

2) RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO 1996

A seguito della privatizzazione degli Enti introdotta con Decreto legislativo n. 509/1994 nel mese di luglio 1996 il Ragioniere Generale dello Stato ha suggerito lo schema di bilancio-tipo da adottare in virtù dell'applicazione dei criteri privatistici, "considerando le particolari esigenze di rappresentazione dei fenomeni gestionali connessi alla specifica attività istituzionale del settore previdenziale".

L'adozione però di una contabilità ispirata a principi civilistici, benché adattata alla natura pubblica dell'attività svolta, è stata sancita formalmente dal Comitato dei Delegati il 31 gennaio c.a. con l'adozione del nuovo regime contabile a partire dal 1 gennaio 1997 (si veda la relazione del servizio ragioneria per maggiori dettagli).

Pertanto il bilancio consuntivo 1996 è stato formulato in termini finanziari di competenza e di cassa, così come previsto dal regolamento di contabilità approvato con decreto interministeriale 28 settembre 1995. Dal momento che i saldi costituiranno la base per la riapertura dei conti nello stato patrimoniale tenuto secondo i dettami del Codice Civile e delle disposizioni dei Ministeri vigilanti, sarà elaborato separatamente un bilancio di conversione accompagnato da una relazione descrittiva per documentare il passaggio tra il regime contabile pubblico in privato.

Lo stato patrimoniale ed il conto economico di supporto al consuntivo 96 saranno il frutto della riclassificazione dei movimenti registrati in contabilità finanziaria secondo il piano dei conti che sarà utilizzato per il 1997 nella contabilità generale.

Nel prospetto che segue sono esposti i dati essenziali relativi all'esercizio 1996 confrontati con quelli degli esercizi 1995 e 1994:

Descrizione	1996	1995	1994
Entrate contributive	611,268	525,085	461,344
Entrate da rendite patrimoniali e altre	394,231	261,415	264,061
Entrate in conto capitale	2.944,531	1.723,223	1.038,419
Totale Entrate	3.950,030	2.509,723	1.763,824
Spese correnti	493,984	437,489	413,108
Totale Entrate al netto delle spese correnti	3.456,046	2.072,243	1.350,716
Uscite in conto capitale	3.486,536	2.161,824	1.378,248
Saldo	(30,490)	(89,581)	(27,532)

Lo stato patrimoniale registra:

- attività per: 3.849,934 miliardi
- passività per: 706,221 miliardi
- patrimonio per: 3.143.713 miliardi così composto:
- riserva legale per: 1.941.000.000.000
- riserve da destinare per: 848.937.680.451
- avanzo economico per: 353,775

A corredo del riepilogo esposto si allegano i dettagli delle poste più significative esposte nell'arco temporale del triennio, riguardanti :

- le aliquote contributive a carico datori lavoro e/o iscritti,
- le spese per prestazioni istituzionali,
- l'avanzo economico.

Analisi triennale delle maggiori voci, specificamente: entrate contributive, spese istituzionali, patrimonio.

CATEGORIA 1: ALIQUOTE CONTRIBUTIVE A CARICO DATORI LAVORO E/O ISCRITTI

Aliquote contributive a carico datori di lavoro e/o iscritti	31/12/96			31/12/95			31/12/1994	
	% (*)	Valori Assoluti	Scost. sul 95	% (*)	Valori Assoluti	Scost. sul 94	% (*)	V.A.
Contributi sugli atti giurisdizionali e contributi oggettivi		0		0,00%	0	-100,00%	0,10%	463
Contributi personali ruoli esattoriali	33,64%	205.659	55,66%	25,48%	132.117	46,38%	19,81%	90.254
Contributi personali con autotassazione	59,55%	364.000	5,80%	66,36%	344.045	5,92%	71,30%	324.821
Condono previdenziale	0,00%	0	-100,00%	0,01%	52	128,08%	0,01%	23
Contributi di riscatto	1,49%	9.093	214,42%	0,56%	2.692	406,26%	0,12%	569
Recupero di insolvenze contributive	0,01%	44	-8,38%	0,01%	47	14,63%	0,01%	41
Depositi di cancelleria e di valori bollati prescritti e proventi L.59/1979	0,05%	292	89,61%	0,03%	154	77,01%	0,02%	87
Contributi oggettivi	0,03%	196	18,79%	0,03%	165	0,00%	0,00%	
SUB TOTALE	94,77%	679.284	20,82%	92,48%	479.472	16,19%	91,37%	416.268
Recuperi anni precedenti	5,23%	31.984	-17,99%	7,52%	39.000	-0,64%	8,63%	39.332
TOTALI ACCERTATI	100,00%	711.268	17,90%	100,00%	518.472	13,80%	100,00%	455.600

CATEGORIA 5: SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

Spese per prestazioni istituzionali	31/12/96			31/12/95			31/12/1994	
	% (*)	Valori Assoluti	Scost. sul 95	% (*)	Valori Assoluti	Scost. sul 94	% (*)	V.A.
Pensioni	93,39%	388.132	13,22%	93,73%	342.798	13,36%	93,88%	302.392
Assistenza tramite gli Ordini Forensi (art.16 1° comma L. 141/92)	2,03%	8.422	24,09%	1,86%	6.787	7,80%	1,95%	6.296
Somma a disposizione del Comitato dei Delegati per erogazioni assistenziali in caso di bisogno (art.16 2° comma L. 141/92)	1,07%	4.428	60,90%	0,75%	2.752	-0,22%	0,86%	2.758
Restituzione di contributi per cancellazioni	1,37%	5.699	-8,84%	1,71%	8.238	4,04%	1,86%	5.996
Indennità di maternità (L. 379/90)	2,10%	8.743	24,97%	1,91%	6.998	55,57%	1,40%	4.497
Accertamenti sanitari agli iscritti	0,05%	200	36,99%	0,04%	146	-11,52%	0,05%	165
TOTALI IMPEGNATI	100,00%	415.624	13,65%	100,00%	368.717	13,64%	100,00%	322.104

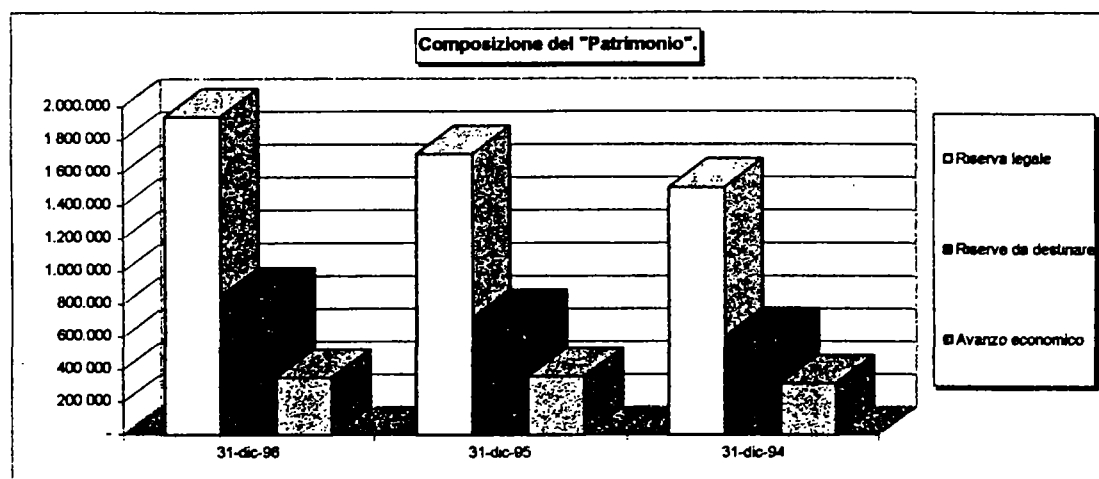
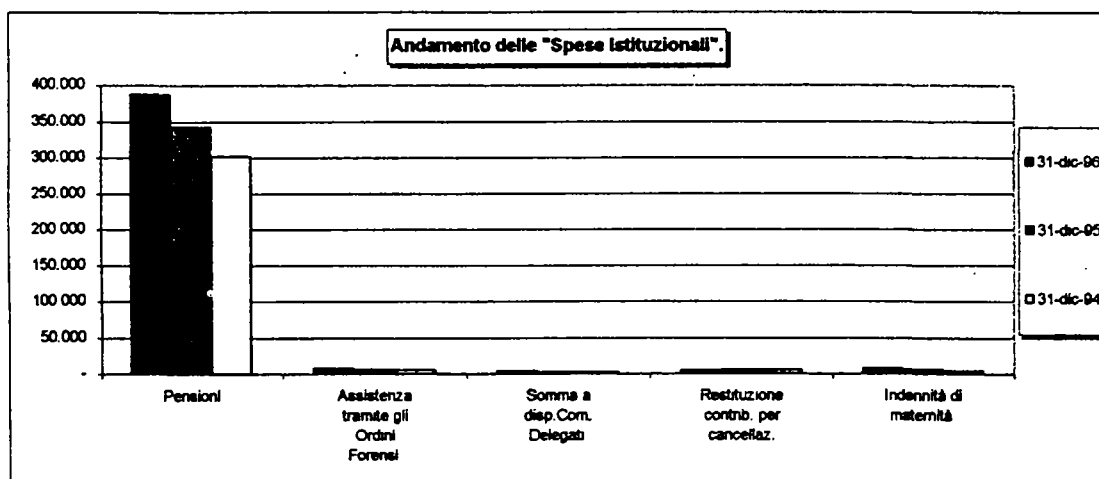
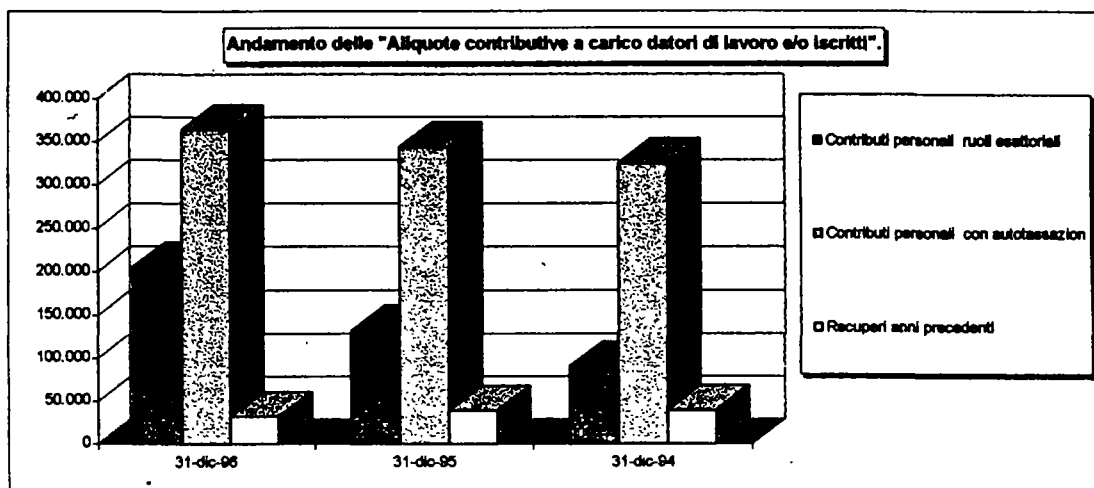
PATRIMONIO

Composizione analitica	31/12/96			31/12/95			31/12/1994	
	% (*)	Valori Assoluti	Scost. sul 95	% (*)	Valori Assoluti	Scost. sul 94	% (*)	V.A.
Riserva legale	61,7%	1.941.000	13,24%	61,43%	1.713.991	13,36%	62,21%	1.512.000
Riserve da destinare	27,0%	848.837	18,51%	25,68%	716.348	19,05%	24,76%	601.707
Avanzo economico	11,3%	353.775	-1,62%	12,89%	359.598	13,57%	13,03%	316.631
TOTALI	100,0%	3.143.712	12,68%	100,00%	2.789.937	14,80%	100,00%	2.430.338

N.B.

(*) espressione percentuale del valore annuale rapportato al totale della categoria.

**Rappresentazione grafica dell'andamento triennale
delle aliquote contributive, spese istituzionali e patrimonio**



3) RELAZIONE DEI SERVIZI AL CONTO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO 1996

La presente relazione è stata predisposta dai responsabili dei Servizi dell'Ente per offrire un dettaglio analitico dei fatti e delle attività più rilevanti che hanno caratterizzato, nell'anno 1996, i Servizi stessi relativamente ad ogni settore operativo, nonché un resoconto dei risultati gestionali conseguiti.

3-a) SERVIZIO RAGIONERIA

- Contabilità e bilanci. Nel mese di luglio 1996, il Ministero del Tesoro, a conclusione dei numerosi incontri avuti con gli Enti privatizzati ex Decreto Legislativo n. 509/1994, ha impartito formalmente agli stessi delle linee-guida per la tenuta della contabilità e la predisposizione dei bilanci ispirate a criteri civilistici.

Conseguentemente a tali direttive, si è evidenziata l'opportunità per la Cassa di tralasciare la contabilità finanziaria prevista dal Regolamento approvato con decreto interministeriale 28 settembre 1995 e di approntare quanto necessario per l'avvio, a partire dall'esercizio 1997, della tenuta della contabilità secondo i nuovi criteri privatistici.

Ciò ha in concreto comportato per il Servizio Ragioneria:

- la stesura di un nuovo testo di Regolamento, adottato dal Comitato dei delegati nella seduta del 30/31 gennaio 1997 e ancora in fase di approvazione interministeriale (assicurazioni informali su tale approvazione sono state date dai funzionari competenti del Ministero del Tesoro);
- la riorganizzazione dei sistemi lavorativi e l'installazione e il collaudo del nuovo pacchetto di contabilità;
- la formazione professionale sul nuovo regime contabile, che dovrà necessariamente estendersi ai dipendenti degli Uffici della Cassa che operano in contabilità.

La transizione dal vecchio al nuovo regime contabile ha determinato un arretrato nella registrazione della prima nota in quanto gli Uffici, all'inizio dell'anno, in vista della adozione del nuovo Regolamento, hanno sospeso le lavorazioni contabili in regime finanziario.

Tale arretrato, quantificabile in n. 1413 operazioni, è stato già completamente smaltito, grazie al lodevole impegno del personale assegnato al Servizio Ragioneria.

Contemporaneamente, pur nelle difficoltà connesse alla transizione, gli Uffici hanno provveduto a tutti i pagamenti di carattere istituzionale o urgente con ordini extracontabili all'Istituto Cassiere, contabilizzati successivamente.

- Investimenti e impieghi mobiliari

Particolarmente impegnativa è stata, nell'anno 1996, la realizzazione, degli investimenti mobiliari dei fondi disponibili: come già nell'anno 1995, mediante la procedura informatica dei "flussi di cassa" è stato possibile effettuare più acquisti di valori mobiliari frazionati e non più per consistenti importi come nel passato, ottimizzando così al massimo i rendimenti.

Complessivamente, si sono realizzati i seguenti investimenti:

- 307,451 miliardi in titoli dello Stato;
- 45 miliardi in obbligazioni fondiarie in serie speciale per il finanziamento dei mutui agli iscritti in convenzione con la Banca Nazionale del Lavoro;
- 13,612 miliardi in azioni INA e Banca Popolare di Sondrio.

Sono state poi effettuate 63 operazioni di "arbitraggi su titoli" (vendite di titoli di portafoglio con il contestuale acquisto di titoli a più alta redditività), che hanno garantito plusvalenze significative dell'ordine di 136,42 miliardi di lire con variazione in aumento del rendimento effettivo netto.

Si è, infine, provveduto ai consueti impieghi a breve termine delle disponibilità liquide mediante operazioni "pronti contro termine", il cui rendimento è sensibilmente superiore a quello del conto corrente bancario.

Le operazioni "pronti contro termine" effettuate nell'anno sono state 21, con un rendimento dell'ordine di 7,76 miliardi di lire (rendimento medio 8,25442%).

Nei prospetti che seguono vengono illustrate le operazioni di arbitraggi su titoli e "pronti contro termine" effettuate nell'anno 1996:

ARBITRAGGI IN TITOLI - ANNO 1996

NUM. VERB.	CODICE TITOLO	TITOLI VENDUTI	VAL. NOM. (*)	RICAVO SECCO	PREZZO D'ACQUISTO	PLUS VALORE	CODICE TITOLO	TITOLI ACQUISTATI	VAL. NOM. (*)	COSTO SECCO
1	36649	BTP 10% 01/08/96	10	9.990.000.000	10.100.000.000	-110.000.000	36726	CCT 01/08/02	16	16.016.000.000
	36648	CCT 01/08/00	10	10.150.000.000	9.980.000.000	170.000.000	36651	BTP 10% 01/08/03	10	9.880.000.000
	36731	BTP 10,50% 01/09/05	10	10.085.000.000	9.571.000.000	514.000.000	36676	BTP 8,50% 01/01/04	25	22.687.500.000
	36607	BTP 12% 18/05/99	10	10.540.000.000	9.400.000.000	1.140.000.000	36665	BTP 9% 01/11/23	15	12.765.000.000
	36641	BTP 11% 01/06/98	20	20.420.000.000	19.480.000.000	940.000.000				
2	36649	BTP 10% 01/08/96	10	10.015.000.000	10.100.000.000	-85.000.000	36693	BTP 8,50% 01/08/04	10	9.235.000.000
	36731	BTP 10,50% 01/09/05	10	10.350.000.000	9.571.000.000	779.000.000	36665	BTP 9% 01/11/23	25	22.287.500.000
	36641	BTP 11% 01/06/98	10	10.310.000.000	9.740.000.000	570.000.000				
3	12871	CCT 01/11/96	10	10.075.000.000	9.800.000.000	275.000.000	36749	BTP 9,50% 01/02/06	24,605	23.793.035.000
	36607	BTP 12% 18/05/99	10	10.615.000.000	9.400.000.000	1.215.000.000	36744	CCT 01/12/02	10	10.020.000.000
	36674	BTP 8,50% 01/01/97	10	9.922.000.000	10.115.000.000	-193.000.000	36665	BTP 9% 01/11/23	20	17.320.000.000
	36659	BTP 9% 01/10/98	10	9.905.000.000	10.240.000.000	-335.000.000				
	36641	BTP 11% 01/06/98	10	10.230.000.000	9.740.000.000	490.000.000				
4	36641	BTP 11% 01/06/98	50	51.600.000.000	48.700.000.000	2.900.000.000	36749	BTP 9,50% 01/02/06	50	49.032.500.000
							36665	BTP 9% 01/11/23	5	4.427.500.000
5	36682	BTP 8,50% 01/04/97	39	38.551.500.000	38.047.500.000	504.000.000	36693	BTP 8,50% 01/08/04	40	35.800.000.000
							36749	BTP 9,50% 01/02/06	4	3.800.000.000
6/7	36649	BTP 10% 01/08/96	15	15.000.000.000	15.150.000.000	-150.000.000	36665	BTP 9% 01/11/23	1,5	1.293.000.000
	36640	BTP 11% 01/06/96	20	19.980.000.000	20.540.000.000	-560.000.000	36665	BTP 9% 01/11/23	40	34.600.000.000
	12871	CCT 01/11/96	1,285	1.290.785.500	1.259.300.000	31.485.500				
8	36603	CCT 01/04/99	10	10.135.000.000	9.760.200.000	374.800.000	36749	BTP 9,50% 01/02/06	40	39.670.000.000
	36691	BTP 8,50% 01/08/97	10	9.945.000.000	9.469.317.000	475.683.000	36676	BTP 8,50% 01/01/04	10	9.485.000.000
	36607	BTP 12% 18/05/99	20	21.470.000.000	18.800.000.000	2.670.000.000	36665	BTP 9% 01/11/23	3	2.730.000.000
	36674	BTP 8,50% 01/01/97	10	9.985.000.000	10.115.000.000	-130.000.000				
9	36607	BTP 12% 18/05/99	10	10.730.000.000	9.400.000.000	1.330.000.000	36749	BTP 9,50% 01/02/06	30	29.670.000.000
	36731	BTP 10,50% 01/09/05	20	20.940.000.000	19.141.708.000	1.798.292.000	36665	BTP 9% 01/11/23	2	1.816.000.000
10	36674	BTP 8,50% 01/01/97	15	14.985.500.000	15.172.500.000	-207.000.000	36749	BTP 9,50% 01/02/06	30	29.700.000.000
	36739	CCT 01/11/02	30	29.985.000.000	29.671.161.000	313.839.000	36676	BTP 9,50% 01/01/04	15	14.175.000.000
							36665	BTP 9% 01/11/23	0,5	454.250.000
11	36603	CCT 01/04/99	10	10.130.000.000	9.791.430.600	338.569.400	36749	BTP 9,50% 01/02/06	10	9.900.700.000
	36739	CCT 01/11/02	20	19.990.000.000	19.780.776.000	209.224.000	36676	BTP 8,50% 01/01/04	20	18.905.000.000
12	36716	BTP 10,50% 01/04/00	10	10.480.000.000	9.548.889.000	931.111.000	36684	BTP 8,50% 01/04/04	45	42.975.000.000
	36717	BTP 10,50% 01/04/05	30	31.635.000.000	28.082.505.000	3.552.495.000				
13	36739	CCT 01/11/02	50	50.075.000.000	49.451.935.000	623.065.000	36676	BTP 8,50% 01/01/04	50	48.100.000.000
14	36612	CCT 01/08/99	16,49	16.720.860.000	15.047.125.000	1.673.735.000	36684	BTP 8,50% 01/04/04	30	28.984.800.000
	36648	CCT 01/08/00	15	15.300.000.000	14.970.000.000	330.000.000	36665	BTP 9% 01/11/23	4	3.752.000.000
RIPORTARE			541,775	551.515.645.500	529.136.346.800	22.379.298.900			585,605	553.274.785.000

(*) Valore espresso in miliardi di lire

SEGUE

NUM. VERB.	CODICE TITOLO	TITOLI VENDUTI	VAL NOM. (*)	RICAVO SECCO	PREZZO D'ACQUISTO	PLUS VALORE	CODICE TITOLO	TITOLI ACQUISTATI	VAL NOM. (*)	COSTO SECCO
RIPORTO			541,775	551.515.645.500	529.136.346.600	22.379.298.900			585,605	553.274.785.000
15	36707	BTP 9,50% 01/12/97	10	10.100.000.000	9.409.000.000	691.000.000	36676	BTP 8,50% 01/01/04	25	24.125.000.000
	36691	BTP 8,50% 01/08/97	15,9	15.852.300.000	15.056.215.000	796.085.000				
16	36642	BTP 11% 01/06/03	30	32.640.000.000	29.672.100.000	2.967.900.000	36693	BTP 8,50% 01/08/04	30	28.800.000.000
	36717	BTP 10,50% 01/04/05	25	26.637.500.000	23.402.088.000	3.235.412.000	36684	BTP 8,50% 01/04/04	30	28.980.000.000
17	36739	CCT 01/11/02	20	20.020.000.000	19.780.779.000	239.221.000	36693	BTP 8,50% 01/08/04	41,5	39.757.000.000
	36659	BTP 9% 01/10/98	20	20.200.000.000	20.480.000.000	-280.000.000				
18	36651	BTP 10% 01/08/03	10	10.350.000.000	10.144.340.000	205.660.000	36684	BTP 8,50% 01/04/04	10	9.615.000.000
	36717	BTP 10,50% 01/04/05	20	21.110.000.000	18.721.660.000	2.388.340.000	36749	BTP 9,50% 01/02/06	20	19.990.000.000
							36665	BTP 9% 01/11/23	2	1.852.000.000
19	36660	BTP 9% 01/10/03	20	19.980.000.000	18.890.000.000	1.090.000.000	36676	BTP 8,50% 01/01/04	20	19.390.000.000
	36603	CCT 01/04/99	10	10.142.000.000	9.740.000.000	402.000.000	36749	BTP 9,50% 01/02/06	41	41.512.500.000
	36648	CCT 01/08/00	10	10.210.000.000	9.980.000.000	230.000.000				
	36731	BTP 10,50% 01/09/05	20	21.406.000.000	19.142.000.000	2.264.000.000				
20	36648	CCT 01/08/00	10	10.220.000.000	9.980.000.000	240.000.000	36693	BTP 8,50% 01/08/04	40	38.632.000.000
	36607	BTP 12% 18/05/99	30	32.480.000.000	28.200.000.000	4.280.000.000	36665	BTP 9% 01/11/23	4	3.772.000.000
21	36607	BTP 12% 18/05/99	25	27.050.000.000	23.500.000.000	3.550.000.000	36768	BTP 8,75% 01/07/06	25	24.537.500.000
							36665	BTP 9% 01/11/23	2	1.897.600.000
22	36716	BTP 10,50% 01/04/00	20	21.160.000.000	19.098.000.000	2.062.000.000	36768	BTP 8,75% 01/07/06	30	29.691.000.000
	36692	BTP 8,50% 01/08/99	10	10.010.000.000	9.170.000.000	840.000.000	36749	BTP 9,50% 01/02/06	22	22.451.000.000
	36712	CCT 01/02/02	20	20.054.000.000	19.634.000.000	420.000.000				
23	36642	BTP 11% 01/06/03	25	27.562.500.000	24.727.500.000	2.835.000.000	36768	BTP 8,75% 01/07/06	45	44.788.500.000
	36708	BTP 9,50% 01/12/99	20	20.580.000.000	18.280.000.000	2.300.000.000	36665	BTP 9% 01/11/23	4	3.841.200.000
24	36641	BTP 11% 01/06/98	25,5	26.647.500.000	24.837.000.000	1.810.500.000	36676	BTP 8,50% 01/01/04	30	29.454.000.000
	36715	BTP 10,50% 15/04/98	6	6.207.600.000	5.742.000.000	465.600.000	36665	BTP 9% 01/11/23	4	3.840.000.000
25	36690	CCT 01/08/01	10	10.089.000.000	9.770.000.000	319.000.000	36676	BTP 8,50% 01/01/04	20	19.550.000.000
	36603	CCT 01/04/99	5,08	5.153.152.000	4.947.151.000	206.001.000	36665	BTP 9% 01/11/23	1,5	1.439.250.000
	36648	CCT 01/08/00	5	5.105.500.000	4.990.000.000	115.500.000				
26	36690	CCT 01/08/01	2	2.016.000.000	1.954.000.000	62.000.000	36749	BTP 9,50% 01/02/06	30	30.681.000.000
	13097	CCT 01/04/98	2,7	2.726.460.000	2.629.462.500	96.997.500	36665	BTP 9% 01/11/23	1	956.500.000
	36629	CCT 01/03/00	0,55	559.625.000	518.375.000	41.250.000				
	36716	BTP 10,50% 01/04/00	15	15.885.000.000	14.323.111.000	1.561.889.000				
	36708	CCT 01/12/01	10,9	10.943.600.000	10.851.650.000	91.950.000				
27	36651	BTP 10% 01/08/03	20	20.715.000.000	20.288.700.000	426.300.000	36749	BTP 9,50% 01/02/06	59,7	59.998.500.000
	36642	BTP 11% 01/06/03	15	16.305.000.000	14.835.400.000	1.469.600.000				
	36713	CCT 01/04/02	24,7	24.761.750.000	24.164.350.000	597.400.000				
RIPORTARE			1055,105	1.086.375.132.500	1.025.995.228.100	60.379.904.400			1123,305	1.082.826.335.000

(*) Valore espresso in miliardi di lire

SEGUE

NUM. VERB.	CODICE TITOLO	TITOLI VENDUTI	VAL NOM. (*)	RICAVO SECCO	PREZZO D'ACQUISTO	PLUS VALORE	CODICE TITOLO	TITOLI ACQUISTATI	VAL NOM. (*)	COSTO SECCO
RIPORTO			1055,11	1.086.375.132.500	1.025.995.228.100	60.379.904.400			1123,31	1.082.826.335.000
28	36651	BTP 10% 01/08/03	35	36.305.500.000	35.507.500.000	798.000.000	36768	BTP 8,75% 01/07/06	55	53.074.450.000
	36712	CCT 01/02/02	15	15.018.000.000	14.723.000.000	295.000.000				
29	36717	BTP 10,50% 01/04/05	15	16.125.000.000	14.041.200.000	2.083.800.000	36768	BTP 8,75% 01/07/06	15	14.700.000.000
							36665	BTP 9% 01/11/23	2	1.902.000.000
30	36717	BTP 10,50% 01/04/05	25	26.562.500.000	23.402.047.000	3.160.453.000	36768	BTP 8,75% 01/07/06	28	27.034.000.000
31	36693	BTP 8,50% 01/08/04	20	19.490.000.000	18.403.980.000	1.086.020.000	36768	BTP 8,75% 01/07/06	20	19.640.000.000
32	36731	BTP 10,50% 01/09/05	20	21.472.000.000	19.141.660.000	2.330.340.000	36749	BTP 9,50% 01/02/06	20	20.368.000.000
	36693	BTP 8,50% 01/08/04	10	9.700.000.000	9.201.990.000	498.010.000	36768	BTP 8,75% 01/07/06	10	9.770.000.000
33	36693	BTP 8,50% 01/08/04	20	19.260.000.000	18.403.980.000	856.020.000	36749	BTP 9,50% 01/02/06	30	30.360.000.000
	36651	BTP 10% 01/08/03	10	10.390.000.000	10.145.000.000	245.000.000				
34	36693	BTP 8,50% 01/08/04	30	28.950.000.000	27.605.970.000	1.344.030.000	36768	BTP 8,75% 01/07/06	40	38.900.000.000
	36731	BTP 10,50% 01/09/05	10	10.700.000.000	9.570.830.000	1.129.170.000				
35	36731	BTP 10,50% 01/09/05	20	21.410.000.000	19.141.660.000	2.268.340.000	36768	BTP 8,75% 01/07/06	20	19.430.000.000
	36693	BTP 8,50% 01/08/04	30	28.965.000.000	27.605.970.000	1.359.030.000	36773	CCT 01/07/03	50	50.030.000.000
	36749	BTP 9,50% 01/02/06	20	20.260.000.000	19.975.520.000	284.480.000				
36	36731	BTP 10,50% 01/09/05	20	21.380.000.000	19.141.660.000	2.238.340.000	36773	CCT 01/07/03	60	60.006.000.000
	36693	BTP 8,50% 01/08/04	20	19.302.000.000	18.403.980.000	898.020.000				
	36749	BTP 9,50% 01/02/06	20	20.240.000.000	19.975.520.000	264.480.000				
37	36684	BTP 8,50% 01/04/04	20	19.250.000.000	18.859.680.000	390.340.000	36773	CCT 01/07/03	50	49.995.000.000
	36693	BTP 8,50% 01/08/04	10	9.620.000.000	9.201.990.000	418.010.000	36762	CCT 01/05/03	40	40.060.000.000
	36731	BTP 10,50% 01/09/05	30	31.830.000.000	28.712.490.000	3.117.510.000				
	36749	BTP 9,50% 01/02/06	30	30.159.000.000	29.963.280.000	195.720.000				
38	36731	BTP 10,50% 01/09/05	20	21.246.000.000	19.141.660.000	2.104.340.000	36757	CCT 01/04/03	40	40.108.000.000
	36749	BTP 9,50% 01/02/06	40	40.264.000.000	39.951.040.000	312.960.000	36762	CCT 01/05/03	40	40.100.000.000
	36665	BTP 9% 01/11/23	40	37.500.000.000	36.147.040.000	1.352.960.000	36773	CCT 01/07/03	20	20.010.000.000
39	36731	BTP 10,50% 01/09/05	11,68	12.431.024.000	11.178.752.000	1.252.272.000	36746	CCT 01/02/03	30	30.036.000.000
	36749	BTP 9,50% 01/02/06	40	40.404.000.000	39.952.040.000	451.960.000	36757	CCT 01/04/03	40	40.116.000.000
	36665	BTP 9% 01/11/23	40	37.620.000.000	36.147.040.000	1.472.960.000	36762	CCT 01/05/03	20	20.050.000.000
40	36676	BTP 8,50% 01/01/04	15	14.475.000.000	14.221.005.000	253.995.000	36712	CCT 01/02/02	52	52.015.600.000
	36749	BTP 9,50% 01/02/06	20	20.070.000.000	19.975.520.000	94.480.000				
	36665	BTP 9% 01/11/23	20	18.672.000.000	18.073.520.000	598.480.000				
41	36749	BTP 9,50% 01/02/06	40	40.260.000.000	39.951.040.000	308.960.000	36690	CCT 01/08/01	20	20.094.000.000
							36746	CCT 01/02/03	20	20.008.000.000
42	36749	BTP 9,50% 01/02/06	50	50.200.000.000	49.938.800.000	261.200.000	36690	CCT 01/08/01	30	30.138.000.000
	36665	BTP 9% 01/11/23	20	18.720.000.000	18.073.520.000	646.480.000	36685	CCT 01/04/01	38	38.190.000.000
RIPORTARE			1841,79	1.874.626.156.500	1.779.875.092.100	94.751.064.400			1913,31	1.868.961.385.000

(*) Valore espresso in miliardi di lire

SEGUE

Operazioni " Pronti contro Termine " su Titoli dello Stato effettuate nell' anno 1996

VERBALE	BANCA	valuta versamento	importo versato	valuta rientro	importo restituito	R.E.N. %
1	SELLA	05/01/1996	5.001.367.100	20/03/1996	5.097.454.874	9,35
	SELLA	05/01/1996	5.001.367.100	27/03/1996	5.106.423.066	9,35
2	POP.MARSICA	12/01/1996	17.998.019.879	29/03/1996	18.351.412.078	9,43
	POP.MARSICA	12/01/1996	17.998.019.879	30/04/1996	18.500.209.366	9,43
3	CARIMONTE	16/01/1996	4.995.576.463	22/04/1996	5.118.581.870	9,2653
	CARIMONTE	16/01/1996	5.999.841.737	26/04/1996	6.153.689.362	9,2666
	POP.MARSICA	16/01/1996	5.000.980.120	20/05/1996	5.159.572.610	9,26
	POP.MARSICA	16/01/1996	5.998.139.111	27/05/1996	6.199.005.871	9,26
4	SELLA	18/01/1996	17.998.965.000	28/06/1996	18.705.954.170	8,85
	SELLA	18/01/1996	5.002.244.000	20/06/1996	5.195.357.876	9,15
5	B.P.S.	22/01/1996	4.999.173.000	22/07/1996	5.214.047.093	8,62
	SELLA	22/01/1996	5.998.958.937	29/07/1996	6.263.927.653	8,53
	M.P.S.	22/01/1996	17.998.282.500	31/07/1996	18.780.000.000	8,3
6	SELLA	26/01/1996	9.997.647.082	01/03/1996	10.082.585.572	8,86
	POP.MARSICA	26/01/1996	10.000.664.705	01/03/1996	10.084.573.596	8,75
7	SELLA	01/02/1996	25.999.752.239	15/03/1996	26.267.763.174	8,75
8	B.SARDEGNA	06/02/1996	6.997.795.888	20/02/1996	7.021.052.437	8,664
9	SELLA	01/03/1996	34.996.490.485	29/03/1996	35.234.352.199	8,86
10	BANCAROMA	15/03/1996	29.083.932.000	29/03/1996	29.182.099.500	8,8
11	B.SALENTO	01/04/1996	32.998.577.589	12/04/1996	33.088.081.575	9
12	POP.MARSICA	27/05/1996	6.500.204.625	26/07/1996	6.585.283.716	7,962
13	SELLA	31/05/1996	8.310.400.000	22/07/1996	8.405.708.000	8,05
	ROLOBANCA	31/05/1996	7.157.384.570	22/07/1996	7.239.163.823	8,02
	SELLA	03/06/1996	7.344.050.000	21/06/1996	7.373.349.900	8,09
14	Non aggiudicato					
15	SELLA	02/08/1996	5.495.338.125	20/09/1996	5.553.619.575	7,9
	B.P.S.	02/08/1996	5.500.060.974	21/10/1996	5.592.281.307	7,65
	B.P.S.	02/08/1996	5.500.060.974	20/11/1996	5.626.366.659	7,62
	SELLA	02/08/1996	5.485.080.000	20/12/1996	5.649.181.860	7,8
	B.P.S.	05/08/1996	6.500.090.613	27/09/1996	6.572.955.536	7,72
	B.P.S.	05/08/1996	6.500.090.613	25/10/1996	6.610.440.999	7,65
	B.P.S.	05/08/1996	6.500.090.613	27/11/1996	6.654.789.045	7,62
	B.P.S.	07/08/1996	6.499.854.359	13/12/1996	6.673.544.420	7,62
	B.P.S.	07/08/1996	6.499.854.359	24/12/1996	6.688.471.196	7,62
16	SELLA	12/08/1996	19.995.891.749	30/09/1996	20.204.603.611	7,775
	SELLA	12/08/1996	20.004.022.041	31/10/1996	20.350.392.441	7,9
17	SELLA	01/10/1996	9.998.895.764	29/11/1996	10.118.822.556	7,42
	SELLA	01/10/1996	10.001.141.562	29/11/1996	10.121.580.287	7,45
	SELLA	01/10/1996	9.998.360.726	13/12/1996	10.148.335.693	7,5
18	B.P.S.	08/10/1996	19.999.890.006	31/12/1996	20.326.682.227	7,1
19	SELLA	10/10/1996	10.000.255.555	13/12/1996	10.130.889.555	7,45
20	POP.MARSICA	24/12/1996	4.000.311.384	27/03/1997	4.066.142.331	6,458
21	POP.MARSICA	31/12/1996	5.998.821.240	21/04/1997	6.119.133.680	6,595

TOTALE**463.855.944.666****TOTALE****471.617.882.359**

- Mutui ipotecari agli iscritti

L'iniziativa relativa alla concessione di mutui edilizi e fondiari in favore dei propri iscritti fu avviata dalla Cassa, per la prima volta, nel 1983 per offrire un valido aiuto finanziario nell'acquisto di immobili da destinare ad abitazione o studio, in un momento di particolare difficoltà per le condizioni di mercato.

Si tratta di una forma di intervento ormai consolidata e molto significativa soprattutto per i giovani professionisti (come provato dalle numerosissime richieste che pervengono di anno in anno), la cui convenienza, in termini di tassi di interesse, può quantificarsi, attualmente, in circa quattro punti in meno rispetto ai tassi praticati dagli Istituti di credito fondiario in via ordinaria.

Ciò grazie alla Convenzione sottoscritta dalla Cassa (in data 9 giugno 1995 e rinnovata per l'anno 1996) con la Banca Nazionale del Lavoro (in sostituzione di quella, non più in vigore, con l'Istituto San Paolo di Torino), che, relativamente al primo semestre del 1996, ha consentito di accedere ai finanziamenti a un tasso pari al 4,2245% semestrale, poi ridotto al 3,5745% semestrale nel secondo semestre del 1996, ivi compresa la commissione bancaria dello 0,3745% semestrale.

MUTUI EDILIZI E FONDIARI

ANNO	RICHIESTE		EROGAZIONI	
	N.	IMPORTO	N.	IMPORTO
1995	420	61.000.000.000	195	26.400.000.000
1996	508	100.000.000.000	224	31.600.000.000

Assistenza tramite i Consigli dell'Ordine (c.d."assistenza ordinaria").

Trattasi di una forma di assistenza per il caso di bisogno che la Cassa realizza in favore dei propri iscritti, degli iscritti agli albi, dei pensionati e dei familiari di professionisti deceduti e già appartenenti a una delle precedenti categorie, per evadere le specifiche delibere assunte, autonomamente, dai Consigli dell'Ordine e previo accertamento dei requisiti prescritti.

Con decorrenza 1° gennaio 1993 hanno trovato applicazione le nuove norme in materia, ossia gli artt. 17 e segg. della Legge 11 febbraio 1992 n.141 e il Regolamento

di attuazione approvato dal Comitato dei delegati nella riunione del 12 dicembre 1992, come integrato dalla delibera interpretativa del Consiglio di Amministrazione del 5 febbraio 1993, che nel loro complesso hanno determinato, per gli Uffici, delle incombenze più onerose rispetto al passato.

Ciò soprattutto per effetto di quelle norme che, nel porre per la categoria dei professionisti non iscritti alla Cassa, un limite all'assistenza erogabile (limite della contribuzione versata e rivalutata a norma di legge), rendono necessaria la verifica, di volta in volta, della posizione contributiva del beneficiario; o di quelle che, sempre con riferimento alla categoria dei professionisti non iscritti alla Cassa e in presenza di una contribuzione inferiore al trattamento assistenziale deliberato dal Consiglio dell'Ordine o esaurita da precedenti trattamenti assistenziali, prevedono, per i Consigli dell'Ordine, la predisposizione di delibere particolari e, per gli Uffici, il rinvio di tali delibere al Consiglio di Amministrazione per i provvedimenti di propria competenza.

Le erogazioni richieste dai Consigli dell'Ordine, ad esclusione, ovviamente, di quelle di competenza dell'organo consiliare che richiedono tempi più lunghi, sono state evase dagli Uffici nel termine regolamentare di 15 giorni.

Lo stanziamento complessivo di £ 8.421.600.000 deliberato dalla Cassa per l'anno 1996, si è rivelato più che sufficiente.

La Cassa ha, infatti, erogato nell'anno £ 4.758.695.427, cui si aggiungeranno le erogazioni relative a delibere adottate dagli Ordini forensi entro il 31 dicembre 1996 e trasmesse alla Cassa entro il termine regolamentare del 31 marzo 1997.

L'eventuale avanzo costituirà economia di bilancio.

Nel prospetto che segue viene illustrato l'andamento dell'assistenza tramite i Consigli dell'Ordine dall'anno 1985 a oggi:

ANNO	STANZIAMENTO	EROGAZIONI EFFETTUATE NELL'ANNO DI COMPETENZA	EROGAZIONI IN CONTO RESIDUI	TOTALE EROGAZIONI	IMPORTI NON UTILIZZATI DAGLI ORDINI
1985	1.850.325.000	411.098.634	419.945.186	833.043.820	1.017.281.180
1986	2.117.571.365	955.311.587	503.583.699	1.458.895.286	658.676.079
1987	2.446.723.000	980.543.648	822.329.754	1.802.873.402	643.849.598
1988	2.848.388.000	1.441.331.625	923.319.594	2.364.651.219	483.736.781
1989	3.032.992.000	1.580.667.830	1.118.805.770	2.699.473.600	333.518.400
1990	3.977.208.000	1.820.630.546	1.652.883.710	3.473.514.256	503.693.744
1991	4.264.760.000	2.338.875.950	1.404.147.442	3.744.364.218	524.418.262
1992	5.344.820.000	2.824.295.330	1.813.905.369	4.772.213.454	572.606.546
1993	6.141.450.000	3.247.069.981	1.759.576.453	5.006.646.434	1.134.803.566
1994	7.181.250.000	3.213.274.068	3.083.309.415	6.296.583.483	884.666.517
1995	7.507.700.000	3.629.348.880	3.157.471.948	6.786.820.828	720.879.172
1996	8.421.600.000	4.758.695.427	(*)2.758.904.278	(*)7.517.599.705	(*)904.000.295

* dati aggiornati al 31/03/97 suscettibili di ulteriori variazioni

Quote insolute

L'Ufficio "quote insolute" è transitato dal Servizio Iscrizioni e Contributi al Servizio Ragioneria all'inizio dell'anno 1997 con una situazione di arretrato pari a un anno di lavoro (n. 6.657 verbali al visto e n. 1.700 domande di rimborso relative agli anni 1993 e 1994) e con un grado di organizzazione anche informatica del tutto inadeguato.

Si è, pertanto, reso necessario mettere a punto un progetto di ristrutturazione di tale ufficio volto a:

- a) eliminare il carico di lavoro arretrato, senza tralasciare quello attuale;
- b) dotare l'Ufficio di un programma meccanografico nuovo e adeguato.

Quanto al punto a), l'impegno del personale già assegnato a tale Ufficio (n. 3 dipendenti), prontamente potenziato da ulteriori 3 unità neoassunte, ha consentito, al 31 marzo 1997, lo smaltimento di circa i 2/3 dell'arretrato costituito dai "verbali al visto" (verbali di irreperibilità o di pignoramento negativo / insufficiente). Tale smaltimento ha avuto esiti positivi: nella stragrande maggioranza dei casi, infatti, la lavorazione dei verbali, svolta con particolare cura, ha reso possibile, anche con l'ausilio di un'agenzia investigativa all'uopo incaricata, il reperimento di nuovi recapiti del contribuente insolvente da fornire alle concessioni, ora per la reperibilità, ora per proseguire le azioni di pignoramento.

Quanto sopra, dovrebbe, conseguentemente, consentire un contenimento delle c.d. "quote insolute" e quindi delle domande di rimborso da parte delle concessionarie che tali quote hanno versato alla Cassa per il principio del "non riscosso per riscosso".

Ultimato lo smaltimento di "verbali al visto", gli Uffici dovranno procedere all'esame meticoloso delle domande di rimborso giacenti: obiettivo dell'ufficio è eliminare l'intero carico di lavoro arretrato entro il corrente anno 1997.

Particolare attenzione è stata dedicata anche alla risoluzione di alcune problematiche pendenti, costituite, ad esempio, da trattenute indebite effettuate da alcune concessioni, dall'insinuazione della Cassa, quale creditore, nella procedura fallimentare della concessione di Caserta/B, Soc. Serit, decaduta e poi fallita, da omessi versamenti, da parte di alcune concessioni, per decreti di "tolleranza" in realtà inesistenti, ecc..

Quanto al punto b), il progetto di informatizzazione dell'Ufficio quote insolute sarà realizzato dalla società incaricata E.D.S. e dovrà consentire:

- la lavorazione di tutte le fasi procedurali dell'Ufficio;

- il collegamento con il Servizio Iscrizioni e Contributi per la segnalazione dei recapiti positivi, da utilizzare nei ruoli successivi in luogo di quelli rivelatisi non utili;
- il collegamento con il Servizio Prestazioni, per la segnalazione delle quote insolute per il possibile recupero dall'iscritto pensionando e pensionato;
- il collegamento con la contabilità generale, per l'annotazione delle scritture extracontabili (potenziale debito dell'Ente nascente dai verbali al visto o dalle domande di rimborso) e contabili (debito certo dell'Ente nei confronti della concessione).