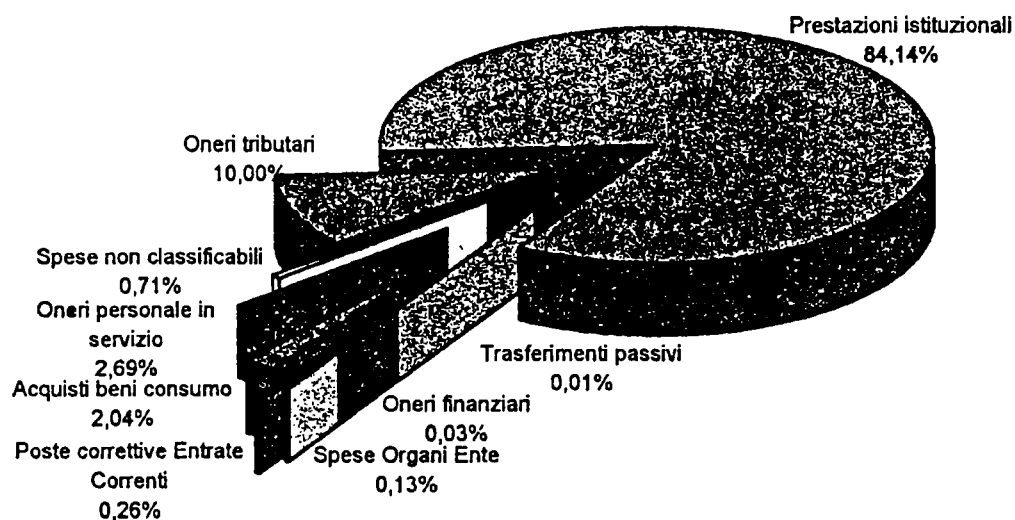


RIPARTIZIONE PERCENTUALE DELLE USCITE CORRENTI

CATEGORIE	(Anno 1996) Riparti
Trasferimenti passivi	0,01%
Oneri finanziari	0,03%
Spese Organi Ente	0,13%
Poste correttive Entrate Correnti	0,26%
Acquisti beni consumo	2,04%
Oneri personale in servizio	2,69%
Spese non classificabili	0,71%
Oneri tributari	10,00%
Prestazioni istituzionali	84,14%
TOTALE SPESE	100,00%



SPESE IN CONTO CAPITALE**Cap. 1100 - Acquisti di immobili**

A fronte dello stanziamento di 100 miliardi, completamente impegnato, sono stati effettuati nell'anno, in conto competenza, acquisti immobiliari per 916,4 milioni.

In conto residui, ammontanti a 156,8 miliardi, gli acquisti sono ammontati a 96,7 miliardi.

Nella relazione illustrativa del Servizio Gestione del Patrimonio Immobiliare sono dettagliati gli acquisti immobiliari effettuati nell'anno.

Cap. 1200 - Acquisti di impianti, attrezzature e macchinari

A fronte dell'impegno di £ 2.269.936.717 sono state pagate, su questo capitolo di bilancio, £ 1.664.893.712 per l'acquisto di 1 server centrale Alpha, 1 stampante centrale laser, 2 personal computer server, 131 stazioni di lavoro di cui 3 portatili, un centralino.

Cap. 1300 - Acquisti di valori mobiliari

Su questo capitolo di bilancio vengono registrate le uscite relative agli acquisti di titoli a medio - lungo termine e alle operazioni di "arbitraggio" su titoli dello Stato, che hanno determinato, nell'anno 1996, un esborso di £ 2.917.451.063.425.

Cap. 1305 - Impieghi a breve termine

Su questo capitolo è stato impegnato e pagato l'importo di £ 463.855.944.666 relativo ad operazioni di acquisto di titoli "pronti contro termine" effettuate utilizzando temporaneamente le disponibilità liquide destinate agli investimenti immobiliari e agli acquisti di titoli a medio e lungo termine.

Cap. 1455 - Indennità di anzianità al personale cessato dal servizio

Il pagamento di £ 504.136.176 riportato in questo capitolo costituisce il prelevamento, effettuato dal fondo di cui sopra, per la liquidazione delle indennità per cessazioni dal rapporto di lavoro intervenute nell'anno.

La situazione al 31 dicembre 1996 delle "spese in conto capitale", distintamente per la competenza ed i residui, è la seguente:

COMPETENZA

Previsioni	£	3.954.274.000.000
Impieghi	£	3.486.535.807.598
Pagamenti	£	3.386.024.965.686
Residui passivi 1996 (al 31/12/96)	£	100.510.841.912

RESIDUI

Residui passivi 1995 e prec. (al 1/1/96)	£	158.115.712.077
Riduzione dei residui	£	60.134.129.508
Pagamenti in c/residui	£	97.852.847.138
Residui passivi 1995 e prec.(al 31/12/96)	£	128.735.431
Totale generale dei residui passivi	£	100.639.577.343

5) CONTO ECONOMICO

Il conto economico pone in evidenza l'avanzo economico di £ 353.775.254.155 conseguito nell'esercizio.

Gli avanzi economici degli esercizi precedenti, al netto della quota portata ad integrazione della riserva legale, ammontano a complessive £ 589.937.680.451 e costituiscono le "riserve da destinare".

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

- FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI

Tale fondo, incrementato del 10% del costo di acquisto delle azioni di proprietà, dalle plusvalenze sui titoli rimborsati e decrementato dalle minusvalenze, ammonta a £ 17.445.405.740.

- FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI

Nell'anno 1996 si è provveduto a incrementare tale fondo per £ 11.317.429.413, calcolato con l'aliquota del 2% dell'ammontare del valore rivalutato degli immobili, esclusi quelli che, causa la vetustà, sono già totalmente ammortizzati.

- FONDO SVALUTAZIONE CREDITI E INSOLVENZE CONTRIBUTIVE

Questo fondo, che alla data del 1° gennaio 1996 ammontava a £ 5.187.362.003, si è incrementato di complessive £ 280.362.591 (di cui £ 208.318.475 per canoni di affitto e accessorie £ 72.044.116 per crediti verso concessionari) ed ha subito decrementi per lire 101.528.801 conseguenti alle variazioni dei residui per canoni di affitto ed accessori.

- FONDO PER RISCHI E ONERI

Tale fondo, ammontante al 1° gennaio 1996 a £ 5.432.699.081, è stato adeguato a £ 141.856.993.481 con le plusvalenze derivanti da operazioni di "arbitraggio su titoli" effettuate nel corso dell'anno, pari a £ 136.424.294.400.

- FONDO AMMORTAMENTO MOBILI, MACCHINE D'UFFICIO, IMPIANTI E MACCHINARI

Il valore delle immobilizzazioni, ammontante alla data del 1° dicembre 1996 a £ 2.318.485.001, è stato incrementato dell'importo di £ 2.738.610.744 in considerazione degli acquisti effettuati nell'anno e decrementato per £ 287.306.067, per cessioni di materiali fuori uso e per permute.

Pertanto, il valore, alla data del 31 dicembre 1996, è di £ 4.769.789.678. Conseguentemente, il fondo relativo, che alla data del 1° gennaio 1996 ammontava a lire 1.387.711.168, incrementato dalla quota di ammortamento dell'anno 1996 per lire 496.433.196 e ridotto dall'adeguamento del fondo e dalla cessione del materiale fuori uso per £ 261.542.726, alla fine dell'esercizio ammonta a £ 1.622.601.638.

- FONDO AMMORTAMENTO AUTOMEZZI

Il prezzo di acquisto degli automezzi di proprietà della Cassa in Roma e in Collesalveti è di £ 94.876.009.

Il fondo di ammortamento relativo, che alla data del 1° gennaio 1996 ammontava a £ 41.712.804, incrementato dalla quota di ammortamento dell'anno 1996, pari a lire 16.109.605, ammonta a fine esercizio a £ 57.822.409.

- FONDO DI LIQUIDAZIONE INDENNITÀ ANZIANITÀ PERSONALE

La quota di esercizio incrementativa di tale fondo è di £ 944.491.534.

L'ammontare del fondo, pertanto, è diventato di £ 5.029.310.488.

6) Situazione patrimoniale

Nella parte dell'attivo e del passivo sono intervenute le seguenti variazioni:

ATTIVITA'	all'1.1.1996	al 31.12.1996	VARIAZIONI
NUMERARIO	11.372.437.493	1.517.004.811	- 9.855.432.682
VALORI MOBILIARI	196.890.275	196.887.545	- 2.730
C/C FONDO INDENNITA'			
PERSONALE	569.467.630	-	- 569.467.630
TITOLI FONDO INDENNITA'			
PERSONALE	4.019.487.500	-	+ 4.019.487.500
BENI IMMOBILI	563.354.503.001	662.838.280.658	- 99.483.777.657
VALORI MOBILIARI	1.899.677.185.337	2.373.571.935.227	+ 473.894.749.890
IMPIANTI ATTREZZATURE			
E MACCHINARI	1.077.599.449	3.512.592.499	+ 2.434.993.050
MOBILI E ARREDI	1.240.885.552	1.798.227.300	+ 557.341.748
BENI MOBILI IN COLLESALVETTI	48.591.850	48.591.850	-
AUTOVETTURE	94.876.009	94.876.009	-
DEPOSITI GARANZIA (Tel.-luce)	207.900	207.900	-
ACCONTI IMPOSTE 1996	15.722.895.000	11.656.625.000	- 4.066.270.000
CREDITO IMPOSTE 1995	4.164.933.000	100.146.000	- 4.064.787.000
BENI ARTISTICI	35.000.000	35.000.000	-
RESIDUI ATTIVI	439.448.774.484	419.657.886.934	- 19.790.887.550
IMPEGNI DI ACQUISTI			
IMMOBILIARI	156.782.500.000	99.083.555.486	- 57.698.944.514
INVESTIMENTI EX ART.15			
L. 202/91 e L. 243/93	309.325.186.000	275.822.186.000	- 33.503.000.000
	3.407.131.420.480	3.849.934.003.219	+ 442.802.582.739

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

PASSIVITA'	all' 1.1.1996	al 31.12.1996	VARIAZIONI
RESIDUI PASSIVI	225.894.696.197	172.294.418.825	- 53.600.277.372
FONDO INDENNITA'			
ANZIANITA' AL PERSONALE	4.588.955.130	5.029310.488	+ 440.355.358
FONDO RISCHI FINANZIARI			
GENERALI	14.546.873.820	17.445.405.740	+ 2.898.531.920
DEBITI VERSO ERARIO	20.000.000.000	11.117.161.000	- 8.882.839.000
FONDO AMMORTAMENTO			
MOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI	1.387.711.168	1.622.601.638	+ 234.890.470
FONDO AMMORTAMENTO			
AUTOMEZZI	41.712.804	57.822.409	+ 16.109.605
FONDO AMMORTAMENTO			
IMMOBILI	340.113.729.826	351.431.159.239	+ 11.317.429.413
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	5.187.362.003	5.366.195.793	+ 178.833.790
FONDO PER RISCHI ED ONERI	5.432.699.081	141.856.993.481	+ 136.424.294.400
TOTALE PASSIVITA'	617.193.740.029	706.221.068.613	+ 89.027.328.584
<u>PATRIMONIO NETTO</u>			
RISERVA DA DESTINARE	716.347.887.152	848.937.680.451	+ 132.589.793.299
RISERVA LEGALE	1.713.991.000.000	1.941.000.000.000	+ 227.009.000.000
AVANZO ECONOMICO	359.598.793.299	353.775.254.155	- 5.823.539.144
	3.407.131.420.480	3.849.934.003.219	+ 442.802.582.739

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE
AL CONTO CONSUNTIVO DELL'ANNO 1996.**

Signori Delegati,

Il conto consuntivo dell'esercizio 1996, sottoposto dal Consiglio di amministrazione alla vostra approvazione, è stato redatto e strutturato in base agli schemi di tipo pubblicistico (D.P.R. 696/79 sulla contabilità degli enti pubblici) atteso che il correlato bilancio di previsione è stato impostato sulla scorta dei suindicati schemi.

Sono state comunque predisposte sintesi extra - contabili dello stato patrimoniale e del conto economico al fine di consentire una più facile lettura del bilancio che, a termini statutari, deve essere strutturato in modo da fornire una chiara rappresentazione del patrimonio e della situazione economico-finanziaria della Cassa.

E' appena il caso di aggiungere che il nuovo regolamento di contabilità, prevede invece, a decorrere dall'anno 1997, l'adozione di schemi civilistici.

Il rendiconto può sintetizzarsi nei seguenti dati.

ATTIVITA'	L. 3.849.934.003.219
PASSIVITA'	L. 706.221.068.613
PATRIMONIO NETTO (Riserva tecnica, straordinaria e avanzo economico)	L. 3.143.712.934.606
CONTI D'ORDINE	L. 335.947.265.330

CONTO ECONOMICO

Entrate	L. 1.021.209.480.637
Uscite	L. 667.434.226.482
Avanzo Economico	L. 353.775.254.155

COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO	
ATTIVITA'	
Disponibilità liquide	1.713.892.356
Crediti di regolamento	420.806.697.810
Crediti bancari e finanziari	10.608.168.024
Beni artistici	35.000.000
Investimenti mobiliari	2.649.394.121.227
Immobili	761.921.836.144
Immobilizzazioni tecniche	5.454.287.658
TOTALE ATTIVITA'	3.849.934.003.219

PASSIVITA'	
Debiti di tesoreria	0
Debiti di regolamento	172.294.418.825
Altri debiti	11.717.161.000
Fondi accantonamenti vari	146.886.303.969
Poste rettificative dell'attivo	375.923.184.819
TOTALE PASSIVITA'	706.221.068.613

PATRIMONIO NETTO	
Riserva legale	1.941.000.000.000
Riserva da destinare	848.937.680.451
Avanzo economico	353.775.254.155
TOTALE PATRIMONIO NETTO	3.143.712.934.606
TOTALE A PAREGGIO	3.849.934.003.219

Il Consiglio di Amministrazione, nella sua relazione, ha ampiamente riferito sull'andamento della gestione 1996 e, sotto l'aspetto più strettamente contabile, nella relazione amministrativa sono illustrati i criteri di formulazione del bilancio, i contenuti delle varie voci che lo compongono e le variazioni da queste registrate rispetto al consuntivo dell'anno 1995.

Il Collegio dà innanzitutto atto che la Cassa ha correttamente adempiuto a quanto prescritto dall'art. 1, comma 4, lettera c) del decreto legislativo 509/94 in merito alla previsione della riserva legale in misura non inferiore a cinque annualità dell'importo delle pensioni in essere, con l'apposito accantonamento a riserva legale di 1.941 miliardi (l'importo delle pensioni erogate nel 1996 risulta pari a 388,132 miliardi).

Al fine di una più significativa rappresentazione della situazione economica della Cassa, il Collegio ritiene inoltre opportuno evidenziare che il rapporto patrimonio netto (comprensivo di tutte le riserve e dell'avanzo economico) ammontante a fine 1996 a 3.143,713 miliardi / prestazioni istituzionali (ammontanti a 388,132 miliardi) è pari a 8,099, rapporto che garantisce la solvibilità della Cassa, a variabili immutate, per i successivi anni.

Si ritiene tuttavia che l'evolversi dell'andamento appena riportato, debba ovviamente essere costantemente monitorato mediante verifiche periodiche tecnico - attuariali.

Soccorrono in proposito i dati dell'ultimo quinquennio relativi alle entrate contributive, alle prestazioni istituzionali e agli avanzi economici registrati.

Anni					
	1992	1993	1994	1995	1996
Entrate contributive	340.245	401.260	455.590	518.472	611.268
Prestazioni Istituzionali	184.455	264.811	302.392	342.798	388.132
SALDO	155.790	136.449	153.198	175.674	223.136
Iscritti	41.712	43.244	46.497	51.897	57.555
Pensionati attivi	5.201	5.810	6.148	6.392	6.901
Rapporto iscritti/ pensionati attivi	8,019	7,443	7,562	8,119	8,340
Pensionati	14.464	15.144	15.713	16.537	17.295
Rapporto Iscritti/pensionati	2,884	2,856	2,959	3,138	3,328

Avanzi economici

1992	1993	1994	1995	1996
288.767	288.613	316.631	359.598	353.775

Un ulteriore indice estremamente significativo è costituito dal confronto tra il trend delle percentuali di incremento del numero dei pensionati e quello degli iscritti per i periodi suindicati.

Infatti assunto come 100 il valore delle entità delle due variabili nell'anno 1992 si constata un intervallo percentuale che va, per il numero dei pensionati, dall'4,49 % del 1993 al 16,37% del 1996; mentre per il numero degli iscritti si passa dal 3,54% del 1993 al 27,53% per il 1996.

Quantificando inoltre il rapporto tra entrate contributive (corrispondenti a 611.268 milioni di lire) con le prestazioni pensionistiche (pari a 388.132 milioni di lire), ne deriva un coefficiente di 1,574, mentre sostituendo alle entrate il totale di parte corrente (corrispondenti a $611.268 + 394.230 = 1.005.498$ milioni di lire) l'indice sale al 2,590 significando che circa la metà dei contributi riesce a garantire le prestazioni pensionistiche, mentre tutte le entrate di parte corrente garantiscono due volte e mezzo il pagamento delle pensioni.

Il movimento complessivo del rendiconto finanziario, si compendia in entrate accertate pari a 4.285.976 milioni ed in uscite impegnate pari a 4.316.467 milioni con un disavanzo di competenza pari a 30.491 milioni, come ben può rilevarsi dal prospetto che segue :

RENDICONTO FINANZIARIO			
DESCRIZIONE	Accertamenti o impegni	Previsione definitiva	+ % o -
ENTRATE di parte corrente			
Contributive	611.268	523.260	+ 16,82
Entrate patrimoniali	394.230	378.903	+ 4,05
Di parte capitale	2.944.531	3.585.279	- 17,87
Partite di giro	335.947	61.054	+ 450,25
TOTALE	4.285.976	4.548.496	- 5,77
USCITE			
Di parte corrente	493.984	532.633	- 7,26
In conto capitale	3.486.536	3.954.274	- 11,83
In partite di giro	335.947	61.054	+ 450,25
TOTALE	4.316.467	4.547.961	- 5,09
Risultato finanziario			
Di parte corrente	+ 511.514	+ 369.530	+ 38,42
In conto capitale	- 542.005	- 368.995	+ 46,89
TOTALE	- 30.491	+ 535	