

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

ESERCIZIO FINANZIARIO 1995

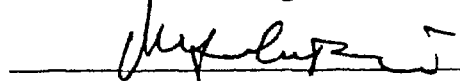
RIEPILOGO

(accertamenti ed impegni dell'esercizio)

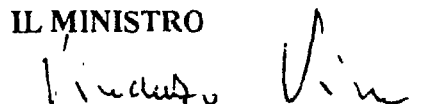
descrizione	entrate	spese
movimenti finanziari	229.250.207.772	82.562.578.258
movimenti patrimoniali	534.323.495	3.346.060.000
incremento economico		143.875.893.009
totale a pareggio	229.784.531.267	229.784.531.267

Approvato dal Consiglio di amministrazione nella seduta del 30 Aprile 1996

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione



IL MINISTRO



PAGINA BIANCA

Relazione al rendiconto finanziario dell'anno 1995**PARTE PRIMA****ATTIVITA' ISTITUZIONALI****PREMESSE**

L'introduzione del Sistema Informativo del Fondo di Previdenza (S.I.F.O.P.), dopo le difficoltà iniziali, ha permesso di conseguire livelli di produttività sensibilmente più elevati rispetto al passato compensando la diminuzione del personale addetto alla trattazione delle pratiche, diminuzione dovuta sia ad esodi di personale non sostituito, sia alla assegnazione di tre unità all'ufficio riscontro e cinque al coordinamento dei settori resa possibile anche dalla nuova organizzazione del lavoro che ha privilegiato l'aspetto qualitativo su quello quantitativo.

L'arretrato nei settori è sensibilmente diminuito rispetto agli anni precedenti il che ha consentito, verso la fine dell'anno, di dedicare risorse ad adempimenti che erano stati un po' trascurati, in particolare : studi e rilevazioni statistiche, organizzazione degli archivi, verifica dei beni inventariati e da inventariare, programmazione della manutenzione ordinaria del fabbricato.

AFFARI GENERALI

Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato l'assegnazione di personale esperto in informatica, in affari giuridici ed in contabilità; che però ha preso servizio presso la Segreteria del Fondo solo a fine anno per cui il settore affari generali si è occupato, oltre che delle questioni inerenti la gestione del Consiglio di Amministrazione (organizzazione ed acquisizione atti per le riunioni, verbalizzazione ed esecuzione delle delibere) e del personale, anche delle procedure informatiche, della contabilità, della gestione e istruttoria dei ricorsi.

Settore Contabilità

Il settore ha sofferto sia della scarsità di personale qualificato che di compiti residuali degli anni passati (esatto accertamento dei residui anni precedenti, gestione del consegnatario, ecc.); nel corso dell'anno gli addetti alla contabilità sono rientrati agli Uffici di appartenenza e sono stati sostituiti da nuovo personale; dopo le difficoltà iniziali, il processo di normalizzazione del servizio, già in corso dagli anni precedenti, può comunque considerarsi completato per cui il servizio stesso si è mantenuto su buoni livelli e l'esatta registrazione dei documenti contabili ha portato alla compilazione del presente Bilancio consuntivo, che riporta fedelmente e con chiarezza tutta la situazione contabile del Fondo ed è conforme alle direttive impartite dalla Corte dei Conti in sede di esame dei bilanci 1986/1993. Occorre ancora completare ed aggiornare gli inventari.

SETTORI SOVVENZIONI

Come accennato nelle premesse il numero medio dei dipendenti assegnati ai settori sovvenzioni è stato nel corso dell'anno inferiore alle esigenze di servizio e

non e' stato possibile completare l'organico previsto. Nonostante la carenza di personale l'attività istituzionale ha comunque registrato livelli di produzione sempre più sostenuti, per cui l'anno 1995 si è concluso positivamente con una consistente riduzione dell'arretrato (da 21.770 a 16.946 pratiche, di cui 973 relative alle anticipazioni che sono tutte lavorate, ma tenute in sospeso per esaurimento dei fondi) e con un notevole aumento in termini qualitativi.

I risultati, suddivisi per singolo settore sono presentati nella tabella che segue.

SETTORI	pratiche giacenti al 1/01/1995	pratiche pervenute nel 1995	pratiche lavorate nel 1995	pratiche giacenti al 31/12/95
PROTESI	5.603	19.347	19.795	5.155
MALATTIE	582	2.612	2.522	672
ANTICIPAZIONI	237	2.370	1.634	973
INDENNITA	248	2.838	2.636	450
DECESSI	67	364	383	48
SOVV.SCOLAST	15.033		5.385	9.648
TOTALE	21.770	27.531	32.355	16.946

~~~~~

## PARTE SECONDA

### SITUAZIONE CONTABILE

#### PREMESSE

Nel corso dell'anno sono state approvate due variazioni al bilancio preventivo 1995 per adeguarlo alle indicazioni formulate dalla Corte dei Conti in sede di esame dei bilanci 1986/1993; in particolare l'avanzo di amministrazione, pur rimanendo la prima posta delle entrate, non è stato ripartito ai sensi dell'art.5 del regolamento e quindi sono stati ridotti i corrispondenti stanziamenti di spesa con conseguente riduzione della percentuale di rimborso delle protesi che è passata dal 40 al 20 per cento a decorrere dal 1 gennaio 1995. Con la seconda variazione si e' provveduto ad aumentare lo stanziamento sul capitolo imposte e tasse e ad effettuare aggiustamenti alla ripartizione delle entrate effettive.

#### ENTRATE

A seguito dei decreti legge, più volte reiterati, che hanno escluso l'applicabilità al Fondo della disposizione recata dall'art.9, comma 1 della legge 537/1993, i decreti di assegnazione dei fondi sono stati regolarmente registrati dalla Corte dei Conti e le relative somme affluite al bilancio del Fondo.

#### **Differenze tra previsione e consuntivo**

##### • Titolo I - Entrate contributive

Le entrate contributive ammontano a lire 179.020.125.600, con una maggiore entrata, rispetto alle previsioni, di complessive lire 18.705.125.600.

La differenza rispetto alle previsioni, che come è noto sono effettuate facendo la media delle entrate effettive riscosse nel quinquennio precedente, è dovuta essenzialmente alla

circostanza che la media e' stata influenzata negativamente dalle entrate 1994 di molto inferiori alle aspettative. a causa della applicazione , per tale anno, dell'art. 9 sopra citato; in generale l'andamento delle entrate e' un fenomeno di difficile previsione, dipendendo essenzialmente dall'attività di accertamento posta in essere dagli Uffici finanziari che ha subito una notevole contrazione a causa dei provvedimenti agevolativi emessi nel corso dell'esercizio.

• Titolo II Entrate patrimoniali, poste correttive e entrate diverse Le entrate a tale titolo ammontano a lire 50.227.161.372 con una differenza rispetto alle previsioni di lire 9.877.161.372, dovuta agli interessi sui depositi (variazioni positive dei tassi di interesse e maggiori permanenze in relazione alle maggiori entrate) ed agli interessi sulle anticipazioni ( liquidazioni di fine rapporto a favore di iscritti ai quali era stata concessa in precedenza l'anticipazione), fenomeno non facilmente valutabile.

Nell'anno 1995 sono state accertate entrate per complessive Lire **239.605.313.479** così distinte:

|                                                       |                        |
|-------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>TITOLO I</b>                                       |                        |
| entrate di cui all'art.2 del D.P.R. 23/12/1984,n.1034 | 179.020.125.600        |
| <b>TITOLO II</b>                                      |                        |
| interessi su titoli                                   | 36.849.005.500         |
| interessi Cassa DD.PP.. CREDIT                        | 11.941.353.770         |
| interessi ex art.6 (anticipazioni)                    | 1.417.934.243          |
| poste correttive                                      | 0                      |
| entrate eventuali.                                    | 18.867.859             |
| <b>TITOLO III</b>                                     |                        |
| riscossione crediti                                   | 2.920.800              |
| <b>entrate effettive</b>                              | <b>229.250.207.772</b> |
| <b>TITOLO IV</b>                                      |                        |
| partite di giro                                       | 10.355.105.707         |
| <b>per un totale complessivo</b>                      | <b>239.605.313.479</b> |

## **SPESE**

### **Differenze tra previsione e consuntivo**

#### • Titolo I - Spese correnti

Le spese correnti ammontano a lire 82.359.906.103, con una minore spesa rispetto alle previsioni, di complessive lire 117.865.647.575 e che si è verificata essenzialmente sul capitolo 10501 relativo al pagamento dell'indennità di fine rapporto

La differenza rispetto alle previsioni, che come è noto sono effettuate ripartendo le presunte entrate secondo le percentuali indicate nell'art. 5 del regolamento, è dovuta alle modalità di calcolo indicate all'art.10 del regolamento che di fatto limitano la misura della quota annua da prendere a base per le liquidazioni dell'indennità in esame e costituisce una costante alla quale si dovrà porre rimedio apportando modifiche all'attuale regolamento.

Le minori spese sugli altri capitoli sono imputabili a risparmi di gestione.

Una maggiore spesa di lire 203.678 si è verificata sul cap.10411; la spesa non è stata rilevata tempestivamente dal sistema informativo, per un errore del programma (poi eliminato) per cui non si è provveduto alla necessaria variazione.

Titolo II. Spese in conto capitale

Sono state effettuate spese solo sul capitolo 21201 (acquisto imp.attr.macchinari) per l'acquisto di programmi e macchine per il completamento del sistema informativo.

Nell'anno 1995 sono stati deliberati pagamenti per un importo complessivo di lire **92.917.683.965** cosi' ripartiti :

|                                                 |                       |
|-------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>TITOLO I</b>                                 |                       |
| Categoria 1 - Spese organi Ente                 | 149.070.786           |
| Categoria 2 - Spese personale                   | 154.760.822           |
| Categoria 4 - Acquisto beni di consumo          | 307.387.224           |
| Categoria 5 - Prestazioni istituzionali         |                       |
| Cap.10501 indennità fine rapporto               | 51.054.481.521        |
| Cap. 10502 anticipazioni                        | 18.059.150.000        |
| Cap. 10503 sovvenzioni e contributi             | 12.039.900.000        |
| Categoria 7 - oneri finanziari                  | 188.000               |
| Categoria 8 - oneri tributari                   | 588.728.500           |
| Categoria 9 - poste correttive                  | 0                     |
| Categoria 10 spese non classificabili           | 6.239.250             |
| Categoria 12 acquisto immobilizzazioni tecniche | 199.926.155           |
| Categoria 14 pagamento debiti                   | 2.746.000             |
| <b>TITOLO VI</b>                                |                       |
| Categoria 21 - partite di giro                  | 10.355.105.707        |
|                                                 |                       |
| <b>TOTALE</b>                                   | <b>92.917.683.965</b> |

**Situazione amministrativa**

Dalla situazione amministrativa allegata si evidenzia che la giacenza di cassa ammonta a lire 564.351.914.968; i residui attivi a lire 76.195.322.692 e quelli passivi a lire 5.860.863.909; l'avanzo di amministrazione al termine dell'esercizio, dopo aver detratto le quote destinate ai fondi imposte, spese impreviste, ammortamenti e svalutazioni, ammonta a lire **631.342.313.751.=**

**Situazione economica**

Il conto economico pone a raffronto i risultati dell'esercizio aggiungendo alle entrate accertate ed alle spese impegnate relative all'esercizio 1995 anche i movimenti finanziari, quali gli incrementi patrimoniali e gli ammortamenti.

Il totale delle entrate è di lire 229.784.531.267 e delle spese è di lire 85.908.638.258 per cui l'avanzo economico dell'esercizio è stato di lire 143.875.893.009 che va ad incrementare il patrimonio netto complessivo.

**Stato Patrimoniale****ATTIVO****Disponibilità**

Per quanto concerne la situazione patrimoniale alla data del 31 dicembre 1995 si osserva che all'attivo figura una disponibilità liquida di L. 564.351.914.968 di cui L. 54.417.470.255 presso il Credito Italiano; L.509.928.175.558 presso la Cassa Depositi e Prestiti; L.6.269.155 in c/c postale.

**Residui attivi**

Le entrate contributive accertate e ancora da riscuotere a tutto il 31 dicembre, compresi gli anni precedenti, ammontano a lire 76.060.015.600; i crediti verso Banche per assegni fraudolentemente riscossi ed ancora non rimborsati dalle stesse ammontano a lire 135.307.092.

Gli investimenti mobiliari ammontano quindi a L.500.006.000.000 e sono costituiti dai seguenti titoli:

|                                                |                   |
|------------------------------------------------|-------------------|
| Obbligazioni CREDIOP 6% S.S. (scadenza 1.1.96) | L. 6.000.000      |
| - C.C.T                                        | L. 25.000.000.000 |
| - B.O.T.(emissioni varie)                      | L.475.000.000.000 |

I beni mobili strumentali si incrementano di lire 199.926.155 a seguito dell'acquisizione delle attrezzature e procedure del sistema informativo.

Per quanto riguarda l'iscrizione nello stato patrimoniale dei titoli si precisa che è stato adottato il criterio della iscrizione al valore nominale, mentre per i beni strumentali, mobili, attrezzature e fabbricato, è stato adottato il criterio della iscrizione al costo di acquisto. Per i beni strumentali si è adottato l'ammortamento a quote costanti, con coefficienti del 5% per il fabbricato, 10% per i beni mobili e 20% per i crediti.

**PASSIVO****Residui passivi**

I residui passivi relativi alla fine all'anno 1995 sono costituiti per lire 5.662.812.000 da debiti verso iscritti per pratiche liquidate, ma non pagate, che hanno formato oggetto dei decreti di impegno di fine anno e dai residui degli anni precedenti relativi a debiti verso iscritti per il pagamento delle borse di studio 1993 e 1994 per lire 2.160.724.579.

Sono rimaste da versare le somme relative all'IRPEF ed alle ritenute previdenziali riscosse nel mese di dicembre 1995, rispettivamente lire 10.713.000 e lire 402.578. Sono rimaste da versare le somme accantonate, per accertamenti di debiti erariali, in sede di liquidazione dell'indennità di fine rapporto per lire 145.782.431.

Da ultimo sono rimasti da versare agli eredi di iscritti deceduti la somma di lire 41.153.900.

**Fondi**

Riguardo ai crediti verso Banche, in considerazione delle difficoltà di recupero si propone di aumentare il Fondo svalutazione crediti di lire 27.060.000 (pari al 20% del valore dei crediti); si propone altresì di incrementare il Fondo amm.to mobili di L.140.000.000, (pari al 10% del valore) ed il Fondo amm.to immobile di L.207.000.000 (5% del valore).

Il Fondo di riserva ordinario, rimane invariato nell'importo di lire 408.964.781.543, così come il Fondo riserva straordinario nell'importo di lire 65.800.000.000, avendo raggiunto il limite massimo di calcolo.

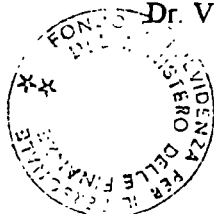
Patrimonio netto

Dalla situazione patrimoniale emerge un patrimonio netto di lire 661.045.367.267 superiore di L. 143.875.893.009 rispetto a quello dell'anno scorso, pari all'avanzo economico dell'esercizio.

Roma, 4 aprile 1996

IL PRESIDENTE

Dr. Vittorio CUTRUPI



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

PAGINA BIANCA

Il giorno 29 aprile 1996, si è riunito il Collegio dei Revisori del Fondo di previdenza del personale del Ministero delle Finanze allo scopo di procedere all'esame del conto consuntivo relativo all'esercizio 1995.

Al riguardo, occorre preliminarmente sottolineare che lo schema di conto consuntivo in parola, che si compone del rendiconto finanziario, della situazione patrimoniale nonché del conto economico e che deve essere deliberato dal Consiglio di Amministrazione entro il 30 aprile dell'anno successivo a quello cui si riferisce, è stato tempestivamente trasmesso al Collegio dei Revisori con nota n. 9656 del 10.4.1996.

Dopo attento esame dei predetti documenti contabili, dei relativi allegati nonché dell'esauriente relazione illustrativa predisposta dal Presidente del Fondo di previdenza, i revisori dei conti ritengono opportuno sintetizzare nei tre prospetti di seguito riportati le risultanze del Rendiconto '95, analiticamente distinti in competenza, cassa e residui.

G E S T I O N E   D I   C O M P E T E N Z A

ENTRATE

| AGGREGATI       | PREVISTE        | ACCERTATE       | IN PIU'        |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
|                 |                 |                 | IN MENO        |
| Correnti        | 200.645.000.000 | 229.247.286.972 | 28.582.286.972 |
| Conto Capitale  | 200.000.000     | 2.920.800       | -197.079.200   |
| Partite di giro | 10.460.000.000  | 10.355.105.707  | -104.894.293   |
| TOTALI          | 211.325.000.000 | 239.605.313.479 | 28.280.313.479 |

USCITE

| AGGREGATI       | PREVISTE        | IMPEGNATE      | IN PIU'          |
|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
|                 |                 |                | IN MENO          |
| Correnti        | 200.225.350.000 | 82.359.906.103 | -117.865.443.897 |
| Conto Capitale  | 420.000.000     | 190.926.155    | -229.073.845     |
| Pag.to Debiti   | 19.650.000      | 2.746.000      | -16.904.000      |
| Partite di giro | 10.460.000.000  | 10.355.105.707 | -104.894.293     |
| TOTALI          | 211.125.000.000 | 92.917.683.965 | -118.207.316.035 |

G E S T I O N E   D I   C A S S A

ENTRATE

| AGGREGATI       | PREVISTE        | RISCOSE         | IN PIU'<br>-----<br>IN MENO |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|
| Correnti        | 200.915.000.000 | 165.706.418.722 | -35.208.581.278             |
| Conto Capitale  | 200.000.000     | 17.920.800      | -182.079.200                |
| Partite di giro | 10.460.000.000  | 10.355.105.707  | -104.894.293                |
| TOTALI          | 211.575.000.000 | 176.079.445.229 | -35.495.554.771             |

USCITE

| AGGREGATI       | PREVISTE        | PAGATE          | IN PIU'<br>-----<br>IN MENO |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|
| Correnti        | 219.573.403.135 | 95.962.147.238  | -123.611.255.897            |
| Conto Capitale  | 770.000.000     | 289.596.239     | -480.403.761                |
| Pag.to Debiti   | 19.650.000      | 2.746.000       | -16.904.000                 |
| Partite di giro | 10.460.000.000  | 11.214.504.546  | 754.504.546                 |
| TOTALI          | 230.823.053.135 | 107.468.994.023 | -123.354.059.112            |

G E S T I O N E   D E I   R E S I D U I

ENTRATE

| AGGREGATI       | PREVISTE       | ACCERTATE      | IN PIU'     |
|-----------------|----------------|----------------|-------------|
|                 |                |                | IN MENO     |
| Correnti        | 12.184.750.010 | 12.519.147.350 | 334.397.340 |
| Conto Capitale  | 150.307.092    | 150.307.092    | 0           |
| Partite di giro | 0              | 0              | 0           |
| TOTALI          | 12.335.057.102 | 12.669.454.442 | 334.397.340 |

USCITE

| AGGREGATI       | PREVISTE       | IMPEGNATE      | IN PIU' |
|-----------------|----------------|----------------|---------|
|                 |                |                | IN MENO |
| Correnti        | 19.265.053.135 | 19.265.053.135 | 0       |
| Conto Capitale  | 89.670.084     | 89.670.084     | 0       |
| Partite di giro | 1.057.450.740  | 1.057.450.740  | 0       |
| TOTALI          | 20.412.173.967 | 20.412.173.967 | 0       |

La gestione dell'esercizio 1995 è stata caratterizzata dall'esigenza di riformulare le previsioni iniziali, approvate dal Consiglio di Amministrazione del Fondo di Previdenza nella seduta del 29.10.1994, alla luce delle indicazioni formulate dalla Corte dei conti - Sezione del controllo sulla gestione finanziaria degli Enti - e sintetizzate nella determinazione adottata il 22.12.94, con la quale si sostiene la non conformità dell'utilizzo dell'avanzo di amministrazione per il finanziamento, unitamente alle entrate contributive, dei capitoli di spesa previsti per le prestazioni istituzionali del Fondo.

Con delibera del Consiglio di Amministrazione del Fondo di previdenza del 20.4.1995 si è provveduto, pertanto, a rideterminare le previsioni dei capitoli di spesa secondo i nuovi criteri, apportando complessivamente una variazione in diminuzione pari a L. 459.426.189.097.

Le previsioni iniziali di alcuni capitoli sono state ulteriormente rettificata con delibera del Consiglio di Amministrazione del 31.10.1995, per esigenze manifestatesi in sede di redazione del bilancio di previsione 1996, modificando i relativi stanziamenti di entrate per L. 300.000.000 e di uscita per L. 600.000.000 nell'ambito di una riconfermata previsione generale di spesa.

Da un complessivo esame dell'intera gestione relativa all'esercizio 1995 non sono emersi motivi di rilievo e corretta è apparsa l'intera attività svolta dalla Segreteria del Fondo e dal rinnovato Servizio di contabilità, sia per quanto concerne la tenuta delle scritture contabili, sia per la regolare gestione delle spese.

Risulta, altresì, regolare la gestione dei singoli capitoli di bilancio, come peraltro ampiamente analizzata nella Relazione del Presidente del Fondo medesimo.

In relazione a quanto precede, le risultanze contabili delle spese di parte corrente pari a L. 82.359.906.103 messe a raffronto con le sole effettive entrate dell'esercizio, ammontanti a L. 229.247.206.972, evidenziano un saldo attivo di L. 146.887.380.869. Tale risultato non è, tuttavia, da considerarsi totalmente positivo in quanto deriva per la maggior parte (circa l'80%) da una notevole economia di gestione - rispetto alle previsioni iniziali definitive - verificatasi sul cap. 10501 (spese per indennità di fine rapporto) pari a L. 117.504.118.479 che denota una ormai accertata fisiologica impossibilità di utilizzo dello stanziamento previsto per tale capitolo.