

RATEI PASSIVI

Risultano iscritti in 8.197 mld. e presentano un incremento di 1.720 mld. rispetto alla consistenza iniziale di 6.477 mld.

Sono costituiti quasi interamente da prestazioni delle gestioni amministrate economicamente pertinenti all'esercizio 1994 il cui impegno, in competenza finanziaria, avverrà nell'anno 1995.

DEBITI BANCARI E FINANZIARI

Sono aumentati nel corso dell'anno di 203 mld., essendo passati da 220 mld. al 1° gennaio a 423 mld. al 31 dicembre.

RIMANENZE PASSIVE FINALI

Iscritte in 2.224 mld. presentano un aumento di 113 mld.

I principali elementi che compongono tale aggregato patrimoniale si riferiscono:

- alle riserve tecniche (1.606 mld.) delle gestioni pensionistiche rette con il sistema tecnico-finanziario a capitalizzazione o a copertura di capitali, destinate alla copertura di prevedibili futuri oneri, la cui valutazione è stata effettuata sulla base delle norme che governano le gestioni stesse;
- agli accantonamenti (57 mld.) delle gestioni pensionistiche per la copertura degli oneri connessi all'applicazione delle leggi 336/1970 e 824/1971;
- al fondo di copertura pensionamenti anticipati (421 mld.);
- al fondo di copertura oneri per i contratti di solidarietà (139 mld.).

Con riferimento alle riserve tecniche ed alle somme accantonate per la copertura degli oneri delle leggi 336/70 e 824/71, nei seguenti prospetti si fornisce l'analisi per gestione delle relative componenti.

**GESTIONI PENSIONISTICHE A CAPITALIZZAZIONE
E A COPERTURA DI CAPITALI
RISERVE TECNICHE
(in miliardi di lire)**

GESTIONE	PER COPERTURA DI			TOTALE
	PENSIONI E RENDITE DA LIQUIDARE	PENSIONI E RENDITE IN PAGAMENTO	ALTRE COPERTURE	
1. Fondo di previdenza del personale dipendenti da aziende di trasporto ...	—	441	—	441
2. Fondo di previdenza per il clero secolare e per i ministri di culto delle confessioni diverse dalla cattolica	—	1.097	—	1.097
3. Fondo pensioni lavoratori dipendenti	—	—	—	—
4. Assicurazione facoltativa per l'invalidità e la vecchiaia	6	9	—	15
5. Fondo di previdenza iscrizioni collettive .	(.)	1	—	1
6. Gestione speciale della mutualità pensioni a favore delle casalinghe	47	2	—	49
7. Gestione speciale per i trattamenti pensionistici integrativi del pers. degli enti disciolti	3	—	—	3
	56	1.550	—	1.606

(.) Valore d'ordine inferiore a 0,5 mld.

**ACCANTONAMENTO PER LA COPERTURA DEGLI ONERI
DI CUI ALLE LEGGI N. 336/1970 E N. 824/1971
(in miliardi di lire)**

GESTIONE	CONSISTENZA AL 1.1.1994	ACCANTONAM. DELL'ANNO	PRELIEVI DELL'ANNO	CONSISTENZA AL 31.12.1994
1. Fondo di previdenza del personale dipendenti da aziende di trasporto ...	6	4	—	10
2. Fondo pensioni lavoratori dipendenti	34	7	7	34
3. Fondo di prev. per gli impiegati dipen- denti dai concess. del servizio di riscos- sione dei tributi	(.)	(.)	(.)	(.)
4. Fondo di previdenza per il personale delle abolite imposte di consumo	(.)	—	(.)	(.)
5. Fondo di previdenza per il personale dipendente dall'Enel e dalle aziende elettriche priv.	18	—	5	13
Totale	58	11	12	57

(.) Valore d'ordine inferiore a 0,5 mld.

FONDI DI ACCANTONAMENTI VARI

I fondi in questione sono iscritti per 2.096 mld. e riguardano principalmente:

- i fondi liquidazione indennità di anzianità maturate a favore del personale dipendente (1.610 mld.);
- il fondo accantonamento contributo dello Stato di cui alla legge 292/1993 (200 mld.);
- il fondo accantonamento indennità DS (92 mld.);
- i fondi di accantonamento a copertura degli oneri previdenziali per il personale impiegatizio e salariato (74 mld.);
- il fondo educazione orfani (87 mld.).

La valutazione dei predetti fondi è stata effettuata in modo che la loro consistenza, tenuto conto dei prelievi e delle assegnazioni dell'anno, corrisponda al 100 per cento dei relativi oneri maturati alla fine del 1994.

FONDI LIQUIDAZIONE INDENNITA' DI ANZIANITA' E DI FINE RAPPORTO

(in miliardi di lire)

GESTIONE	CONSISTENZA AL 1.1.1994	VARIAZIONI DELL'ANNO		CONSISTENZA AL 31.12.1994
		IN AUMENTO	IN DIMINUZIONE	
1. Fondo liquidazione indennità di anzianità maturata del personale dipendente:				
degli uffici amministrativi	1.416	279	88	1.607
degli stabilimenti termali	16	—	16	—
della casa di riposo di Camogli	(.)	1	(.)	(.)
Totale	1.432	280	104	1.608
2. Fondo liquidazione indennità di anzianità maturata dai medici a capitolato	1	(.)	(.)	1
3. Fondo liquidazione trattamento di fine rapporto ai portieri e pulitori degli stabili da reddito	1	(.)	(.)	1
Totale	1.434	280	104	1.610

(.) Valore d'ordine inferiore a 0,5 mld.

ALTRI FONDI DI ACCANTONAMENTO

(in miliardi di lire)

GESTIONE	CONSISTENZA AL 1.1.1994	VARIAZIONI DELL'ANNO		CONSISTENZA AL 31.12.1994
		IN AUMENTO	IN DIMINUZIONE	
1. Fondi per la copertura degli oneri relativi alla previdenza del personale dipendente:				
a rapporto d'impiego	82	—	42	40
salariato	32	2	—	34
Totale	114	2	42	74
2. Fondi accantonamenti vari (cessione stipendi o salari):				
Gestione investimenti patrimoniali	5	1	—	6
Fondo previdenza pers. a rapporto d'impiego	3	()	—	3
Fondo previdenza personale salariato	1	()	—	1
Totale	9	1	—	10
3 Altri:				
Fondo imposte e tasse	2	98	92	8
Fondo accantonamento art. 39 legge 153/69	1	15	2	14
Fondo educazione orfani personale dell'Istituto	74	13	—	87
Fondo accantonamento per future erogazioni				
trattamento speciale DS. legge 228/84	57	35	—	92
Fondo accantonamento eccedenza del contributo di cui all'art. 30 legge 1084/71 (fondo gas)	()	()	()	()
Totale	134	161	94	201
COMPLESSO	257	164	136	285

(.) Valore d'ordine inferiore a 0,5 mld.

POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO

Gli elementi che costituiscono tale posta patrimoniale si riferiscono a partite rettificative dell'attivo che, in corso d'anno, sono passate da 7.659 mld. a 9.292 mld. e riguardano principalmente:

- il fondo svalutazione crediti contributivi (7.862 mld.);
- il fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare (820 mld.);
- il fondo oscillazione titoli (36 mld.);
- il fondo ammortamento immobili (93 mld.).
- il fondo ammortamento mobili (479 mld.).

In relazione alla consistenza finale dei singoli fondi si forniscono le seguenti precisazioni.

Il Fondo svalutazione crediti contributivi si riferisce alle quote di svalutazione dei corrispondenti crediti (esclusi quelli riscossi per conto dello Stato o da trasferire allo stesso) vantati dall'Ente nei confronti delle aziende tenute alla presentazione delle denunce rendiconto (DM 10/M), degli artigiani, degli esercenti attività commerciali e degli iscritti al Fondo clero.

Le assegnazioni dell'anno (1.903 mld.) sono state effettuate in relazione al grado di esigibilità dei suddetti crediti in modo che la consistenza del fondo, dopo le assegnazioni citate, e tenuto conto dei prelievi effettuati nell'anno (442 mld.), esprima la quota di inesigibilità.

Il Fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare presenta una consistenza finale di 820 mld. per effetto degli accantonamenti (486 mld.) e dei prelievi (476 mld.) operati nell'anno sulla base delle valutazioni effettuate in relazione al grado di esigibilità dei crediti stessi con riferimento alle singole prestazioni indebite da recuperare.

L'accantonamento annuale del Fondo oscillazione titoli è stato effettuato in relazione al disposto dell'art. 42 del Regolamento di contabilità.

Il Fondo ammortamento mobili, trova il suo fondamento nel principio fissato dall'art. 44 del Regolamento di contabilità. Il fondo in esame è la risultante delle quote di ammortamento applicate sui cespiti da ammortizzare nelle misure previste

dal vigente Regolamento per la tenuta degli inventari.

Il Fondo ammortamento immobili tiene conto, rispetto alla consistenza iniziale, delle quote di ammortamento computate nell'esercizio in misura pari al 2 per cento del valore di bilancio di ciascun immobile al 1° gennaio.

In appositi prospetti che seguono si riporta, per tutti i Fondi suddetti e con riferimento alle gestioni di pertinenza, la composizione finale, quale somma algebrica della consistenza iniziale e dei prelievi ed assegnazioni dell'anno.

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI CONTRIBUTIVI
(PER FLUSSI DI ACCERTAMENTO DEI CONTRIBUTI)
(in miliardi di lire)

GESTIONE	CONSISTENZA AL 1.1.1994	ACCANTONAM. DELL'ANNO	PRELIEVI DELL'ANNO	CONSISTENZA AL 31.12.1994
1. Gestioni i cui contributi sono accertati con sistema DM 10/M:				
Fondo pensioni lavoratori dipendenti	4.061	953	227	4.787
Gestione prestazioni tempor. al lav. dipen.	1.272	354	75	1.551
Gestione per gli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali	4	8	—	12
Gestione speciale di prev. dipendenti da imprese esercenti miniere, cave e torbiere	1	—	—	1
Totale	5.338	1.315	302	6.351
2. Gestione dei contributi e delle prestazioni previdenziali degli artigiani	603	314	68	849
3. Gestione dei contributi e delle prestazioni previdenziali degli esercenti attività commerciali	443	274	72	645
4. Fondo di previdenza per il clero secolare e per i ministri di culto delle confessioni religiose diverse dalla cattolica	17	—	—	17
Totale	6.401	1.903	442	7.862

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI PER PRESTAZIONI DA RECUPERARE (in miliardi di lire)

GESTIONE	CONSISTENZA AL 1.1 1994	ACCANTONAM. DELL'ANNO	PRELIEVI DELL'ANNO	CONSISTENZA AL 31 12 1994
1. Fondo pensioni lavoratori dipendenti	390	192	172	410
2. Gestione dei contributi e delle prestaz. previdenziali dei coltivatori diretti, mezzadri e col.	61	50	58	53
3. Gestione dei contributi e delle prestazioni previdenziali degli artigiani	33	28	27	34
4. Gestione dei contributi e delle prestazioni previdenziali degli esercenti attività comm.	34	29	29	34
5. Fondo di previdenza del personale dipendente da aziende di trasporto ...	(.)	(.)	(.)	(.)
6. Fondo di previdenza per il personale dipendente da aziende telefoniche	(.)	(.)	(.)	(.)
7. Fondo di previdenza per il personale delle abolite imposte di consumo	(.)	(.)	(.)	(.)
8. Fondo di previdenza per il personale dipendente dall'Enel e dalle aziende elettriche priv.	(.)	(.)	(.)	(.)
9. Gestione speciale di previd. per i dipendenti da imprese esercenti miniere, cave e torbiere	(.)	(.)	(.)	(.)
10. Fondo integrativo dell'AGO per l'IVS a favore del personale dipen. da aziende priv. del gas	(.)	(.)	(.)	(.)
11. Fondo di prev. per gli impiegati dipendenti dai concess. del servizio di riscossione dei tributi	(.)	(.)	(.)	(.)
12. Fondo di previdenza per il clero secolare e per i ministri di culto delle confessioni diverse dalla cattolica ...	(.)	(.)	(.)	(.)
13. Assicurazione facoltativa per l'invalidità e la vecchiaia	(.)	(.)	(.)	(.)
14. Gestione prestazioni temporanee ai lavoratori dipendenti	69	6	6	69
15. Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali	223	180	183	220
Totale	810	486	476	820

(.) Valore d'ordine inferiore a 0,5 mld.

N.B. I dati finali tengono conto degli accantonamenti e dei prelievi non indicati per le gestioni i cui valori sono inferiori a 0,5 mld.

FONDO OSCILLAZIONE TITOLI (in miliardi di lire)

GESTIONE	CONSISTENZA AL 1.1.1994	ACCANTONAM. DELL'ANNO	PRELIEVI DELL'ANNO	CONSISTENZA AL 31.12.1994
1. Fondo integrativo dell'AGO per l'IVS. del personale dipend. da aziende di private del Gas	(.)	—	(.)	(.)
2. Gestione per gli investimenti patri- moniali	29	7	—	36
Totale	29	7	(.)	36

FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI (in miliardi di lire)

GESTIONE	CONSISTENZA AL 1.1.1994	ACCANTONAM. DELL'ANNO	PRELIEVI DELL'ANNO	CONSISTENZA AL 31.12.1994
1. Fondo di previdenza del personale addetto ai pubblici servizi di trasporto	2	(.)	—	2
2. Fondo integrativo dell'AGO per l'IVS. del personale dipend. da aziende private del Gas	1	(.)	—	1
3. Gestione prestazioni temporanee ai lavoratori dipendenti (assicurazione tubercolosi)	(.)	(.)	—	(.)
4. Gestione per gli investimenti patri- moniali	80	10	—	90
Totale	83	10	—	93

FONDO AMMORTAMENTO MOBILI, ARREDI, MACCHINE ED APPARECCHIATURE VARIE (in miliardi di lire)

GESTIONE	CONSISTENZA AL 1.1.1994	ACCANTONAM. DELL'ANNO	PRELIEVI DELL'ANNO	CONSISTENZA AL 31.12.1994
1. Mobili, arredi, macchine ed apparec- chiature varie:				
. per gli uffici amministrativi	335	144	—	479
. per gli stabilimenti termali	(.)	(.)	(.)	(.)
. per la casa di riposo di Camogli	(.)	(.)	(.)	(.)
2. Automezzi e grandi manutenzioni	(.)	(.)	(.)	(.)
Totale	335	144	(.)	479

N.B. I dati finali tengono conto degli accantonamenti, dei prelievi e delle consistenze non indicati per le gestioni i cui valori sono inferiori a 0,5 mld.

(.) Valore d'ordine inferiore a 0,5 mld.

COSTI DI AMMINISTRAZIONE

A completamento delle informazioni riguardanti l'andamento delle spese, si ritiene utile fornire alcune indicazioni in merito ai costi di amministrazione rilevati dall'Istituto nel corso dell'esercizio 1994 per l'assolvimento dei propri compiti istituzionali.

I costi di gestione dal punto di vista economico ammontano a 4.430,8 mld., con un aumento dello 0,5% rispetto all'anno precedente (4.409 mld.) e riguardano, in particolare per:

2.725,3 mld. le spese del personale con una diminuzione dello 0,9% rispetto al 1993 (2.749,3 mld.);

1.591,0 mld. le spese per l'acquisto di beni e servizi, con un aumento del 2,3% rispetto al 1993 (1.554,9 mld.);

11,9 mld. le spese per gli Organi dell'Ente e le Commissioni con una diminuzione del 9,4% rispetto al 1993 (13,1 mld.);

102,6 mld. gli altri oneri di funzionamento che rispetto al 1993 (91,7 mld.) presentano un aumento dell'11,8%.

Per l'analisi delle singole voci aventi natura finanziaria, si rinvia al commento - già svolto in altra parte della presente relazione - delle spese finanziarie di competenza di parte corrente.

I costi di amministrazione, aventi natura economica non finanziaria, ricompresi nel citato importo totale di 4.430,8 mld., ammontano a 471,8 mld. (419,6 mld. nel 1993) e riguardano in particolare per:

279,9 mld. l'accantonamento al Fondo indennità di quiescenza del personale (259,5 mld. nel 1993);

28,9 mld. gli oneri per canone d'uso dei locali di proprietà adibiti ad uffici;

144,8 mld. le quote di ammortamento dei mobili, arredi, apparecchiature varie, automezzi, macchine ed attrezzature connesse con l'elaborazione automatica dati e prodotti programma (software) connessi con la realizzazione di procedure automatizzate;

0,5 mld. l'accantonamento al Fondo premi operosità per i medici a capitolato;

17,7 mld. l'accantonamento di oneri fiscali su recuperi di spese di amministrazione.

Nella tabella che segue si fornisce la disaggregazione, per tipologia di spesa, dei costi di amministrazione dell'anno 1994 opportunamente raffrontati con quelli rilevati nell'esercizio precedente.

Nella stessa tabella figurano, altresì, i dati finanziari di competenza accertati negli ultimi due esercizi.

In altra successiva tabella, si forniscono, inoltre, per ciascuna gestione assicurativa:

- i costi di gestione lordi;
- le somme recuperate;
- i residui insussistenti;
- i costi netti alle stesse attribuiti.

COSTI DI AMMINISTRAZIONE

(al netto delle spese afferenti gli stabilimenti termali
e la Casa di riposo di Camogli)

(in milioni di lire)

AGGREGATI DI SPESA	CAPITOLI	DATI FINANZIARI DI COMPETENZA			DATI ECONOMICI		
		ANNO 1993	ANNO 1994	VAR. % 94/93	ANNO 1993	ANNO 1994	VAR. % 94/93
SPESE PER IL PERSONALE							
1 - Personale in servizio							
Emolumenti fissi	CAP. 10201 CAP. 10202	1.228.794	1.216.155	-1,0	1.228.794	1.216.155	-1,0
Compensi accessori (straordinari missioni, incentivazione, turni, indennità di funzione ecc...)	CAP. 10204 CAP. 10205 CAP. 10206 CAP. 10207 CAP. 10214 CAP. 10218	331.175	322.846	-2,5	331.175	322.846	-2,5
Oneri per le retribuzioni e gli incentivi finalizzati alla realizzazione di progetti speciali di cui all'art.18 Legge n.88/89.	CAP. 10219	149.037	126.170	-15,3	149.037	126.170	-15,3
Oneri previdenziali e assistenziali a carico dell'Amm.ne	CAP. 10209	549.599	520.437	-5,3	549.599	520.437	-5,3
Formazione e addestramento professionale	CAP. 10213	5.519	15.391	178,9	5.519	15.391	178,9
Fondo per interventi assistenziali a favore del personale.....	CAP. 10681	15.136	20.840	37,7	15.136	20.840	37,7
Indennità buonuscita al pers.le..... (acc.to F.do anzianità)	CAP. 21501	57.476	104.376	81,6	259.466	279.874	7,9
Oneri per interessi passivi sui prestiti al personale (quota a carico Amm.ne					2.845	—	
Oneri derivanti dalla convenzione con l'Ente ferrovie dello Stato per la concessione speciale D (acc.to F.do anzianità)	CAP. 10691	1.171	1.164	-0,6	1.171	1.164	-0,6
da riportare		2.337.907	2.327.379		2.542.742	2.502.877	

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

AGGREGATI DI SPESA	CAPITOLI	DATI FINANZIARI DI COMPETENZA			DATI ECONOMICI		
		ANNO 1993	ANNO 1994	VAR. % 94/93	ANNO 1993	ANNO 1994	VAR. % 94/93
riporto		2 337.907	2 327.379		2 542.742	2 502.877	
- Quota di onorari e competenze corrisposti al personale del ruolo professionale	CAP. 10215	28.308	30.586	8,0	28 308	30.586	8,0
Totale		2.366.215	2.357.965	-0,3	2.571.050	2.533.463	-1,5
2 - Personale in quiescenza							
- Quote di pensione a carico del- l'Amministrazione e oneri leggi 336/70 e 824/71	CAP. 10301 CAP. 10303	178.236	191.803	7,6	178.236	191.803	7,6
Totale		178.236	191.803	7,6	178.236	191.803	7,6
TOTALE SPESE PER IL PERSONALE		2.544.451	2.549.768	0,2	2.749.286	2.725.266	-0,9
SPESE PER ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO DI SERVIZI E IMMOBIL. NI TECNICHE							
1 - Costi connessi all'elaborazione automatica dei dati							
- Noleggio e assistenza tecnica elaboratori, apparecchiature au- siliarie, sottosistemi terminali linee telefoniche e materiale di consumo	CAP. 10402 CAP. 10403 CAP. 10439 CAP. 10440 CAP. 10441 CAP. 10442	163.228	144.213	-11,6	163 228	144.213	-11,6
- Acquisto macchine e prodotti programmi (quota ammortamento dell'anno) .	CAP. 21208 CAP. 21209	88.277	82.385	-6,7	124 338	128.960	3,7
Totale		251.505	226.598	-9,9	287.566	273.173	-5,0

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

AGGREGATI DI SPESA	CAPITOLI	DATI FINANZIARI DI COMPETENZA			DATI ECONOMICI		
		ANNO 1993	ANNO 1994	VAR. % 94/93	ANNO 1993	ANNO 1994	VAR. % 94/93
2 - Costi connessi all'acquisto, manutenzione e noleggio mobili, macchine di ufficio, automezzi, ecc.							
- Manutenzione e noleggio macchine mobili, automezzi.....	CAP. 10409 CAP. 10410	9.218	9.095	-1,3	9.218	9.095	-1,3
- Acquisto mobili, macchine, automezzi e grandi manutenzioni (quota ammortamento dell'anno)	CAP. 21203 CAP. 21204	22.311	25.848	15,9	12.912	15.870	22,9
Totale		31.529	34.943	10,8	22.130	24.965	12,8
3 - Locali e utenze							
- Affitto locali	CAP. 10415	61.750	68.421	10,8	61.750	68.421	10,8
- Acquisto locali (Canone d'uso e IFR portieri)	CAP. 21201	3.873			20.008	28.903	44,5
- Manutenzione e adattamento locali	CAP. 10416	78.900	69.168	-12,3	78.900	69.168	-12,3
- Conduzione, pulizia, igiene, vigilanza e assicurazioni	CAP. 10414	123.285	106.311	-13,8	123.285	106.311	-13,8
- Riscaldamento, condizionamento, forza motrice	CAP. 10412 CAP. 10413	48.034	49.081	2,2	48.034	49.081	2,2
Totale		315.842	292.981	-7,2	331.977	321.884	-3,0
4 - Spese postali, telefoniche, trasporti e facchinaggio	CAP. 10411 CAP. 10418	136.810	143.246	4,7	136.810	143.246	4,7
Totale		136.810	143.246	4,7	136.810	143.246	4,7
5 - Stampati, cancelleria e lavori di tipografia	CAP. 10405 CAP. 10406	24.287	22.157	-8,8	24.287	22.157	-8,8
Totale		24.287	22.157	-8,8	24.287	22.157	-8,8