

**CASSA DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA TRA I DIPENDENTI
DELLA DIREZIONE GENERALE DELLA MOTORIZZAZIONE
CIVILE E DEI TRASPORTI IN CONCESSIONE**

ESERCIZIO 1995

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

PAGINA BIANCA

Relazione illustrativa al bilancio consuntivo dell'esercizio 1995

In adempimento alle prescrizioni di cui all'art. 21 dello Statuto della Cassa di Previdenza ed Assistenza, approvato con D.P.R. 26.9.1985, n. 950, si è provveduto a predisporre il Bilancio Consuntivo dell'Esercizio 1995, che ai sensi dello stesso art. 21, deve essere deliberato dal Consiglio di Amministrazione entro il 30 Aprile.

Il Bilancio in questione è articolato sui seguenti elaborati:

- 1) prospetto delle entrate di competenza;
- 2) prospetto delle entrate di cassa;
- 3) prospetto delle uscite di competenza;
- 4) prospetto delle uscite afferenti i residui passivi dell'esercizio 1994;
- 5) prospetto delle uscite di cassa;
- 6) prospetto afferente i movimenti del fondo di riserva avvenuti nel corso dell'esercizio;
- 7) una situazione patrimoniale.

Infine, ai sensi degli artt. 21 e 22 dello Statuto, si è provveduto a redigere tre prospetti relativi alla:

- 8) situazione delle contabilità speciali afferenti la soppressa Cassa di Colleganza fra gli ingegneri;
- 9 e 10) situazione dei fondi del soppresso Fondo Centrale di Previdenza fra i dipendenti della M.C.T.C..

Il riepilogo delle entrate di competenza mette in evidenza che contro un introito al 31.12.1995 di £ 16.687.273.233
le entrate accertate sono state di £ 25.492.851.386
con una differenza, costituente residuo
attivo di £ 8.805.578.153
 =====

Rispetto alle previsioni si è ve-

rificata una maggiore entrata di £ 10.492.851.386

Tale differenza in più è dovuta:

- per £ 10.070.200.000 - al maggior contributo di cui alla legge 1.12.86 n. 870, corrisposto dall'Amministrazione rispetto alla cifra prevista di £ 11.700.000.000, ciò per effetto di un notevole aumento degli introiti per operazioni automobilistiche;
- per £ 427.865.454 al maggiore gettito, rispetto alle previsioni, dei proventi dell'investimento delle disponibilità;
- per £ 5.214.068 al minor gettito degli utili derivanti dalla concessione di prestiti agli iscritti. (Prestiti concessi n.265).

Rispetto al precedente esercizio 1994 si è verificato un aumento delle entrate di £. 5.905.864.064=. dovuto al maggior contributo concesso dall'Amministrazione e al maggior gettito dei proventi dell'investimento delle disponibilità.

Il riepilogo delle uscite di competenza (prospetto 3) mette in evidenza, partitamente per ciascuna voce di spesa statutaria, fissata nelle percentuali indicate dall'Art. 5 dello Statuto, tenuto conto che ai sensi dell'Art. 11 gli utili annuali derivanti dalla gestione dei prestiti sono devoluti al Fondo di riserva, l'entità delle erogazioni effettuate al 31.12.95 (4° colonna), di quelle impegnate ma rimaste da pagare (5° colonna) e degli accantonamenti destinati a riserva (6° colonna).

Come rilevasi dalla 4° colonna, l'entità complessiva di tali erogazioni è stata alla data predetta di

£ 4.625.031.258 di cui:

£ 1.534.006.333 - per pagamento dell'Indennità Una Tantum prevista dall'art. 6 dello Statuto a favore del personale cessato dal servizio (n. 69 unità);

£ 2.989.600.000 - per interventi assistenziali, a favore degli iscritti in attività di servizio o in quiescenza e loro superstiti così ripartiti:

STATISTICA ASSISTENZA ANNO 1995

N. 19	sussidi urgenti	£	123.160.000
N. 87	cronicità	£	431.400.000
N. 1428	assistenza ordinaria	£	1.192.032.000
N. 48	ricovero struttura pubblica	£	114.104.000
N. 705	degenza	£	482.520.000
N. 10	furto e incendio	£	11.927.000
N. 1630	protesi, cure dentarie e ortodont.	£	1.957.217.000
N. 1016	occhiali	£	274.144.000
N. 9	protesi acustica	£	12.153.000
N. 256	funerari	£	888.000.000
N. 14	spese legali	£	70.386.000

N. 5222 SUB TOTALE £ 5.557.043.000

=====

-di cui già prelevati dal fondo di riserva £ 2.567.443.000

T O T A L E £ 2.989.600.000

=====

£ 85.493.925 per spese di amministrazione;

£ 15.931.000 per oneri fiscali (ILOR - IRPEG).

Le spese di amministrazione hanno avuto nell'esercizio il seguente sviluppo:

- stipendi e retribuzioni al personale della Cassa, incentivi e straordinari £ 30.205.085

- oneri sociali relativi	£	27.346.939
- trasferte ai Consiglieri residenti fuori Roma ai sensi art. 20 Statuto	£	10.634.797
- spese varie di funzionamento (postali, di cancelleria, moduli fiscali, libri contabili, stampati, modulistica varia, acquisto computer e programmi, protocollo)	£	11.290.117
- tasse postali, oneri bancari e tributi	£	5.566.987
- compensi a terzi	£	450.000

Per un TOTALE di	£	85.493.925

Complessivamente, la differenza fra il totale delle somme di competenza a disposizione, e quelle erogate, oppure impegnate e da pagare, è di £ 2.883.801.567=.

Tale somma deriva dalla devoluzione al fondo di riserva della percentuale delle entrate stabilita dall'art. 5 dello Statuto e dalle economie realizzate nel corso dell'esercizio (come può desumersi dal relativo prospetto n. 6);

STORNI AL FONDO DI RISERVA

=====

-PROSPETTO DELLE USCITE DI COMPETENZA ESERCIZIO 1995:

1) 10% delle entrate come previsto dall'art.5 dello Statuto	£	2.544.606.545
2) Proventi della gestione prestiti al netto dell'imposta (art. 11 dello Statuto)	£	30.274.932
3) Assicurazioni c/rischi (non utilizzata)	£	190.845.491
4) Economia realizzata della voce Spese di Amministrazione	£	<u>115.286.999</u>
T o t a l e	£	2.881.013.967

-PROSPETTO DELLE USCITE C/ RESIDUI 1994:

Il prospetto delle uscite c/residui mette in evidenza che dei residui passivi afferenti all'esercizio 1994, ammontanti complessivamente alla data dell'1.1.95 a lire 12.392.253.808= (col. 3 del prospetto n. 4), sono stati erogati lire 5.798.563.136= (col. 4) così suddivisi:

Indennità Una Tantum(71 unità)	£	1.409.046.202
Anticipazioni su Una Tantum (456 unità)	£	2.662.167.817
Interventi Assistenziali (1586 unità)	£	1.008.324.617
Borse di studio(204 scuole medie superiori 41 universitarie)	£	215.200.000
Iniziative culturali e ricreative	£	<u>503.824.500</u>
T o t a l e	£	5.798.563.136

Le unità delle pratiche relative alle anticipazioni, all'assistenza e alle borse di studio sono comprensive di quelle il cui corrispettivo è stato prelevato dal Fondo di Riserva.

Sono stati invece stornati al fondo di riserva, (col.5) lire 6.593.690.672= come appresso descritto:

RESIDUI DESTINATI A RISERVA

Indennità Una Tantum	£	6.370.519.941
Anticipazioni su Indennità Una Tantum	£	121.689.822
Borse di studio	£	77.837.646
Iniziative culturali e ricreative	£	<u>23.643.263</u>
T o t a l e	£	6.593.690.672 =====

I maggiori oneri sostenuti, sono stati stornati dal Fondo di riserva nelle misure appresso riportate, ai sensi delle delibere del Consiglio di Amministrazione del 20.12.1994, del 2.3.1995, del 5.7.1995, del 19.10.1995, del 29.11.1995, del 20.12.1995 e del 28.2.1996 come previsto dall'art. 11 dello Statuto:

-Assistenza ordinaria	£	2.825.778.383
-Anticipazioni Indennità Una Tantum (saldo)	£	418.157.389
-Borse di studio	£	<u>1.250.000</u>
T o t a l e	£	3.245.185.772

Alla data di compilazione del presente Bilancio la consistenza globale del fondo di riserva è, partitamente, la seguente:

Fondo di riserva all'1.1.1995	£	41.266.217.050
-------------------------------	---	----------------

ENTRATE

1) Percentuale di entrata prevista dall'art. 5 dello Statuto	£	2.544.606.545
2) Proventi gestione prestiti	£	30.274.932
3) Residui esercizio 1994 non utilizzati	£	6.593.690.672
4) Residui esercizio 1995 non utilizzati	£	<u>306.132.490</u>
T o t a l e	£	9.474.704.639

USCITE

Prelevamenti per maggiori oneri sostenuti rispetto agli impegni di spesa	£	<u>3.245.185.772</u>
Consistenza al 31.12.1995	£	47.495.735.917 =====

come può desumersi del resto dallo Stato Patrimoniale, che costituisce oggetto del prospetto n. 7.

Esaminando tale prospetto, può desumersi altresì che alla data del 31.12.1995 le disponibilità ammontanti a lire 56.147.424.737 erano così suddivise:

TITOLI (C.C.T. e B.O.T.)	£	35.500.000.000
c/c Tesoro n. 430	£	12.520.658.300
c/c CA.RI.RI.n. 12396	£	6.566.175.013
c/c Banca Naz.le Com.ni n. 12106	£	417.025.725
c/c Banca Commerciale Italiana n. 822979	£	878.098.763
c/c postale n. 62858006	£	265.390.936
Fondo cassa	£	76.000

La gestione di cassa dell'esercizio finanziario 1995 si chiude con un avanzo di £. 10.389.842.220; infatti di fronte ad introiti per £. 24.058.622.386 comprensivi di residui attivi per l'anno 1994, figurano pagamenti per £. 13.668.780.166.

Rispetto alle previsioni che prospettavano un avanzo pari a £. 8.852.000.000, l'avanzo di cassa ha registrato un incremento di £. 1.537.842.220, dovuto alle seguenti variazioni delle entrate e delle uscite:

Maggiori riscossioni	£	3.206.622.386
Maggiori pagamenti	£	1.668.780.166

Ai sensi degli artt. 21 e 22 dello Statuto, al Bilancio sono altresì allegati (vedi prospetti 8, 9 e 10) le situazioni dei conti relative ai fondi della soppressa Cassa di Colleganza fra gli ingegneri della M.C.T.C. e del soppresso Fondo Centrale di Previdenza.

A tale proposito si rappresenta che in seguito alle osservazioni contenute nella nota del 29.10.1994 del Ministero del Tesoro susseguenti alla ispezione del febbraio 1989, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato all'unanimità, nella riunione del 20.12.1994, di chiudere la contabilità ex Fondo Centrale di Previdenza e Cassa di Colleganza, versando i saldi dei relativi conti accesi presso la Banca di Roma e la Banca Nazionale delle Comunicazioni, comprensivi di interessi, alla Tesoreria Provinciale dello Stato di Roma, Capo XV - Cap. 3570.

Roma, li 16 APR. 1996

IL PRESIDENTE

F. NISLA

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

PAGINA BIANCA

VERBALE N. 88

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI
DEI CONTI AL BILANCIO CONSUNTIVO 1994
DELLA CASSA DI PREVIDENZA ED
ASSISTENZA

Il Collegio dei Revisori dei Conti in sede di esame del Bilancio Consuntivo per l'anno 1995 rileva che le osservazioni mosse ai Conti Consuntivi degli anni precedenti, in ordine alla tenuta della contabilità in difformità dal modello pubblico, hanno avuto parziale accoglimento, attraverso l'introduzione nell'elaborato in esame delle previsioni di cassa. Peraltro non risulta al Collegio, sulla base degli atti, che l'Ispettorato di Finanza abbia reiterato le osservazioni mosse in sede di verifica.

Risulta che il nuovo schema di Regolamento contabile, già deliberato dal Consiglio di Amministrazione, e trasmesso al Ministero del Tesoro, non ha ancora ricevuto il parere del predetto dicastero.

Il Bilancio chiuso al 31 dicembre 1995 presenta entrate ed uscite per Lire 25.492.851.386=.

La gestione si è svolta sulla base del Bilancio di Previsione deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 30 novembre 1994. Il Collegio suggerisce di evitare che le somme destinate al "vincolo" previdenziale, possano essere in parte utilizzate, sia pure provvisoriamente, per fini assistenziali. Le entrate accertate, costituite principalmente dal contributo ministeriale per lire 21.770.200.000= e da proventi derivanti dall'investimento delle disponibilità finanziarie per lire 3.675.865.454=, risultano maggiori nella misura di lire 10.492.851.386= rispetto alle previsioni dell'esercizio, valutate in lire 15.000.000.000=.

Dette maggiori entrate derivano dal contributo ministeriale superiore alle previsioni per lire 10.070.200.000=, da maggiori proventi derivanti dall'investimento delle disponibilità per lire 427.865.454= e da un minor provento derivante dalla concessione di prestiti agevolati agli iscritti, per Lire 5.214.068.

Le uscite presentano effettive erogazioni per lire 4.625.031.258=, impegni per lire 17.984.018.561= e accantonamenti destinati a riserva nell'esercizio 1995 per Lire 2.883.801.567= (vedasi prospetto 3 pag. 2 colonna 6), corrispondenti in parte ad economie e in parte ad accantonamenti da Statuto.

Il termine impegni sta ad indicare la parte di somme attribuite per Statuto alle singole voci di spesa che non sono state utilizzate nell'anno e potranno esserlo nel successivo esercizio. Detti impegni escludono quindi le reali economie di bilancio corrispondenti a somme che non hanno trovato utilizzazione e che non verranno utilizzate nel prossimo esercizio. Pertanto la somma di £ 2.574.881.477= viene destinata a riserva per disposizione statutaria e potranno confluire a riserva le eventuali ulteriori economie che verranno successivamente a maturazione a fronte degli impegni suddetti. Gli stanziamenti delle voci di spesa, risultano nelle misure percentuali stabilite dall'art. 5 dello Statuto e dalla delibera del Consiglio di Amministrazione del 26.11.1992.

Le spese di amministrazione effettuate per complessive lire 85.493.925=, riguardano: oneri del personale per un ammontare di lire 57.552.024= di cui Lire 30.205.085= per stipendi, tredicesima mensilità, indennità integrativa speciale e incentivazione e Lire 27.346.939= per i relativi oneri sociali; Lire 10.634.797= l'indennità di trasferta ai Consiglieri residenti fuori Roma ai sensi dell'art. 20 dello Statuto; Lire 11.290.117= le spese di funzionamento rivelatesi indispensabili, comprensive di acquisto di un nuovo personal computer; Lire 5.566.987= tasse postali, oneri bancari e tributi e £. 450.000 compenso lordo al Presidente del Collegio dei Revisori.

E' stato inoltre adeguato il fondo trattamento di fine rapporto di lavoro accantonando la somma di Lire 2.787.600= mediante decurtazione della quota per spese di amministrazione destinata a riserva (vedasi prospetto 3 Uscite n. 4 lett. c).

La gestione dei residui 1995 presenta residui attivi per Lire 8.805.578.153= (vedi prospetto n. 1) costituiti dai proventi da introitare dall'investimento delle disponibilità e dal saldo del contributo dell'amministrazione alla C.P.A. non ancora incassato e residui passivi (nel senso già indicato) per Lire 17.984.018.561= (vedi prospetto 3 pag. 2 col.5) rappresentati dalle somme da erogare per indennità Una Tantum e sue anticipazioni, interventi assistenziali, borse di studio, iniziative culturali e ricreative e imposte e tasse.

Il conto dei residui degli anni precedenti evidenzia che i residui attivi sono stati interamente riscossi, mentre quelli passivi (intesi nel senso già sopra esposto), dopo i pagamenti effettuati nell'esercizio 1995, sono affluiti al Fondo di Riserva, come previsto dall'art. 5 dello Statuto.

L'entità del Fondo di riserva pari a £. 47.495.735.917 appare in questa sede vicina alle reali necessità computate al 31.12.1995 in complessive lire 71 miliardi circa. Valuterà il Consiglio di Amministrazione ogni utile iniziativa al riguardo,

tenuto conto che sono stati già erogati a titolo di anticipazione 16.500 milioni e che nel corso della gestione 1996 affluiranno al fondo stesso somme ora stimabili in lire 10 miliardi. Appare a tale riguardo opportuno rivolgere l'attenzione ad iniziative di previdenza integrativa generale rivalutabile (non surrogabile) tenuto anche conto delle disposizioni di cui all'art. 4 dello Statuto, delle necessità di accantonamento annuali stimate in circa lire 5 miliardi e della tendenza stabilizzata dell'accantonamento annuale pari a lire 10 miliardi.

La situazione patrimoniale al 31.12.1995 presenta le seguenti risultanze:

A T T I V I T A'

=====

Titoli	£	35.500.000.000
Disponibilità sul c/c 430 presso Dir. Gen.le Tesoro	£	12.520.658.300
Disponibilità presso Banca Naz.le Com.ni	£	417.025.725
Disponibilità sul c/c postale	£	265.390.936
Disponibilità sul c/c presso la Cassa di Risparmio di Rieti	£	6.566.175.013
Disponibilità sul c/c presso la Banca Commerciale Italiana	£	878.098.763
Fondo Cassa	£	76.000
Contributo dell'Amministrazione per l'anno 1995 da riscuotere	£	8.535.616.000
Prestiti concessi (saldo)	£	576.247.631
Interessi attivi da riscuotere	£	269.962.153
TOTALE ATTIVITA'	£	65.529.250.521
		=====

P A S S I V I T A'

=====

Fondo di riserva	£	47.495.735.917
Somme impegnate da pagare: esercizio 1995	£	17.984.018.561
Fondo garanzia prestiti	£	11.170.253
Fondo ind.lic.pers.le Cassa	£	38.325.790
	-----	-----
TOTALE PASSIVITA'	£	65.529.250.521
	=====	=====

Rispetto all'esercizio 1994 la situazione patrimoniale presenta un incremento netto di Lire 11.485.675.716= per effetto delle seguenti variazioni:

maggiore investimento in titoli £ 3.500.000.000=;
maggiore disponibilità sul c/c 12396 della Cassa di Risparmio di Rieti rispetto al c/c 48001 della Banca di Roma, già chiuso lire 5.780.572.362=;

maggiore disponibilità sul c/c 430 Tesoro £. 1.718.971.000=;
maggiore disponibilità su c/c 822979 della Banca Commerciale Italiana rispetto al c/c 48974/F della Banca Nazionale

Agricoltura, già chiuso £ 658.746.272=;

maggiore credito per somme da riscuotere dall'Amministrazione lire 1.451.229.000=;

minori interessi attivi £. 16.796.526;

minore disponibilità su c/c postale n. 62858006 £ 42.512.686=;

minore disponibilità sul c/c 12106 B.N.C. £. 1.203.266.934=;

minor saldo mutualità su prestiti concessi agli iscritti £ 22.847.268=;

minore disponibilità Fondo Cassa £. 24.000;

minore disponibilità per chiusura Contabilità speciale lire 338.395.504.

Le gestioni dell'ex Cassa di Colleganza fra gli ingegneri e dell'ex Fondo Centrale di Previdenza, (art. 22 dello Statuto) per effetto delle somme introitate per interessi attivi e successivo versamento dei saldi al Capo XV, Cap. 3570 della Tesoreria Provinciale dello Stato, giusta delibera del Consiglio di Amministrazione del 20.12.1994, presentano le seguenti situazioni:

A) CASSA DI COLLEGANZA:

- 1) Somme accantonate per la previdenza:
disponibilità al 30.11.1979 stornate
dal c/c 12107 al c/c 12113 della B.N.C.£ 3.180.212