

PARTE TERZA - MOVIMENTI DI CAPITALI**Entrate per disinvestimenti.**

Le entrate per disinvestimenti ammontano a L. 35.750.005.772 e sono così costituite:

Rimborso di titoli emessi o garantiti dallo Stato, obbligazioni fondiariae ed assimilati, corrispondenti al valore patrimoniale di nominali L. 25.000.000.000. La differenza tra i valori nominali rimborsati ed il valore iscritto in bilancio, pari al prezzo di acquisto, concorre a formare l'importo che figura al capitolo 11 interessi ed altri proventi dei titoli	24.076.208.600
Quote di capitale comprese nelle rate di ammortamento dei mutui e da estinzioni anticipate dei mutui stessi	6.618.883.758
Quote di capitale comprese nelle rate di ammortamento dei mutui per dilazioni di cui alla Legge n. 168/1982	1.469.818.667
Quote di capitale comprese nelle rate di scomputo dei prestiti agli iscritti e da estinzioni anticipate dei prestiti stessi per cessazione del rapporto di lavoro	3.383.882.382
Quote di capitale comprese nelle rate di scomputo dei prestiti al personale	201.212.365
Totale	35.750.005.772

Altre entrate per movimenti di capitali.

Le altre entrate per movimento di capitali sono state iscritte per L. 19.744.499.629 e sono così costituite:

Realizzi di disponibilità impiegate in titoli a breve termine	19.398.723.144
Prelevamenti da conti bancari	185.000
Riscossioni di depositi a cauzioni di terzi	343.748.141
Contrazione di debiti diversi per incremento del Fondo di garanzia per i prestiti al personale	1.779.000
Riscossioni del Fondo di quiescenza del personale per riscatti	64.344
Totale	19.744.499.629

Spese per investimenti.

Le spese per investimenti ammontano a L. 31.679.109.180 e presentano una differenza in meno L. 39.420.890.820 rispetto

alla previsione, derivante in misura principale dalla mancata utilizzazione dello stanziamento per l'acquisto di immobili (L. 29.000.000.000). Esse risultano così costituite:

Somme impegnate per acquisti di immobili in applicazione del piano di impiego dei fondi disponibili dell'esercizio 1994	0
Acquisto di titoli	19.137.409.180
Concessione di mutui con garanzia ipotecaria	7.450.750.000
Concessione di prestiti agli iscritti	5.090.950.000
Totale	31.679.109.180

Il complessivo importo di L. 19.137.409.180 investito in titoli rappresenta il costo di nominali L. 20.000.000.000 di Buoni del Tesoro poliennali al tasso fisso del 10%.

La somma di L. 7.450.750.000 relativa ai mutui con garanzia ipotecaria riguarda sia i mutui accordati secondo la disciplina generale già da tempo in vigore (L. 2.535.750.000) sia quelli accordati ad iscritti ai sensi delle deliberazioni del Consiglio di Amministrazione del 14 dicembre 1974 e successive modificazioni (L. 4.915.000.000).

Altre spese per movimenti di capitali.

Le altre spese per movimenti di capitali, pari a L. 52.730.627.731, sono evidenziate nella seguente tabella:

Versamenti sul conto corrente vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato dovuti, ai sensi dell'art. 12 del D.L. n. 155 del 22 maggio 1993, convertito con modificazioni nella Legge 19 luglio 1993 n. 243	30.834.000.000
Versamenti su conti bancari	92.006.653
Impieghi di disponibilità in titoli a breve termine	19.874.838.007
Opere di migliorie apportate agli immobili di proprietà ed altre spese incrementative del loro valore	1.012.711.180
Concessione di prestiti al personale a norma dell'art. 59 del D.P.R. 509/1979	177.900.000
Liquidazioni del Fondo di quiescenza del personale	318.132.944
Rimborsi di depositi cauzionali costituiti da terzi per contratti di locazione e di concessione di mutui	179.037.528
Acquisto di beni mobili	242.001.419
Totale	52.730.627.731

PARTE QUARTA - CONTO ECONOMICO

Il conto economico dell'esercizio 1994 espone un saldo attivo tra le entrate e le spese finanziarie di parte corrente di L. 41.924.964.761, derivante dalla differenza tra gli importi di L. 234.398.748.166 per le entrate e di L. 192.473.783.405 per le spese.

Le voci componenti che non danno luogo a movimenti finanziari sono invece evidenziate nella seconda parte del conto economico, insieme alle variazioni intervenute nei residui per un saldo passivo di L. 5.385.210.651.

In dettaglio dette voci sono le seguenti:

Quota ammortamenti automezzi mobili e macchine d'ufficio	139.768.633
Fitto figurativo dei locali adibiti ad uso uffici dell'Ente	530.000.000
Contributo 3% al Fondo di previdenza del personale	62.298.708
Quota dell'esercizio per l'adeguamento del Fondo indennità di anzianità al personale	1.593.365.349
Differenza passiva del Fondo di previdenza del personale	93.175.081

Il conto economico dell'esercizio 1994 riporta altresì le variazioni delle riserve dei diversi fondi di previdenza e di quiescenza nella composizione appresso indicata:

	Reddito di capitali	Differenza tra Entrate e Spese	Incremento della riserva tecnica
Trattamento di fine rapporto degli impiegati agricoli	9.348.259.000	-7.387.503.651	1.960.755.739
Fondo di previdenza degli impiegati agricoli	12.570.574.000	10.663.570.972	23.234.144.972

Fondo di accantonamento del trattamento di quie- scenza dei dipendenti consorziali	2.065.424.000	2.809.835.195	4.875.259.195
---	---------------	---------------	---------------

Il reddito dei capitali accreditato al Fondo di accantonamento del trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali è stato determinato adottando l'aliquota del 3.57%, pari al tasso di rendimento netto realizzato per l'esercizio 1994; il tutto in conformità alla deliberazione del Consiglio di Amministrazione in data 18 novembre 1981.

La differenza attiva tra entrate e spese dell'esercizio è pari all'importo di L. 4.829.635.303; se ne ritiene opportuna la seguente attribuzione:

alla riserva della Gestione assicurazione infortuni, la quale - per deliberazione consiliare del 19 luglio 1972 - non può essere complessivamente inferiore ad una annualità di contribuzione	249.846.111
alla riserva generale, quale avanzo economico dell'esercizio	4.579.789.192

Dell'importo di L. 4.579.789.192, L. 3.352.361.797 sono costituite dalla differenza attiva della Gestione assicurazione infortuni, come si evidenzia nel rendiconto allegato al presente bilancio; il restante importo di L. 1.227.427.395 è dato dal reddito dei capitali che residua dopo l'attribuzione ai Fondi di previdenza e di quiescenza ed alla stessa Gestione assicurazione infortuni delle quote di pertinenza del reddito medesimo (L. 1.107.404.706), e dal saldo attivo tra entrate e spese della pubblicazione del periodico edito dall'Ente (L. 120.022.689).

PARTE QUINTA - SITUAZIONE PATRIMONIALE GENERALE

La situazione patrimoniale al 31 dicembre 1994 si compendia in un totale di attività di L. 848.283.945.392 ed in un totale di passività di L. 792.140.390.628 con un patrimonio netto di L. 56.143.554.764 che costituisce il Fondo di riserva generale a chiusura dell'esercizio 1994.

Detto Fondo di riserva raggiunge il complessivo importo già citato di L. 56.143.554.764 a seguito della proposta attribuzione di L. 4.579.789.192.

Si riportano di seguito le tabelle riguardanti le composizioni delle attività e delle passività patrimoniali, la loro consistenza e la relativa distribuzione percentuale.

ATTIVITA'	CONSISTENZA	COMP. %
Disponibilità liquide	54.076.085.464	6,37
Residui attivi	72.171.355.077	8,51
Crediti bancari e finanziari	171.047.099.747	20,16
Investimenti mobiliari	154.442.249.019	18,21
Immobili	395.135.269.679	46,58
Immobilizzazioni tecniche	1.411.886.406	0,17
Totale attività	848.283.945.392	100,00

PASSIVITA'	CONSISTENZA	COMP. %
Residui passivi	20.868.026.050	2,46
Debiti bancari e finanziari	4.161.815.501	0,49
Fondi di accantonamenti vari	765.055.164.731	90,19
Poste rettificative dell'attivo	2.055.384.346	0,24
Totale passività	792.140.390.628	93,38
Patrimonio netto	56.143.554.764	6,62
Totale a pareggio	848.283.945.392	100,00

IL COMMISSARIO STRAORDINARIO
(Dott. Prof. Vittorio Raimondo)

**Gestione speciale del
Fondo di accantonamento di quiescenza
dei dipendenti consorziali**

Signori Consiglieri,

alla chiusura dell'esercizio 1994, la gestione del Fondo di accantonamento del trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali presenta nel conto di competenza un totale di entrate di L. 40.470.195.680, contro un totale di spese di L. 35.487.576.467.

Circa l'andamento della riscossione nel corso del 1994, è da segnalare che le somme riscosse per contributi di competenza dell'esercizio rappresentano quasi la totalità di quelle accertate; mentre quelle rimaste da riscuotere in conto degli esercizi precedenti sono pari al 42,55% di quelle dovute.

Le spese effettive impegnate dalla Gestione alla chiusura dell'esercizio 1994 ammontano a complessive L. 35.487.576.467, con un decremento pari al 7,35% rispetto a quelle rilevate alla chiusura dell'esercizio 1993 (pari a L. 38.294.524.220).

Per quanto concerne il numero degli iscritti, anche nel 1994 si è verificata una flessione (n. 75 unità in meno rispetto al 1993). Questa tendenza alla diminuzione del numero degli iscritti che fino al 1990 era rimasta pressocchè costante, è andata progressivamente accentuandosi, quasi certamente per effetto del blocco di fatto delle assunzioni.

Il numero dei Consorzi aderenti è pari a 179 (1 in più rispetto al 1993).

In conclusione, alla chiusura dell'esercizio 1994, la gestione del Fondo di accantonamento del trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali, mostra una differenza attiva pari a L. 4.875.259.195, tenuto conto delle variazioni in diminuzione intervenute nei residui attivi per L. 107.360.018.

Le entrate effettive accertate per il 1994 ammontano complessivamente a L.40.470.195.680 e, in dettaglio, sono costituite come segue:

Contributi	37.831.092.867
Indennità di mora e varie	339.060.870
	38.170.153.737
Recuperi di prestazioni	234.617.943
Redditi dei capitali	2.065.424.000
Totale	40.470.195.680

Nei confronti della previsione indicata in L.40.576.000.000 la somma accertata risulta inferiore di L. 105.804.320 pari allo 0,26%; posta a raffronto con i dati rilevati a chiusura dell'esercizio 1993 (L.39.903.924.804), tale somma è superiore di L. 566.270.876.

In particolare le entrate per contributi sono state accertate in L.37.831.092.867 e sono inferiori di L.168.907.133 (meno 0,44%) rispetto alla previsione formulata in L.38.000.000.000.

Le entrate per contributi si riferiscono a n. 6.638 dipendenti consorziali (n. 284 con qualifica di dirigente), in servizio presso n. 179 Consorzi aderenti.

L'ammontare dei contributi riscossi per il 1994 è di L.37.084.560.784, pari al 98,03% dei contributi accertati nel corso dell'anno; rimangono da riscuotere per contributi della competenza L.746.532.083.

Per quanto riguarda le somme rimosse e quelle rimaste da riscuotere per contributi relativi ai residui del 1993 ed anni precedenti, si pone in evidenza che i contributi riscossi ammontano a L.587.405.078 e rappresentano il 57,45% dell'importo di L.1.022.546.024, che costituisce la risultanza dei residui per contributi iscritti nel conto consuntivo del 1993 per L.1.098.877.741 e delle variazioni in diminuzione intervenute nell'esercizio 1994 (L.76.331.717). Di conseguenza,

per il 1993 ed anni precedenti rimangono da riscuotere L.435.140.946.

I residui per contributi globalmente risultanti al 31 dicembre 1994, che all'inizio dell'esercizio erano pari a L.1.098.877.741, ammontano a L.1.181.673.029 e rappresentano il 3,03% (nel 1993, 2,88%) dei contributi accertati nell'anno e dei residui di anni precedenti.

L'importo accertato per interessi di mora e varie è pari a L.339.060.870; mentre, per recuperi di prestazioni erogate ed in parte risultate non dovute in seguito ad ulteriori precisazioni fornite dai Consorzi, sono state accertate L.234.617.943.

Del complessivo importo di L.573.678.813 sono state riscosse L.302.208.461; rimangono, quindi, da riscuotere L.271.470.352.

Le entrate per reddito dei capitali sono state iscritte in bilancio per l'importo di L. 2.065.424.000, derivante dall'applicazione sulla giacenza media annuale del Fondo dell'aliquota del 3,57%, pari al tasso di rendimento netto che risulta realizzato dall'ENPAIA, per l'esercizio 1994, dall'investimento in beni patrimoniali.

Tali entrate che sono inferiori di L. 510.576.000 nei confronti della previsione formulata in L.2.576.000.000, presentano una diminuzione di L. 373.038.000 rispetto a quelle realizzate nel precedente esercizio (L.2.438.462.000).

Spese

Le spese effettive impegnate per il 1994 ammontano nel complesso a L. 35.487.576.467 e in dettaglio sono costituite come segue:

Prestazioni	34.142.945.657
Spese di amministrazione(al netto dei recuperi)	1.233.037.385
Rimborsi di contributi	111.593.425
Totale	35.487.576.467

Tali risultanze, messe a raffronto con i corrispondenti dati rilevati alla chiusura dell'esercizio 1993 (L.38.294.524.220), fanno registrare un decremento di L. 2.806.947.753, pari al 7,33%.

Nei confronti della previsione indicata in L.36.048.000.000, la somma impegnata risulta inferiore di L. 560.423.533, pari all'1,55%.

La somma di L.34.142.945.657 relativa alle prestazioni - L.32.000.855.657 già pagate e L.2.142.090.000 rimaste da pagare alla data di chiusura di esercizio - risulta inferiore di L.457.054.343 rispetto alla previsione e si riferisce per L.21.401.243.348 alla liquidazione del trattamento di fine rapporto (comprese n. 60 anticipazioni ex art. 1 della legge 297 del 1982, per L.1.962.444.000) e per L.12.741.702.309 alle liquidazioni del trattamento di pensione.

Nei confronti del 1993 si è registrata una diminuzione di spesa per prestazioni di L.2.685.191.956, pari al 7,29%.

Nel corso del 1994 sono pervenute complessivamente n.370 denunce di cessazioni di rapporti di lavoro (nel 1993, n.451).

Di queste ne sono state completamente definite prima della chiusura dell'esercizio, con il pagamento delle prestazioni, n.334 (nel 1993, n.384), così distribuite secondo le cause che le hanno determinate:

Dimissioni	142
Raggiunti limiti di età	88
Morte	16
Scadenza del contratto	70
Soppressione posti in ruolo	4
Infortuni e malattie art. 84 CCNL	4
Licenziamento	9
Recesso del Consorzio	1
TOTALE	334

Le restanti n. 36 denunce di cessazioni di rapporto di lavoro (nel 1993, n. 67), essendo pervenute sul finire dell'anno 1994, hanno dato luogo a liquidazioni il cui pagamento è stato effettuato dopo la chiusura dell'esercizio.

Le suddette n. 36 cessazioni di rapporti lavorativi sono così distribuite secondo le cause che le hanno determinate:

Dimissioni	12
Raggiunti limiti di età	21
Morte	2
Scadenza del contratto	1

L'importo iscritto in bilancio per spese di amministrazione è pari a L. 1.233.037.385 ed è così ripartito:

Spese per gli Organi dell'Ente	20.450.952
Oneri per il personale in attività di servizio	836.800.153
Oneri per il personale in quiescenza	64.871.458
Spese per l'acquisto di beni di consumi e servizi	220.220.275
Spese legali	90.654.547
Totale	1.233.037.385

L'importo di L. 1.233.037.385 presenta un decremento di L. 125.638.222 nei confronti del corrispondente dato dell'esercizio 1993 (L.1.358.675.607).

La percentuale di incidenza delle spese di amministrazione, calcolata sulle entrate per contributi, altre voci e quota del reddito netto dei capitali attribuiti al Fondo, è pari al 3,05 (nel 1993, 3,40%).

Conto dei residui

I residui ammontavano a chiusura dell'esercizio 1993 a L.1.808.932.440; per effetto di una variazione in diminuzione di L.107.360.018, essi hanno raggiunto l'importo di L.1.701.572.422.

Poichè durante l'esercizio 1994 è stato riscosso l'importo di L.1.015.234.078, rimane ancora da riscuotere la somma di L.686.338.344.

I residui passivi esistenti alla data del 31 dicembre 1993 ammontavano a L.5.221.600.124 e sono stati interamente pagati durante l'esercizio 1994.

IL COMMISSARIO STRAORDINARIO
(Dott.Prof. Vittorio Raimondo)

Fondo di previdenza del personale

Nell'esercizio 1994 la gestione del Fondo di previdenza del personale presenta il movimento ed il disavanzo di seguito riportati e posti a raffronto con i corrispondenti dati dell'esercizio precedente:

DESCRIZIONE	1993	1994	DIFFERENZA
Entrate:			
Contributi	100.692.303	95.840.802	-4.851.501
Quote di riscatto	197.976	197.976	0
Recuperi di pensioni			
Reddito dei capitali			
Totale entrate	100.890.279	96.038.778	-4.851.501
Spese:			
Pensioni integrative dirette	162.328.874	154.542.075	-7.786.799
Pensioni integrative indirette			
Pensioni integrative di reversibilità	37.691.801	27.407.404	-10.284.397
Liquidazioni in capitale			
Indennità "una tantum"		7.264.380	7.264.380
Totale spese	200.020.675	189.213.859	-10.806.816
Disavanzo della gestione	99.130.396	93.175.081	-5.955.315

Come è dato rilevare, i movimenti di entrata hanno determinato, nel complesso, l'introito di L. 96.038.778 mentre quelli in uscita una spesa di L. 189.213.859.

L'importo delle entrate risulta così costituito:

Contributi 1,50% sul totale delle retribuzioni imponibili a carico del personale di ruolo dell'Ente	31.149.354
Contributi 3% sul totale delle retribuzioni imponibili a carico dell'Ente	62.298.708
Contribuzioni volontarie di ex dipendenti	2.392.740
Quote di riscatto	197.976
Totale entrate finanziarie	96.038.778

L'importo delle spese pari a L. 189.213.859 risulta costituito da:

Pensioni integrative dirette	154.542.075
Pensioni integrative di reversibilità	27.407.404

A conclusione della presente illustrazione, si rileva che la gestione del Fondo presenta un disavanzo di L.93.175.081. Pertanto, tenuto conto che il disavanzo patrimoniale al 1° gennaio 1994 era pari a L.405.734.942, a chiusura dell'esercizio 1994 il Fondo di previdenza del personale espone un disavanzo patrimoniale di L. 498.910.023.

IL COMMISSARIO STRAORDINARIO
(Dott.Prof. Vittorio Raimondi)