500	2.427.500
B7b	7.71.02.01.02	104.170	28	Spese gestione immobili	416.808.940	663.357.340
B7b	7.71.02.01.01	104.180	29	Manutenzione, riparazione ed adattamento di locali uffici e relativi impianti	33.789.406	33.821.420
B14	7.73.05.04	104.190	30	Acquisto vestiario	-	
B7b	7.71.02.02.10	104.200	31	Spese per inserzioni	5.812.800	5.812.800
B7b	7.71.02.03.10	104.210	32	Spese correlate al processo di privatizzazione dell'Ente: ristrutturazione, riorganizzazione dei servizi amministrativi e riordinamento contabile	187.386.000	187.386.000
B14	7.71.02.04.06	104.220	33	Spese elezioni	-	
B7b	7.71.02.03.02	104.230	34	Spese redaz. bil. tecnico e per revisione contabile D.Lgs. 509/94	88.716.000	88.716.000
				<b>Totali cat. 4^</b>	<b>1.231.721.668</b>	<b>1.301.204.713</b>
Cat. 5^ - Spese per prestazioni istituzionali						
B7a	7.71.01.01	105.010	35	Pensioni dirette di vecchiaia, inabilità, invalidità,superstiti	701.140.787	693.308.671
B7a	7.71.01.09	105.020	36	Maggiorazione legge n. 140/85	-	
B7a	7.71.01.06	105.030	37	Indennità "una tantum"	-	
E21d	8.82.02.03.02	105.040	38	Restituzione contributi art. 21, legge n. 21/86 e liquidazione conti individuali, legge 379/90	695.067.624	227.512.914
B7a	7.71.01.08	105.050	39	Prestazioni assistenziali	262.398.647	262.398.647
B7a	7.71.01.05	105.060	40	Indennità di maternità per le libere professioniste-legge n.379/90	931.627.431	931.627.431
				<b>Totali cat. 5^</b>	<b>2.590.234.489</b>	<b>2.114.847.663</b>

## XIV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

## USCITE

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA					
RIMASTI DA PAGARE (n)=(l)-(m)+(p)-(q)	TOTALI (o)=(m)+(n)	VARIAZIONI		PREVISIONI (r)	PAGAMENTI (s)=(e)+(m)	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE RESIDUI PASSIVI AL 31/12/98 (v)=(l)+(n)	
		IN PIU' (p)	IN MENO (q)			IN PIU' (t)=(s)-(r)	IN MENO (u)=(r)-(s)		
68.000	454.338.454	20.924.591	-	2.422.000.000	2.295.658.792	-	126.341.208	285.719.385	
-	94.816.638	3.053.850	-	443.000.000	504.394.123	61.394.123	-	43.142.826	
68.000	549.155.092	23.978.441	-	2.865.000.000	2.800.052.915	61.394.123	126.341.208	326.862.211	
-	-	-	-	3.230.000.000	3.182.423.638	-	47.576.362	-	
-	314.058.656	-	-	825.000.000	857.051.711	32.051.711	-	331.559.325	
-	160.680.783	-	-	1.195.000.000	1.095.075.196	-	99.924.802	132.985.345	
-	497.800	-	-	40.000.000	38.074.082	-	1.925.918	209.000	
-	-	-	-	105.000.000	27.215.000	-	77.785.000	57.780.000	
22.831.409	22.831.409	-	-	34.800.000	11.625.094	-	23.174.906	22.831.409	
-	4.680.000	-	-	120.000.000	79.154.400	-	40.845.600	5.350.800	
22.831.409	502.948.648	-	-	5.549.800.000	5.290.619.123	32.051.711	291.232.588	550.715.879	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
263.160	7.000.512	-	-	77.000.000	62.897.577	-	14.102.423	18.929.760	
-	24.922.317	-	-	154.000.000	111.878.056	-	42.121.944	15.088.473	
-	300.000	-	-	10.000.000	1.335.500	-	8.664.500	575.100	
-	36.295.900	-	-	736.000.000	703.154.055	-	32.845.945	86.200	
-	27.885.000	6.988.800	-	228.000.000	198.259.709	-	29.740.291	68.208.095	
-	708.000	-	-	50.000.000	55.908.000	5.908.000	-	27.600.000	
-	3.498.000	-	-	93.000.000	68.098.000	-	24.902.000	8.465.000	
49.245	12.970.925	49.245	-	58.000.000	30.724.260	-	27.275.740	20.244.245	
-	-	-	-	400.000.000	457.100.205	57.100.205	-	-	
6.747.300	10.925.948	-	-	150.000.000	61.262.306	-	88.737.694	30.674.238	
-	1.529.759	-	-	120.000.000	116.292.293	-	3.707.707	440.000	
-	15.981.132	-	-	86.000.000	39.615.072	-	46.384.928	25.739.880	
-	134.662.800	25.200.000	17.600.000	1.827.000.000	1.782.869.577	-	44.130.423	145.230.000	
-	16.642.728	-	-	131.500.000	32.122.728	-	99.377.272	5.508.000	
-	33.420.337	-	184.675.709	450.000.000	266.142.610	-	183.857.390	90.841.811	
-	2.427.500	-	-	3.400.000	2.733.500	-	666.500	-	
21.228.067	684.985.407	274.603.087	6.826.620	3.300.000.000	3.416.381.790	116.381.790	-	719.998.385	
-	33.821.420	32.014	-	170.000.000	84.092.620	-	85.907.380	12.038.534	
-	5.812.800	-	-	31.000.000	24.786.000	-	6.214.000	-	
-	187.386.000	-	-	187.000.000	187.386.000	386.000	-	20.000.000	
-	88.716.000	-	-	135.000.000	133.872.000	-	1.128.000	51.603.600	
28.287.772	1.329.492.485	306.873.146	209.102.329	8.396.900.000	7.836.911.858	179.775.995	739.764.137	1.261.271.321	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.832.116	701.140.787	-	-	83.350.000.000	83.388.761.273	38.761.273	-	1.910.488.408	
-	-	-	-	140.000.000	126.353.975	-	13.646.025	320.083	
-	453.369.774	680.882.688	7.459.000	21.643.936	3.000.000.000	2.325.011.249	-	40.000.000	10.000.000
-	262.398.647	-	-	700.000.000	522.755.354	-	674.988.751	941.135.730	
-	931.627.431	-	-	6.200.000.000	4.263.870.804	-	177.244.646	306.734.549	
-	461.201.690	2.576.049.553	7.459.000	21.643.936	93.440.000.000	90.636.752.655	38.761.273	2.842.008.618	4.665.942.535

## XIV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

CODICE BILANCIO CIVILISTICO	CODICE DI RACCORDO	CODICE CONTABILITÀ FINANZIARIA	CAP	DENOMINAZIONE	RESIDUI AL 1/1/98 (I)	PAGATI (m)
B14	7.78.11	106.020	41	Cat.6^ - Trasferimenti passivi Benefici assistenziali e sociali a favore personale in servizio - art.59 D.P.R. n.509/79 -	-	-
				<b>Totale cat. 6^</b>	-	-
C17c	8.80.03.02/10	107.010	42	Cat.7^ - Oneri finanziari Interessi passivi	426.638.530	60.275.763
C17c	8.80.03.15	107.020	43	Spese e commissioni bancarie	26.040.184	25.769.684
C17c	8.80.03.12	107.030	44	Spesa custodia e amm. fondi di gestione		
				<b>Totale cat. 7^</b>	452.678.714	66.045.447
E22	8.84.01/02	108.010	45	Cat.8^ - Oneri tributari Imposte, tasse e tributi vari	2.760.339.189	2.760.339.189
				<b>Totale cat. 8^</b>	2.760.339.189	2.760.339.189
A5h	8.82.02.03.03	109.010	46	Cat.9^ - Poste correttive e compensative di entrate correnti Restituzioni e rimborsi diversi	114.199.704	67.491.549
A1a	8.82.02.04	109.020	47	Restituzioni contr. non dovuti di competenza	12.062.785	5.208.608
C16b	8.80.03.13	109.030	48	Ratei interessi acquisto titoli		
				<b>Totale cat. 9^</b>	126.262.489	72.700.157
E21d	8.82.02.03.01	110.010	49	Cat.10^ - Spese non classificabili in altre voci Restituzione contr. non dovuti anni precedenti	746.595.411	450.157.471
B14	7.78.09	110.020	50	Spese esattoriali	1.169.527.144	1.132.302.267
B14	7.78.05.01	110.030	51	Spese ufficio marca comune	-	
B14	7.78.05.03	110.040	52	Spese per stampa marca comune	-	
B14	7.78.17	110.050	53	Indennità avviamento commerciale	-	
B14	7.78.05.02	110.060	54	Aggio vendita marca comune	-	
B7b	7.71.02.01.02	110.070	55	Spese riattamento e manutenzione straordinaria immobili	6.239.400	
B7a	7.71.01.07	110.080	56	Val.cap e int. per la copertura di periodi ass.trasf.ad altri enti (L. 45/90)	58.296.208	58.296.208
				<b>Totale cat. 10^</b>	1.980.658.163	1.640.755.946
				<b>TOTALE TITOLO I</b>	10.170.020.011	9.005.097.446
				<b>TOTALE SPESE CORRENTI</b>	10.170.020.011	9.005.097.446
				<b>TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE</b>		
				Cat.11^ - Acquisizione di beni di uso durevole ed opere immobiliari		
BII1	2.21.01.02	211.010	57	Acquisto, costruzioni, ripristini e trasformazione immobili	17.945.200	17.945.200
BII1	2.21.01.02	211.020	58	Manutenzioni straordinarie immobili	1.741.586.207	1.432.127.648
				<b>Totale cat. 11^</b>	1.759.531.407	1.450.072.848
				Cat.12^ - Acquisizione di immobilizzazioni tecniche		
BII4	2.21.04.05/07	212.010	59	Acquisto mobili e macchine ufficio	105.570.461	102.771.561
				<b>Totale cat. 12^</b>	105.570.461	102.771.561

## XIV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

## USCITE

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA				
RIMASTI DA PAGARE (n)=(l)-(m)+(p)-(q)	TOTALI (o)=(m)+(n)	VARIAZIONI		PREVISIONI (r)	PAGAMENTI (s)=(e)+(m)	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE RESIDUI PASSIVI AL 31/12/98 (v)=(l)+(n)
		IN PIU' (p)	IN MENO (d)			IN PIU' (t)=(s)-(r)	IN MENO (u)=(r)-(s)	
-	-	-	-	95.000.000	94.962.660	-	37.340	56.252.010
-	-	-	-	95.000.000	94.962.660	-	37.340	56.252.010
384.265.520	444.541.283 25.769.684	18.189.970	287.217 270.500	180.000.000 100.000.000	100.587.743 115.399.833	15.399.833	79.412.257	491.017.034 79.454.828
384.265.520	470.310.967	18.189.970	557.717	280.000.000	215.987.576	15.399.833	79.412.257	570.471.862
-	2.760.339.189	-	-	22.910.000.000	22.881.279.566	-	28.720.434	1.729.731.392
-	2.760.339.189	-	-	22.910.000.000	22.881.279.566	-	28.720.434	1.729.731.392
72.418.683 11.784.227	139.910.232 16.992.835	25.710.528 4.930.050	-	190.000.000 37.000.000 1.940.000.000	344.068.060 5.208.608 2.224.519.910	154.068.060 284.519.910	31.791.392	187.426.500 16.714.277
84.202.910	156.903.067	30.640.578	-	2.167.000.000	2.573.796.578	438.587.970	31.791.392	204.140.777
297.157.940 37.268.148	747.315.411 1.169.570.415	720.000 43.271	-	900.000.000 1.200.000.000	1.222.492.987 1.248.276.302	322.492.987 48.276.302	-	1.053.999.515 1.174.769.523
6.239.400	6.239.400 58.296.208	-	-	6.000.000 158.000.000	- 109.722.974	-	6.000.000 48.277.026	6.239.400
340.665.466	1.981.421.434	763.271	-	2.264.000.000	2.580.492.263	370.769.289	54.277.026	2.235.008.438
1.321.522.989	10.326.620.435	387.904.406	231.303.982	137.967.700.000	134.910.855.194	1.136.740.194	4.193.585.000	11.602.396.425
1.321.522.989	10.326.620.435	387.904.406	231.303.982	137.967.700.000	134.910.855.194	1.136.740.194	4.193.585.000	11.602.396.425
319.078.301	17.945.200 1.751.205.949	51.890.355	42.270.613	10.018.000.000 2.900.000.000	17.945.200 3.554.161.686	654.161.686	10.000.054.800	946.095.820
319.078.301	1.769.151.149	51.890.355	42.270.613	12.918.000.000	3.572.106.886	654.161.686	10.000.054.800	946.095.820
2.840.000	105.611.561	41.100	-	455.000.000	320.218.021	-	134.781.979	18.232.400
2.840.000	105.611.561	41.100	-	455.000.000	320.218.021	-	134.781.979	18.232.400

## XIV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

CODICE BILANCIO CIVILISTICO	CODICE DI RACCORDO	CODICE CONTABILITA' FINANZIARIA	CAP	DENOMINAZIONE	RESIDUI AL 1/1/98 (I)	PAGATI (m)
				Cat.13^ - Partecipazione ed acquisto di valori mobiliari		
BIII3 CII5 BIII1a	2.22.03 3.32.04 2.22.01.01.01	213.010 213.020 213.030	60 61 62	Acquisto titoli Acquisto titoli a breve termine Partecipazione di valori mobiliari	- - -	
				Total cat. 13^	-	-
				Cat.14^ - Concessione di crediti e anticipazioni		
BIII2d BIII2d BIII2d CII5 BIII2d BIII2c	2.22.02.04.03 2.22.02.04.02 2.22.02.04.04 3.31.05.09 2.22.02.04.01	214.010 214.020 214.030 214.040 214.050 214.060	63 64 65 66 67 68	Versamenti in deposito Concessione prestiti personale dip. Depositi a cauzione Concessione di crediti diversi Concessione di mutui ai dipendenti Anticipo d'imposta TFR	500.000.000	
				Total cat. 14^	500.000.000	-
				Cat.15^ - Indennita' di anzianità e similiari ai pers.cessato dal servizio		
D-13		215.010	69	Indennita' di anzianità e similiari ai pers.cessato dal servizio	115.810.236	
				Total cat. 15^	115.810.236	-
				<b>TOTALE TITOLO II</b>	<b>2.480.912.104</b>	<b>1.552.844.409</b>
				<b>TITOLO III - ESTINZIONE DI MUTUI ED ANTICIPAZIONI</b>		
D3 D3 D4 D4 D4	4.41.02.01 4.41.02.02 4.41.03 4.41.03 4.41.03	313.000 313.000 317.000 318.000 320.000		Cat.16^ - Rimborси di mutui Cat.17^ - Rimborси di anticip. passive Cat.18^ - Rimborси di obbligazioni Cat.19^ - Restituzioni alle gestioni autonome di anticipazioni Cat.20^ - Estinzione di debiti diversi		
				<b>TOTALE TITOLO III</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
				<b>TITOLO IV - PARTITE DI GIRO</b>		
				Cat. 21^ - Spese aventi natura di partite di giro		
D10 D10		421.010 421.020 421.030 421.040 421.050 421.060 421.070 421.080 421.090 421.110	70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80	Versamento IRPEF su stip. pens. ecc. Versamento IRPEF su compensi lav.aut. Versamento ritenute prev. assist. dipendenti Versamento ritenute SSN pensionati Somme pagate per cterzi Assegni familiari Versamento tratt. a favore di terzi Parlite in conto sospeso Rimborsi depositi cauz. di terzi Anticipo al cassiere Sanatoria contributiva	2.851.882.452 44.141.000 46.855.261 66.070.028 3.242.107 - 3.901.345 4.101.849.548 1.108.950.309 - -	2.850.688.000 44.141.000 46.855.261 66.070.028 3.242.107 1.435.739 2.412.040.572 71.831.485 -
				Total cat. 21^	8.226.892.150	5.496.304.192
				<b>TOTALE TITOLO IV</b>	<b>8.226.892.150</b>	<b>5.496.304.192</b>
				<b>RIEPILOGO DEI TITOLI</b>		
				TITOLO I	10.170.020.011	9.005.097.446
				TITOLO II	2.480.912.104	1.552.844.409
				TITOLO III	-	-
				TITOLO IV	8.226.892.150	5.496.304.192
				<b>TOTALE DELLE SPESE</b>	<b>20.877.824.265</b>	<b>16.054.246.047</b>

XIV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

USCITE

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI			GESTIONE DI CASSA					
RIMASTI DA PAGARE (n)=(l)-(m)+(p)-(q)	TOTALI (e)=(m)+(n)	VARIAZIONI		PREVISIONI (r)	PAGAMENTI (s)=(e)+(m)	DIFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE RESIDUI PASSIVI AL 31/12/98 (v)=(f)+(n)
		IN PIU' (p)	IN MENO (q)			IN PIU' (t)=(s)-(r)	IN MENO (u)=(r)-(s)	
-	-	-	-	315.000.000.000 294.996.000.000	304.947.251.157 324.987.301.634	29.991.301.634	10.052.748.843	12.140.000.000
-	-	-	-	609.996.000.000	629.934.552.791	29.991.301.634	10.052.748.843	12.140.000.000
500.000.000	500.000.000	-	-	-	-	-	-	500.000.000
500.000.000	500.000.000	-	-	40.000.000	35.402.000	-	4.598.000	-
115.810.236	115.810.236	-	-	262.000.000	96.321.314	-	165.678.686	115.810.236
115.810.236	115.810.236	-	-	262.000.000	96.321.314	-	165.678.686	115.810.236
937.728.537	2.490.572.946	51.931.455	42.270.613	623.671.000.000	633.958.601.012	30.645.463.320	20.357.862.308	13.720.138.456
1.194.452	2.851.882.452	-	-	17.800.000.000 1.400.000.000	21.579.890.132 1.437.511.326	3.779.890.132 37.511.326	-	4.222.682.067 48.727.603
44.141.000	-	-	-	350.000.000	395.710.849	45.710.849	-	47.559.892
46.855.261	-	-	-	67.000.000	69.580.603	2.580.603	-	23.765.709
66.070.028	-	-	-	19.000.000	22.205.577	3.205.577	-	-
3.242.107	-	-	-	14.000.000	17.978.000	3.978.000	-	-
2.465.606	3.901.345	-	-	26.500.000	31.098.721	5.598.721	-	6.918.466
1.688.809.076	4.101.849.648	-	-	2.550.000.000	64.476.473.849	61.926.473.849	-	2.728.186.492
1.037.118.824	1.108.950.309	-	-	50.000.000	97.586.833	47.586.833	-	1.153.748.981
-	-	-	-	3.000.000	3.000.000	-	-	-
-	-	-	-	-	79.000	79.000	-	17.976.431.340
2.730.587.958	8.226.892.150	-	-	22.278.500.000	88.131.114.890	65.852.614.890	-	26.208.020.550
2.730.587.958	8.226.892.150	-	-	22.278.500.000	88.131.114.890	65.852.614.890	-	26.208.020.550
1.321.522.989	10.326.620.435	387.904.406	231.303.982	137.967.700.000	134.910.855.194	1.136.740.194	4.193.585.000	11.602.396.425
937.728.537	2.490.572.946	51.931.455	42.270.613	623.671.000.000	633.958.601.012	30.645.463.320	20.357.862.308	13.720.138.456
2.730.587.958	8.226.892.150	-	-	22.278.500.000	88.131.114.890	65.852.614.890	-	26.208.020.550
4.989.839.484	21.044.085.531	439.835.861	273.574.595	783.917.200.000	857.000.571.096	97.634.818.404	24.551.447.308	51.530.555.431

**PAGINA BIANCA**

**CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA  
A FAVORE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI**

**E SERCIZIO 1999**

**PAGINA BIANCA**

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

**PAGINA BIANCA**

Colleghi Delegati,

la presente relazione al bilancio consuntivo dell'esercizio 1999 costituisce l'ultimo atto della gestione quadriennale di questo Consiglio di Amministrazione. Voglio cogliere l'occasione, quindi, nel passare in rassegna i fatti più significativi relativi all'esercizio trascorso, per ripercorrere l'evoluzione che la Cassa ha positivamente subito a partire dal 1996, anno di insediamento di questo Consiglio di Amministrazione.

#### Considerazioni sulla gestione e sulle sue prospettive

L'esercizio in chiusura fa registrare un avanzo economico positivo, corrispondente all'incremento del patrimonio netto di Lire 186,2 miliardi. Conseguentemente, l'ammontare delle riserve per l'erogazione delle prestazioni previdenziali ed assistenziali, costituite in applicazione dell'art. 24 della L. 21/86 e dell'art. 1 del D. Lgs. 509/94, ascende a lit. 1.970,3 miliardi e corrisponde a 21,0 volte l'ammontare delle uscite per prestazioni annue dovute ai pensionati in essere al 31/12/99, pari a lit. 93,7 miliardi.

Questo risultato corona il quadriennio di gestione di questo Consiglio di Amministrazione, caratterizzato, in termini di risultati economici, da un sempre maggiormente favorevole andamento dei ricavi rispetto ai costi d'esercizio, nonché, in termini di flussi finanziari, delle entrate rispetto alle uscite. Ciò è stato favorito da diversi fattori:

- una più puntuale politica degli investimenti, libera da vincoli pubblicistici, che ha consentito una maggiore diversificazione del rischio tra più remunerative tipologie di investimento.
- Recuperate efficienza ed efficacia nella gestione operativa della Cassa, come evidenziato oltre, che ha, conseguentemente, prodotto effetti positivi che hanno avuto un riflesso sul risultato economico dei vari esercizi (abbattimento dei tempi tecnici per lo svolgimento delle istruttorie di iscrizione, riconciliazione, ecc.)
- Contenimento dei costi per servizi e dei costi di gestione.

E' opportuno comunque non tralasciare di sottolineare l'effetto negativo sui bilanci della Cassa favorito dall'iniquità fiscale applicata alle Casse di Previdenza dei professionisti. Le Casse, pur essendo finanziariamente autonome subiscono un'imposizione fiscale caratterizzata dalle seguenti imposte:

- IRPEG, ICI per la gestione immobiliare
- IMPOSTA SOSTITUTIVA per la gestione mobiliare
- IRAP
- IMPOSTE INDIRETTE (bollo, registro, IVA sugli acquisti non detraibile)

La finalità istituzionale di una Cassa di Previdenza impone che i contributi previdenziali dei professionisti siano impiegati in investimenti mobiliari e/o immobiliari, per poter accrescere le somme da destinare all'accantonamento alle riserve legali e, conseguentemente, poter erogare le prestazioni. Il regime fiscale applicato, così come concepito per i nostri enti (associazioni o fondazioni non commerciali) non è invece dissimile a quello di un qualsiasi operatore privato, che opera con fini di lucro: l'IRPEG sui redditi da immobili è applicata con aliquota piena, mentre l'ICI deve essere versata anche sugli immobili che non producono reddito; stesse considerazioni possono essere sviluppate per i rendimenti degli investimenti in valori mobiliari, che sono tassati in modo analogo a quanto previsto per gli operatori economici privati o per le società, anche se, ripeto, i rendimenti ottenuti sono impiegati esclusivamente per accantonare somme da erogare a titolo di prestazioni. A tutto ciò dobbiamo aggiungere la recente istituzione dell'IRAP e le varie imposte indirette, non esclusa l'IVA, applicata con aliquota piena sugli acquisti di immobili e manutenzioni, nonché su ogni acquisto effettuato da terzi, che rimane totalmente a carico dell'ente.

Tutto questo in un ambito nel quale le Casse di Previdenza private, solo fino a pochi anni fa, sono state costrette a fornire allo Stato sia consistenti prestiti forzosi, rinunciando obbligatoriamente ad impegni finanziari alternativi, sia ad investire in immobili ad uso abitativo, anche quando era noto che la differenza dei rendimenti netti tra impegni immobiliari ed investimenti mobiliari sarebbe stata enorme.

Peraltro, i risultati positivi degli ultimi anni sono avvenuti in un contesto politico particolare, caratterizzato da una grande turbolenza sulla questione delle libere professioni e della previdenza privata. Il sistema della previdenza privata necessita comunque di assestamenti che debbono avvenire nell'alveo delle norme già

varate ed esistenti, che forniscono un quadro definito, grazie alla capacità di autoregolamentazione riconosciuta alle Casse che possono altresì giovarsi degli stretti rapporti fra di esse intercorrenti in sede AdEPP per approfondire e coordinare le linee di sviluppo e difesa.

La politica degli investimenti attuata, volta a diversificare e massimizzare la capacità di accumulazione di riserve, non di reddito, (occorre chiarirlo, per ribadire una volta di più con una giusta luce l'ingiustificato prelievo fiscale) di fatto si sta dimostrando estremamente ricca di positive ricadute sul sistema economico nazionale, cui in gran parte sono destinati gli investimenti attuati dalle Casse. Ciò ha consentito di mobilizzare risorse importanti, che si incrementano ad ogni esercizio, prima – al tempo in cui le Casse erano Enti pubblici - surgelate in investimenti obbligati in titoli di Stato ed in parte in immobili per presunte finalità sociali.

L'aumentata redditività degli investimenti, nonché la possibilità di strutturarli, coordinando fabbisogni futuri (quantificabili in presenza di norme stabili non modificabili se non previa verifica del loro impatto e, di conseguenza, della tenuta dei sistemi previdenziali) con modalità di investimento che prevedono ritorni mediante flussi cronologicamente interrelati con il fabbisogno, sta portando allo sviluppo di una nuova specifica e complessa cultura gestionale che si giova dei supporti informatici per prevedere scenari che siano il più possibile realistici; cioè sta evolvendo il livello di integrazione delle conoscenze delle correlazioni tra strumenti demografici, attuariali, previdenziali, finanziari e complessivamente patrimoniali delle Casse private.

In questo delicato contesto non sono ammessi comportamenti devianti, frutto di approcci demagogici o, peggio, di esigenze politiche estranee al contesto previdenziale. Accade infatti che, con la giustificazione di effettuare controlli, si tenti di indirizzare la politica delle Casse. A tali controlli di forma (con i quali si tenta di incidere sulla sostanza) andrebbero aggiunti i controlli sostanziali in grado, ad esempio, di monitorare la coerenza delle forme d'investimento decise dalle Casse con i rispettivi dati strutturali (demografici, attuariali, di durata d'investimento, di livello di rischio sopportabile, di equilibrio finanziario, ecc.) nonché la coerenza delle forme d'investimento realizzate dai gestori con la natura previdenziale delle somme loro affidate.

La solidarietà di categoria, che costituisce il vero collante delle professioni, dovrebbe essere liberamente realizzabile nell'ambito delle Casse onde fornire agli associati un insieme di garanzie normative, assistenziali e previdenziali, che li liberino da preoccupazioni, svincolando l'individuo da bisogni primari (si pensi alla salute propria e dei propri cari) con ciò rendendolo sereno nell'attività e fornendo allo Stato un formidabile aiuto, posto che la solidarietà qui indicata lo allevia di oneri di notevole entità.

Lo sviluppo degli investimenti, specialmente se non penalizzati da una politica fiscale miope, potrà determinare l'evoluzione graduale verso sistemi pensionistici più rispondenti ai futuri andamenti demografici. In particolare, la transizione verso sistemi contributivi potrebbe essere attuata in tempi relativamente brevi se le Casse potranno approntare adeguate riserve per garantire i diritti acquisiti con i sistemi a ripartizione ora in uso. Tale strada, oltre che con gli sgravi fiscali, potrebbe essere finanziata anche con aumenti contributivi diretti (a carico degli iscritti) ed indiretti (l'entità della rivalsa degli iscritti sui clienti a titolo specifico per la cassa di previdenza). Il passo successivo potrebbe portare alla creazione, intanto, della previdenza complementare gestita – nelle dovute forme e con le specifiche garanzie - all'interno delle Casse, ottimizzando i costi fissi e semplificando i rapporti burocratici ed amministrativi agli iscritti.

Il "sistema" privato potrebbe adottare modalità particolari di collaborazione per garantire la libera circolazione, a determinate condizioni di mobilità, da una Cassa all'altra così come ha iniziato a fare l'AdEPP deliberando sul trasferimento delle riserve matematiche e potrebbe fornire garanzie sulla sua tenuta complessiva. Su quest'ultimo aspetto è da rilevare come sia assente nel D. Lgs. 509/94 uno strumento di tutela per garantire le prestazioni, almeno in misura accettabile, a chi ha versato per anni i contributi nel caso che un Ente non fosse più in condizione di far fronte alle proprie obbligazioni.

In un quadro evolutivo così ipotizzabile mal si conciliano iniziative settoriali che sembrano partorite da personaggi abituati a non affrontare i problemi in termini globali e tenendo conto delle interconnessioni "matematiche" di quello che può essere definito un ECOSISTEMA nel quale il sia pur minimo innalzamento di "temperatura" può determinare lo sviluppo di "organismi predatori" non più bilanciati "biologicamente". La tecnica è sempre la solita e può essere compresa appieno solo esaminando la sequenza di fatti apparentemente sconnessi, in realtà in relazione fra loro.

Recentemente si è aperto un dibattito che, soprattutto in sede parlamentare ha assunto grande sviluppo a seguito di una sentenza della Corte Costituzionale che per risolvere il problema della ricongiunzione

eccessivamente onerosa ha invitato il legislatore ad introdurre per i liberi professionisti un sistema di "totalizzazione" dei periodi contributivi a carattere gratuito, in alternativa al sistema di ricongiunzione previsto dalla legge 45/90.

L'onere derivante dall'operazione di ricongiunzione per i liberi professionisti – sostiene la Corte – è, infatti, talmente alto da impedire di fatto la possibilità di utilizzare tutti i periodi contributivi in diverse gestioni previdenziali, al fine di ottenere un'unica prestazione pensionistica.

Tali affermazioni, che muovono dallo sviluppo etico di considerazioni giuridiche nelle quali sembrerebbe non politicamente corretto inserire riflessioni attuariali, di fatto – a fronte del giusto dettato costituzionale – sono state utilizzate in modo asistematico per patrocinare (con il supporto di appositi comitati di pressione) l'adozione di sistemi di totalizzazione tipicamente previsti per sistemi pensionistici contributivi ma devastanti per i sistemi su basi reddituali.

E' l'ennesima alterazione dell'ecosistema. Ma se risolve un problema di equità, lo stesso criterio, stranamente, sembra non pervadere gli estensori, interessati, di circolari interpretative sulla natura dei redditi percepiti dai professionisti nello svolgimento di incarichi di "collaborazione coordinata e continuativa", per i quali s'impone la contribuzione alla gestione separata INPS con buona pace dei principi costituzionali validamente invocati dalla Corte Costituzionale nella sentenza sopra indicata.

In realtà sia la Corte che i Ministeri perseguono obiettivi omogenei, che sono di salvaguardia finanziaria dello Stato, incapace di gestire correttamente i flussi in entrata e in uscita.

La Corte, indirizzando il legislatore verso la totalizzazione, mira ad evitare agli Enti pubblici trasferimenti di riserve matematiche, a monte delle quali dovrebbero essere attuati trasferimenti dal Tesoro all'INPS e così via.

I Ministeri del Lavoro e delle Finanze, interpretando, attivano flussi a favore di gestioni che analogamente a quelle previste per altri settori, non porteranno alcun beneficio a coloro nel cui interesse sono state attivate e garantiscono flussi consistenti, a fronte dei quali è estremamente improbabile una controprestazione. Basti pensare ai dottori commercialisti che si vorrebbe costringere a versare all'INPS la contribuzione sui compensi per l'attività di amministratore, così limitando i redditi professionali sulla cui media la Cassa liquida la pensione.

Il tutto, come sempre, ammantato di esigenze sociali di cui è traccia nei lavori parlamentari, ma solo in funzione di chi non può godere di altri trattamenti.

Infine, l'evoluzione "deviata" della contribuzione professionale determina altre due conseguenze negative:

- determina una maggiore complessità nell'adempimento del precetto previdenziale che, come quello fiscale, essendo già tendenzialmente sgradito dev'essere facilitato per favorirne l'assolvimento, così come sta per fare la nostra Cassa, attivando procedure di autodichiarazione e pagamento telematici.
- Limita l'evoluzione previdenziale in atto, mirata a rendere più stringente e più trasparente il rapporto fra contribuzione e benefici, onde disincentivare l'evasione, i cui effetti penalizzanti sul trattamento previdenziale dovrebbero essere immediatamente percepibili.

### Il riassetto organizzativo

L'esercizio in chiusura è stato caratterizzato dalla continuazione del processo di sviluppo organizzativo avviato nel 1996 a seguito della privatizzazione. L'evoluzione di tale processo nell'ambito del quadriennio di gestione di questo Consiglio di Amministrazione, ancora oggi in continuo divenire, si può riassumere come segue:

1996 - il primo atto è stato costituito dalla sostituzione dell'80% del personale dipendente che aveva ritenuto di optare per la permanenza nel pubblico impiego, circostanza che ha portato, oltre che un notevole abbattimento dell'età media del personale dipendente, anche ad un iniziale tentativo di inserire nell'ambito della gestione dell'Ente mentalità diverse da quelle prevalenti fino ad allora, di stampo eminentemente pubblicistico.

Di pari passo è stato stipulato il primo Contratto Nazionale degli Enti Previdenziali Privati (allora soltanto "privatizzati"), attraverso la costituzione dell'Adepp, associazione che nel tempo si è dimostrata di fondamentale importanza per la tutela dell'autonomia e la sopravvivenza degli Enti previdenziali dei liberi professionisti.

Dal punto di vista amministrativo, è stata attuata la scelta operata in termini di tenuta della contabilità generale, sia finanziaria ex DPR 696/79 sia secondo il codice civile, affidando a primaria società del settore l'informatizzazione dell'area contabile congiuntamente con l'area di gestione del patrimonio immobiliare, attraverso procedure sviluppate ad hoc.

Una scelta strategica rilevante è stata la costituzione della società di servizi informatici San Marco Service s.r.l., in un secondo momento divenuta unipersonale, per la gestione e lo sviluppo dei sistemi informatici della Cassa, nonché per la realizzazione del progetto SITICOM, attraverso il quale sono stati messi in comunicazione gli organi istituzionali della categoria dei Dottori Commercialisti, Consiglio Nazionale e Cassa Nazionale.

1997 – È stato adottato un sistema organizzativo per funzioni, identificando, all'interno della struttura, ruoli e responsabilità, con la creazione, accanto ai già esistenti livelli dirigenziali, di livelli intermedi, che potessero svolgere un più funzionale coordinamento delle aree operative.

1998 - L'analisi si è spostata all'interno dei processi organizzativi. In particolare sono state ridefinite e snellite, ove possibile, molte procedure interne.

Un particolare sforzo è stato rivolto verso la trasformazione dell'approccio all'attività privilegiando l'orientamento al risultato piuttosto che al compito, attraverso la creazione di gruppi di lavoro interdisciplinari, i quali, con l'apporto delle diverse professionalità interne, hanno raggiunto di volta in volta gli obiettivi fissati. È stato inoltre introdotto il concetto di "formazione" attraverso lo svolgimento di corsi di organizzazione e comunicazione, rivolti sia al personale con posizioni di responsabilità all'interno della Cassa (Dirigenti e Capi Servizio), sia alla generalità del personale dipendente, mirati a seconda dei ruoli ricoperti.

Inoltre, nell'ottica di una trasformazione sempre più rapida della Cassa in un'azienda mirata ad erogare, oltre che prestazioni istituzionali previsti dalla normativa, servizi all'associato durante lo svolgimento della propria vita professionale, sono state intraprese alcune attività con l'obiettivo di massimizzare il grado di soddisfazione dell'utente:

- semplificazione del modello di autodichiarazione da trasmettere annualmente
- creazione di un ufficio (Sportello Telematico) per lo smaltimento diretto delle diverse richieste relative a stati di domande di pensione, posizioni contributive ecc.
- redazione di un opuscolo informativo sull'attività della Cassa pubblicato a cura del settimanale "Guida Normativa"

1999 – Nell'anno è stato avviato il riassetto dirigenziale – rimasto sguarnito dopo la privatizzazione – con la copertura delle funzioni di Direttore Generale e di Dirigente delle Direzioni Previdenza e Patrimonio.

Si è notato un positivo andamento della produttività del lavoro, anche se l'intero organico è ancora un poco inferiore alle necessità. In questo campo è prevista un'attenzione di tipo nuovo e moderno nell'arco di tempo 2000/2001 che dovrà portare ulteriori risultati.

Proseguendo lo sforzo nei confronti dei professionisti associati, è stato adottato un nuovo orario di lavoro con l'obiettivo di coprire temporalmente una parte delle ore pomeridiane nei confronti di coloro che desiderino mettersi in contatto con gli uffici in ore diverse da quelle della mattina.

Dal punto di vista amministrativo è stata operata una svolta nella gestione contabile, scegliendo di abbandonare la contabilità finanziaria ex DPR 696/7, in favore della sola contabilità economico – patrimoniale.

Le riflessioni scaturite dall'esigenza di implementare il sistema di controllo dopo l'abbandono della contabilità finanziaria, hanno portato alla conclusione che, per la natura istituzionale dell'attività della Cassa, tale sistema può essere essenzialmente costituito da tre livelli di analisi:

- controllo budgettario, realizzato attraverso la predisposizione di un budget di esercizio per centri di costo (corrispondenti alle aree funzionali della Cassa) e del relativo sistema di reporting periodico dell'andamento dei costi, dei ricavi e dei flussi finanziari, superando la precedente impostazione di contabilità finanziaria, riferita agli stanziamenti previsionali.
- controllo dell'equilibrio finanziario del fondo a medio - lungo termine, realizzato attraverso l'utilizzo di un modello previsionale sviluppato con basi tecniche di tipo demografico – attuariale.
- previsione e controllo della redditività del patrimonio immobiliare e mobiliare, ancora da sviluppare.