

che di cassa con conseguenti maggiori avanzi finali.

E' significativo che a tali positivi risultati hanno concorso per la parte corrente le maggiori entrate contributive le quali, unitamente alle entrate derivanti da trasferimenti, pur ridottesì, coprono abbondantemente la spesa pensionistica nonché le quote di pertinenza della gestione relative alle spese di funzionamento dell'Ente.

Del pari rilevante è, poi, l'andamento positivo, a parte la leggera flessione nell'anno 1997, che denota un trend positivo di crescita delle entrate contributive.

A tale favorevole situazione delle entrate devono tuttavia seguire opportune iniziative atte a contenere nel limite della più stretta indispensabilità le spese di parte corrente aventi carattere discrezionale e che maggiormente si prestano a riduzioni non episodiche.

Va soggiunto, altresì, che ai predetti risultati positivi ha concorso il saldo positivo di parte capitale derivante in gran parte dalle mancate anticipazioni alle altre gestioni, da concessioni di mutui e prestiti che risultano azzerati, nonché

dal venir meno di acquisti immobiliari, a fronte dei rientri degli investimenti in sovvenzioni e mutui erogati prima del 1998 e perciò non di competenza della Gestione Credito ed Attività Sociali.

Peraltro va considerato che in prospettiva il saldo positivo di parte capitale dovrebbe registrare un incremento derivante dallo slittamento al 2001 delle alienazioni di immobili non realizzate nell'anno 2000.

Il Conto economico presenta un avanzo di L. 2.078,81 mld che sinteticamente può rappresentarsi nel modo seguente:

Avanzo di parte corrente	+ L. 2.157,320
Variazioni positive non finanziarie (di cui L. 9,819 mld per sopravvenienze attive negli immobili e L. 4,234 per minore riaccertamento nei residui passivi	+ L. 14,102
Variazioni negative non finanziarie (di cui L. 37,275 mld per ammortamento immobili e L. 30,209 mld per svalutazione di titoli di Stato e rendite	- L. 92,604
Avanzo	L. 2.078,81

Per cui il patrimonio netto, che nel .precedente esercizio finanziario ammontava a L. 17.072,77 mld, si attesta nel 2000, a L. 19.151,59 mld.

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 esso è scarsamente influenzato dalle componenti relative alle quote di ammortamento inerenti alla notevole consistenza del patrimonio immobiliare e dalle altre immobilizzazioni materiali, quali attrezzature informatiche, macchine e arredi d'ufficio, etc., e dalla variazione dei residui attivi e passivi.

La situazione patrimoniale, come si rileva dall'apposito prospetto inserito nella relazione tecnica evidenzia, fra l'altro, decrementi nei valori mobiliari (- L. 106,377 mld) nei crediti per quote capitali (- L. 74,508 mld) a fronte di incrementi nei residui attivi (+ L. 587,121 mld) e nelle disponibilità liquide (+ L. 2.263,842).

E' da notare che le entità dei valori mobiliari si attestano sul notevole importo di L. 1.794,173 mld e che sul maggiore avanzo patrimoniale ha concorso soprattutto l'incremento delle disponibilità liquide.

6. Cassa Pensioni insegnanti di asilo e scuole elementari parificate.

Il rendiconto finanziario della gestione della Cassa pensioni insegnanti di asilo e scuole elementari parificate evidenzia, per l'anno 2000, le seguenti risultanze complessive finali per competenza e cassa:

	COMPETENZA	CASSA
Totale entrate	393.547.633.478	388.037.360.569
Totale spese	390.852.586.137	376.863.912.532
DIFFERENZE	2.695.047.341	11.173.448.037
Fondo di cassa iniziale		81.679.304.199
Fondo di cassa al 31/12/00		92.852.752.236

La gestione di competenza si chiude, quindi, con un avanzo finanziario di L. 2,7 mld abbastanza inferiore a quello accertato al termine del precedente esercizio finanziario (L.4,4 mld) ma del tutto diverso rispetto a quello previsto in via definitiva, ammontante a L. 19,2 mld.

Al raggiungimento di siffatto positivo risultato, pareggiando le entrate e le uscite per partite di giro, ha contribuito in maniera determinante l'avanzo registrato nelle partite in conto capitale (L. 16,4 mld) ed utilizzato a copertura del disavanzo di parte corrente (L. 13,7 mld).

Anche la gestione di cassa chiude con un risultato positivo: al termine dell'esercizio il fondo di

cassa è pari a L. 92,8 mld, superiore al risultato conseguito al termine del precedente esercizio finanziario (L. 81,6 mld).

La gestione dei residui ha registrato un miglioramento del rapporto crediti/debiti al 31/12/1999, essendo stati riaccertati:

- minori residui attivi per	L.	558.414.582
- minori residui passivi per	<u>L.</u>	<u>1.452.041.327</u>
differenza positiva	L.	893.526.745

Al termine dell'esercizio 2000, i residui attivi ammontano a L. 128,9 mld; quelli passivi a L.247,1 mld, dei quali di nuova formazione, rispettivamente, L. 38,7 mld e L. 36,9 mld.

L'evidenziato saldo negativo delle partite correnti di competenza (-L. 13,7 mld), ed il saldo positivo nel riaccertamento dei residui attivi e passivi, assumono rilievo anche ai fini della determinazione del risultato economico della gestione che, accertato in L. 10,6 mld conferma in termini negativi (disavanzo) il risultato economico del precedente esercizio (L. 24,8 mld).

L'indicato ammontare del disavanzo economico rappresenta, altresì, il peggioramento subito dal patrimonio della Cassa che, alla data del 31/12/2000, risulta costituito come segue:

Attivo patrimoniale	L.	293.398.170.525
Passivo patrimoniale	L.	255.398.301.008
Consistenza netta patrimoniale al 31/12/00	L.	37.999.869.517

Dalla somma algebrica tra fondo di cassa accertato al termine dell'esercizio finanziario in parola e l'ammontare complessivo dei residui attivi e passivi esistenti alla stessa data si ottiene, secondo lo schema sottoindicato, il risultato amministrativo generale della gestione:

Fondo di cassa al 31/12/00	L.	92.852.752.236
Residui attivi al 31/12/00	L.	128.904.033.375
Residui passivi al 31/12/00	-L.	247.115.951.025
Disavanzo di amministrazione al 31/12/00	-L.	25.359.165.414

Detto risultato di segno negativo conferma quello realizzato al termine del precedente esercizio finanziario (- L. 27,5 mld).

La persistenza di tale risultato negativo è conseguenza diretta dello squilibrio esistente nell'ammontare dei residui attivi e passivi attesa la maggiore consistenza dei secondi rispetto ai primi.

RENDICONTO FINANZIARIO - COMPETENZA					
ACCERTAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1999	CONSUNTIVO 2000	Valore assoluto	%
TIT. I	Entrate Contributive	287.827.672.100	298.191.455.572	10.363.783.472	3,60
TIT. II	Entrate derivanti da trasferimenti correnti	5.830.075.443	3.641.029.673	-2.189.045.770	-37,55
TIT. III	Altre entrate	12.478.473.309	12.019.734.168	-458.739.141	-3,68
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	306.136.220.852	313.852.219.413	7.715.998.561	2,52
TIT. IV	Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	76.174.994.034	17.160.406.024	-59.014.588.010	-77,47
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	111.092.831	54.740.142	-56.352.689	-50,73
TIT. VI	Accensione di prestiti	59.684.161.683	31.691.435	-59.652.470.248	-99,95
	TOTALE ENTRATE C/CAPITALE	135.970.248.548	17.246.837.601	-118.723.410.947	-87,32
TIT. VII	Entrate per partite di giro	54.034.561.808	62.448.576.464	8.414.014.656	15,57
	TOTALE ACCERTAMENTI	496.141.031.208	393.547.633.478	-102.593.397.730	-20,68
IMPEGNI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1999	CONSUNTIVO 2000	Valore assoluto	%
TIT. I	Spese correnti	319.441.455.857	327.556.088.361	8.114.632.504	2,54
TIT. II e TIT. III	Spese in c/capitale	118.280.316.623	847.921.312	-117.432.395.311	-99,28
TIT. IV	Spese per partite di giro	54.034.561.808	62.448.576.464	8.414.014.656	15,57
	TOTALE IMPEGNI	491.756.334.288	390.852.586.137	-100.903.748.151	-20,52
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	4.384.696.920	2.695.047.341	-1.689.649.579	

RENDICONTO FINANZIARIO - CASSA				
RISCOSSIONI			RISULTATO DIFFERENZIALE	
	CONSUNTIVO 1999	CONSUNTIVO 2000	Valore assoluto	%
in c/competenza	393.099.496.181	354.841.242.785	-38.258.253.396	-9,73
in c/residui	34.407.629.656	33.196.117.784	-1.211.511.872	-3,52
TOTALE RISCOSSIONI	427.507.125.837	388.037.360.569	-39.469.765.268	-9,23
Fondo di cassa iniziale	307.246.545.174	81.679.304.199	-225.567.240.975	
PAGAMENTI			RISULTATO DIFFERENZIALE	
	CONSUNTIVO 1999	CONSUNTIVO 2000	Valore assoluto	%
in c/competenza	418.581.387.442	359.885.224.463	-58.696.162.979	-14,02
in c/residui	234.492.979.370	16.978.688.069	-217.514.291.301	-92,76
TOTALE PAGAMENTI	653.074.366.812	376.863.912.532	-276.210.454.280	-42,29
Fondo di cassa al 31 dicembre	81.679.304.199	92.852.752.236	11.173.448.037	

7. Cassa Pensioni Ufficiali Giudiziari

Si ricorda, in via preliminare, che la CPUG non dispone di proprietà immobiliari.

Nell'anno in riferimento il bilancio presenta un valore in entrata per contributi che sostanzialmente dovrebbe rappresentare la normalità delle entrate della specie. Ciò a differenza degli esercizi precedenti ove le entrate sono venute correntemente a mancare per periodi relativamente lunghi, fino al 1999, quando sono stati stornati al fondo crediti contributivi relativi agli anni precedenti.

Il riferito assestamento nelle entrate consente di coprire la spesa pensionistica, pari a L. 58,525 mld, ormai standardizzata, ed il saldo negativo delle componenti che non danno luogo a movimenti finanziari.

Si sottolinea infine che l'avvenuto riaccertamento dei residui ha prodotto una differenza negativa tra quelli attivi pari a L. 1,508 mld, e quelli passivi, pari a L. 0,335 mld, anch'essa assorbita dalle citate entrate contributive.

Si sottolinea infine che risultano riscossi L.112,3 mld e pagate L. 71,2 mld con una rimanenza di cassa al 31/12 di L.68,9 mld.

Oltre il 60% delle riscossioni citate è stata fatta in conto residui, mentre il 95% delle spese è di competenza.

RENDICONTO FINANZIARIO - COMPETENZA					
ACCERTAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1999	CONSUNTIVO 2000	Valore assoluto	%
TIT. I	Entrate Contributive	118.321.505.247	82.984.772.452	-35.336.732.795	-29,87
TIT. II	Entrate derivanti da trasferimenti correnti	1.175.612.464	130.460.094	-1.045.152.370	-88,90
TIT. III	Altre entrate	95.908.234	89.276.498	-6.631.736	-6,91
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	119.593.025.945	83.204.509.044	-36.388.516.901	-30,43
TIT. IV	Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	88.601.356	89.029.879	428.523	0,48
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	0	1.123.757	1.123.757	
TIT. VI	Accensione di prestiti	35.641.182.485	13.670	-35.641.168.815	-100,00
	TOTALE ENTRATE C/CAPITALE	35.729.783.841	90.167.306	-35.639.616.535	-99,75
TIT. VII	Entrate per partite di giro	12.744.838.147	10.962.982.659	-1.781.855.488	-13,98
	TOTALE ACCERTAMENTI	168.067.647.933	94.257.659.009	-73.809.988.924	-43,92
IMPEGNI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1999	CONSUNTIVO 2000	Valore assoluto	%
TIT. I	Spese correnti	60.266.488.197	61.253.768.094	987.279.897	1,64
TIT. II e TIT. III	Spese in c/capitale	35.676.352.734	24.907.889	-35.651.444.845	-99,93
TIT. IV	Spese per partite di giro	12.744.838.147	10.962.982.659	-1.781.855.488	-13,98
	TOTALE IMPEGNI	108.687.679.078	72.241.658.642	-36.446.020.436	-33,53
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	59.379.968.855	22.016.000.367	-37.363.968.488	

RENDICONTO FINANZIARIO - CASSA				
RISCOSSIONI			RISULTATO DIFFERENZIALE	
	CONSUNTIVO 1999	CONSUNTIVO 2000	Valore assoluto	%
in c/competenza	99.879.828.687	42.383.278.310	-57.496.550.377	-57,57
in c/residui	11.819.001.702	69.945.558.322	58.126.556.620	491,81
TOTALE RISCOSSIONI	111.698.830.389	112.328.836.632	630.006.243	0,56
Fondo di cassa iniziale	26.576.490.558	27.927.609.783	1.351.119.225	
PAGAMENTI			RISULTATO DIFFERENZIALE	
	CONSUNTIVO 1999	CONSUNTIVO 2000	Valore assoluto	%
in c/competenza	70.926.147.745	67.597.206.402	-3.328.941.343	-4,69
in c/residui	39.421.563.419	3.668.705.222	-35.752.858.197	-90,69
TOTALE PAGAMENTI	110.347.711.164	71.265.911.624	-39.081.799.540	-35,42
Fondo di cassa al 31 dicembre	27.927.609.783	68.990.534.791	41.062.925.008	

8. Cassa Trattamenti pensionistici agli statali

La Gestione dei trattamenti pensionistici ai dipendenti statali evidenzia, a fine 2000, un avanzo di competenza pari a lire 3.170,470 mld. Si tratta di un risultato positivo, se messo a confronto con il dato a consuntivo del 1999 (disavanzo di esercizio pari a L. 3.610,596 mld).

(in miliardi di lire)				
Situazione di competenza esercizio 2000				
	Entrate	Spese	Avanzo/disavanzo d'esercizio 2000	
	(A)	(B)	(C=a-b)	
	59.877,212	56.706,742	3.170,470	
Situazione di cassa esercizio 1999				
Avanzo di cassa al 31/12/1999	Riscossioni	Pagamenti	Avanzo/disavanzo di cassa del solo esercizio 2000	Avanzo/disavanzo di cassa al 31/12/2000
(A)	(B)	(C)	(D=b-c)	(E=a+b-c)
3.140,531	58.863,702	56.302,301	2.561,401	5.701,932

La situazione di cassa - al 31/12/2000 - presenta un segno positivo per L. 5.701,932 mld.

Tale risultato di competenza deriva (stante la corrispondenza delle partite di giro in entrata ed in uscita) da un saldo positivo di parte corrente pari a L.3.191,765 mld e da un saldo negativo in conto capitale per L.21,296 mld. I movimenti in conto capitale attengono essenzialmente, sia in entrata che in uscita, ai rapporti con la Tesoreria per le anticipazioni. Come già ricordato

nella parte generale, deve essere tenuto in considerazione, per il 1999, nell'ambito della spesa per prestazioni istituzionali, di un dato aggiuntivo anomalo (pari a lire 2.977,636 miliardi) riguardante gli oneri per le trattenute Irpef sulle pensioni relativi al IV trimestre 1998. Al netto di questa voce (l'indicazione è puramente dettata da motivi sostanziali di trasparenza) il disavanzo finanziario di competenza dell'esercizio si sarebbe ridotto a L.632,960 mld.

Coerentemente con le indicazioni del Collegio e delle stesse Autorità vigilanti l'ammontare del contributo aggiuntivo è stato incluso nella voce entrate contributive (Tit. I) anziché in quella relativa ai trasferimenti correnti (Tit. II) ; di questi ultimi si mette tuttavia in evidenza l'ulteriore incremento fino a L. 2.304,870, dopo che nel 1999 il relativo ammontare era stato triplicato (da 500 a 1.500 mld).

Come già fatto notare nella relazione al rendiconto 1999 è presente anche nel 2000 un consistente movimento delle partite di giro che ha portato a livelli particolarmente elevati, e non corrispondenti ai reali andamenti, i flussi in

entrata e in uscita. Il fondo cassa al 31 dicembre 2000 è attivo per L. 5.701,932 mld. A fine anno risulta un avanzo di amministrazione pari a L. 691,684 mld.

Il Collegio non può non rilevare l'andamento sussultorio della Cassa in esame, testimoniato dai rilevanti spostamenti di segno ora negativo ora positivo, a seconda dei diversi anni. Poiché tali andamenti sembrano dipendere più dai rapporti finanziari tra l'INPDAP, la Tesoreria e le Amministrazioni, piuttosto che da una compiuta verifica dei flussi contributivi ordinari, si ritiene necessario completare al più presto la raccolta dei dati e informazioni oltreché chiarire i rapporti con le Amministrazione al fine di attribuire una reale autonomia previdenziale alla cassa.

RENDICONTO FINANZIARIO - COMPETENZA					
ACCERTAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1999	CONSUNTIVO 2000	Valore assoluto	%
TIT. I	Entrate Contributive	41.807.558.457.146	47.189.682.120.228	5.382.123.663.082	12,87
TIT. II	Entrate derivanti da trasferimenti correnti	1.500.000.000.000	2.304.870.848.188	804.870.848.188	53,66
TIT. III	Altre entrate	133.498.391.553	208.667.124.181	75.168.732.628	56,31
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	43.441.056.848.699	49.703.220.092.597	6.262.163.243.898	14,42

XIV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

TIT. IV	Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	6.832.114	25.660.610	18.828.496	275,59
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	0	1.008.010.141	1.008.010.141	
TIT. VI	Accensione di prestiti	9.387.568.567.685	12.262.270	-9.387.556.305.415	-100,00
	TOTALE ENTRATE C/CAPITALE	9.387.575.399.799	1.045.933.021	-9.386.529.466.778	-99,99
TIT. VII	Entrate per partite di giro	8.737.120.315.509	10.172.946.271.674	1.435.825.956.165	16,43
	TOTALE ACCERTAMENTI	61.565.752.564.007	59.877.212.297.292	-1.688.540.266.715	-2,74
IMPEGNI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1999	CONSUNTIVO 2000	Valore assoluto	%
TIT. I	Spese correnti	47.020.111.746.324	46.511.454.331.045	-508.657.415.279	-1,08
TIT. II e TIT. III	Spese in c/capitale	9.419.116.282.173	22.342.377.005	-9.396.773.905.168	-99,76
TIT. IV	Spese per partite di giro	8.737.120.315.509	10.172.946.271.674	1.435.825.956.165	16,43
	TOTALE IMPEGNI	65.176.348.344.006	56.706.742.979.724	-8.469.605.364.282	-12,99
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	-3.610.595.779.999	3.170.469.317.568	6.781.065.097.567	
RENDICONTO FINANZIARIO - CASSA					
RISCOSSIONI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1999	CONSUNTIVO 2000	Valore assoluto	%
	in c/competenza	59.161.683.946.076	56.553.753.061.052	-2.607.930.885.024	-4,41
	in c/residui	4.822.213.754.041	2.309.949.188.183	-2.512.264.565.858	-52,10
	TOTALE RISCOSSIONI	63.983.897.700.117	58.863.702.249.235	-5.120.195.450.882	-8,00
	Fondo di cassa iniziale	38.591.995.230.121	3.140.531.476.967	-35.451.463.753.154	
PAGAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1999	CONSUNTIVO 2000	Valore assoluto	%
	in c/competenza	53.615.968.317.053	54.482.264.129.994	866.295.812.941	1,62
	in c/residui	45.819.393.136.218	1.820.036.952.530	-43.999.356.183.688	-96,03
	TOTALE PAGAMENTI	99.435.361.453.271	56.302.301.082.524	-43.133.060.370.747	-43,38
	Fondo di cassa al 31 dicembre	3.140.531.476.967	5.701.932.643.678	2.561.401.166.711	

9. Prestazioni Creditizie e Sociali

Come noto la gestione Prestazioni Creditizie e Sociali inizia la sua attività nel 1998, quando le vengono trasferiti i compiti inerenti alla concessione di crediti e mutui, all'erogazione delle borse di studio ed alla gestione delle colonie estive, delle vacanze all'estero, degli istituti scolastici e delle case di riposo degli anziani.

La gestione si alimenta con le entrate delle aliquote contributive versate dagli iscritti (0,35% della retribuzione lorda) e con gli interessi sui mutui e crediti: queste due voci da sole rappresentano il 97,5% delle entrate correnti. Fra le entrate in c/capitale la voce più consistente (1.554,1 mld) è la riscossione dei crediti (99% delle entrate in c/capitale).

Nel bilancio consuntivo 2000 non è presente una voce consistente di entrata ed esattamente l'accensione di prestiti con la quale, durante il 1998, si finanziò la gestione appena nata, e che ricompare, sia pure come previsione, nel bilancio preventivo 2001.