

I residui passivi antecedenti all'esercizio 98 ammontavano a 3,523 mld; risultano corrisposti nel 98 l. 2,588 per cui rimangono da pagare l. 935 mln. Tali residui afferiscono, per la maggior parte ai capitoli inerenti a spese per prestazioni istituzionali (355 mln per base di studio, 60 mln istruzione e casa) e, per la restante parte, per lo più, ad altre spese, tra cui le più consistenti riguardano la manutenzione degli immobili (l. 112 mln) e la cancelleria (42 mln). I **residui passivi** di nuova formazione (relativi all'esercizio 98) ammontano a l. 2,671 mld ed afferiscono, per la maggior parte, ai capitoli riguardanti prestazioni istituzionali (1,7 mld) tra cui assumono particolare rilevanza le spese per sussidi (880 mln), per borse di studio (600 mln), nonché agli oneri per il personale (420 mln), ed all'acquisto di beni e servizi (305 mln).

Alla fine dell'esercizio 98 i residui passivi ammontano complessivamente a circa 3,607 mld di lire in lieve aumento rispetto a quelli del 1997 (pari a 3,5 mld).

Gestione Cassa

Sono state riscontrate notevoli scostamenti tra le riscossioni ed i pagamenti previsti e quelli effettivamente realizzati, come emerge dal seguente prospetto in cui vengono riportate le previsioni, le riscossioni ed i pagamenti avvenuti nel 98 e le relative differenze.

Variazioni in + o in -	Previsioni	Risc./Pagam.	Differenza in + o in -
16	17	(6+13) 18	(17-18) 19
Entrate correnti	9736050000	10007558970	-271508970
Entrate in c/capitale	8609500000	18831361090	-10221861090
Entrate partite di giro	18345550000	28838920060	-10493370060
Uscite correnti	15076201000	8408950416	6667250584
Uscite in c/capitale	8200000000	34452000	785548000
Uscite partite di giro	24505701000	27257838675	2752137675

c) Situazione amministrativa

Alla data del 31.12.1998 la situazione amministrativa chiude con un avanzo di l. 12,927 mld determinato dalla somma tra l'avanzo di amministrazione al 31.12.1997, pari a l. 11,420 e l'avanzo di esercizio 1998 pari a l. 1,507.

Si riportano i dati inerenti alla precitata situazione:

Importi in mld di lire

Fondo Cassa all'1.1.1998		14,495
Riscossioni		
- in conto competenza	28,730	
- in conto residui	0,108	28,838
Pagamenti		
- In conto competenza	24,669	
- - in conto residui	2,588	27,257
Fondo Cassa al 31.12.1998		16,076
Residui attivi al 31.12.1998		
- degli esercizi precedenti	0,341	
- dell'esercizio	0,117	0,458
Residui passivi al 31.12.1998		
- degli esercizi precedenti	0,935	
- dell'esercizio	2,672	3,607
Avanzo di Amministrazione al 31.12.1998		12,927

Si riportano, altresì, qui di seguito i dati sintetici concernenti il rendiconto finanziario 98 gestione, competenza e residui con l'indicazione del preventivo, del consuntivo e delle relative differenze.

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

GESTIONE ASSISTENZA

	PREVENTIVO 1998	CONSUNTIVO 1998	Differenze
ENTRATE CORRENTI (Tit.I-II-III)	L. 9.782.050.000	L. 10.056.164.669	L. 274.114.669
ENTRATE IN C/CAPITALE (Tit.IV-V-VI)	L.	L.	L.
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO (Tit.VII)	L. 8.609.500.000	L. 18.791.837.269	L. 10.182.337.269
TOTALE ENTRATE	L. 18.391.550.000	L. 28.848.001.938	L. 10.456.451.938
FONDO CASSA AL 1/1/98	L. 14.494.581.656		
RESIDUI ATTIVI AL 1/1/98	L. 450.046.671		
VARIAZIONE RESIDUI ATTIVI	L.	L. 14.944.628.327	
		L. 43.792.630.265	
DISAVANZO DI AMMINISTRAZ. TOTALE A PAREGGIO		L.	L. 43.792.630.265
SPESE CORRENTI (Titolo I)	L. 11.059.201.000	L. 8.509.691.054	-L. 2.549.509.946
SPESE IN C/CAPITALE (Titolo II-III)	L. 170.000.000	L. 39.732.000	-L. 130.268.000
SPESE PER PARTITE DI GIRO (Titolo IV)	L. 8.609.500.000	L. 18.791.837.269	L. 10.182.337.269
TOTALE SPESE	L. 19.838.701.000	L. 27.341.260.323	L. 7.502.559.323
RESIDUI PASSIVI AL 1/1/98	L. 3.523.990.539		
VARIAZIONE RESIDUI PASSIVI	L.	L. 3.523.990.539	
		L. 30.865.250.862	
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE TOTALE A PAREGGIO		L. 12.927.379.403	
		L. 43.792.630.265	

COMPETENZA 1998	PREVENTIVO 1998	CONSUNTIVO 1998	DIFFERENZE
TOTALE ENTRATE	L. 18.391.550.000	L. 28.848.001.938	L. 10.456.451.938
TOTALE SPESE	L. 19.838.701.000	L. 27.341.260.323	L. 7.502.559.323
AVANZO(+) DISAV.(-) 1998	-L. 1.447.151.000	L. 1.506.741.615	L. 2.953.892.615

12- 2. Conto economico

Sotto il profilo economico la gestione chiude con un avanzo di l. 0,535 mld, che scaturisce dalla somma algebrica dell'avanzo finanziario di parte corrente di l. 1,546 mld e da un disavanzo della parte seconda – componenti che non danno luogo a movimenti finanziari - di l. 1,011 mld dovuto a :

Ammortamento mobili – macchine ed automezzi	l. 10,331 mld
Deperimento immobili	<u>l. 0,680 mld</u>
TOTALE	l. 1,011 mld

Si riporta qui di seguito il conto economico per singole voci.

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

CONTO ECONOMICO	
Parte I	Assistenza
<i>Entrate correnti</i>	10.056.164.669
<i>Spese correnti</i>	8.509.691.054
Totale parte I'	1.546.473.615
Parte II	Assistenza
<i>A) Quota dell'esercizio per l'adeguamento Fondo Ind. Anzianità</i>	
<i>B) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza eserc. Successivi</i>	
<i>C) Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio</i>	
<i>D) Variazioni patrimoniali str.</i>	
<i>Sopravvenienze attive (Plus titoli)</i>	
<i>Sopravvenienze attive (Plus immobili)</i>	
<i>Sopravvenienze passive</i>	
<i>Insussistenza residui attivi</i>	
<i>Insussistenza residui passivi</i>	
<i>Insussistenze attive</i>	
Totale Variazioni str.	0
<i>E) Ammortamenti e deperimenti:</i>	
	-1.010.995.131
<i>a) Hardware/Software</i>	
<i>b) Mobili macchine automezzi</i>	-330.937.956
<i>c) Immobili</i>	-680.057.175
Totale Ammort./Deperim.	-1.010.995.131
Totale Parte II	-1.010.995.131
AVANZO ECONOMICO	535.478.484

12-3. Situazione patrimoniale

Per effetto dell'avanzo economico esercizio '98 di £. 535.478.484 il patrimonio netto della gestione di £. 35.528.994.443 mld al 31.12.1997 passa a lire 36.064.472.927 al 31.12.1998.

Tale importo scaturisce dalla differenza fra le attività pari a £. 41.774.236.394 e le passività di £. 5.709.763.467.

Qui di seguito vengono riportati gli importi relativi alle singole voci di attività e passività che hanno determinato le suesposte risultanze del patrimonio netto della gestione.

CONTO DEL PATRIMONIO AL 31.12.1998	
DESCRIZIONE	ASSISTENZA
ATTIVITA'	
Disponibilità liquide	16,075,663,041
Residui attivi	459,128,549
Crediti bancari e finanziari	0
Rimanenze attive d'esercizio	0
Investimenti mobiliari	0
Immobili	2268572498
Immobilizzazioni tecniche	2452707617
Altri costi pluriennali	118164689
Totale attività	41774236394
PASSIVITA'	
Debiti di tesoreria	3607412187
Debiti bancari e finanziari	0
Rimanenze passive di esercizio	0
Fondi di accantonamenti vari	2930410
Poste rettificative dell'attivo	2099420870
Totale passività	5709763467

13. Fondo Credito

Si rileva che la gestione del contributo fondo credito è stata inserita (ed evidenziata) precedentemente all'esercizio '98, nella gestione Buonuscita ai sensi degli articoli 33 e seguenti del DPR n. 1032/73.

In particolare le finalità di detto fondo ineriscono alla concessione a favore dei dipendenti EPI e dell' IPOST di mutui e di crediti.

Si precisa che con effetto dall'1.3.1998, ai sensi dell'art. 53 comma 6 della legge 449/1997, è stata istituita la gestione autonoma fondo credito, tenuto conto di quanto disposto dal dettato normativo di cui all'art. 1 comma 246 e seguenti della legge n. 662/96.

Si è accertato che l'operazione inerente alla costituzione di detta gestione è stata concretizzata da parte dell'Istituto ricostruendo la contabilità, a partire dall'introduzione del suddetto contributo obbligatorio per il credito in applicazione della legge n. 71/94 ed, inserito, come dianzi esposto, ai sensi del citato art. 33 e seguenti del DPR n. 1032/73 nell'ambito della gestione Buonuscita.

All'uopo sono state costituite nella nuova gestione le prescritte scritture contabili con gli appositi capitoli di entrata di spesa e per partite di giro.

In particolare, in sede di retrocessione, l'Istituto ha proceduto ad attuare in via prioritaria una contabilità prettamente finanziaria provvedendo ad emettere mandati, per l'importo complessivo innanzi specificato, i cui oneri, sono stati posti a carico della gestione Buonuscita, ed a favore della gestione in argomento.

Al riguardo, non risultano ancora risolti i rapporti finanziari tra l'IPOST e l'INPDAP riguardanti gli importi incamerati da quest'ultimo sulle retribuzioni dei dipendenti ex UP fino al 1 agosto 1994 a titolo "fondo credito".

Ciò premesso si riportano qui di seguito le risultanze del consuntivo della gestione.

13-1 Rendiconto finanziario

a) Gestione competenza

Le entrate correnti ammontanti a £ 59,454 mld derivano per la maggior parte dalle entrate contributive (pari a 25,2 mld) nella misura dello 0,50 della retribuzione, degli interessi sui prestiti erogati (7,9 mld), da recuperi e rimborsi diversi (24 mld), nonchè dal fondo garanzia prestiti (1,6 mld); le entrate in conto capitale pari 17,1 mld derivano da riscossioni di piccoli prestiti (11,6 mld) e mutui (5,6 mld) a suo tempo erogati

Le uscite correnti pari a 1,7 mld sono dovute per la maggior parte alla quota da porre a carico della gestione (0,962 mld), alle imposte, tasse e tributi vari (0,571 mld), all'abbuono interessi (0,115 mld).

Le uscite in conto capitale pari a £ 49,1 mld sono dovute quasi esclusivamente alla concessione di mutui (44,4 mld) e di piccoli prestiti (4,6 mld).

Si evidenzia che notevoli sono stati gli scostamenti tra le previsioni ed i risultati sia per quanto attiene alle entrate che alle uscite, come emerge del prospetto che segue, ove sono indicate le entrate o le uscite previste, quelle a consuntivo con le relative differenze.

Entrate	Previsioni	Impegni	Differenza in + o in -
Entrate correnti	30645000000	59454013847	28809013847
Entrate in C/capitale	17440000000	17198379001	-241620999
Entrate per partite di giro	119500000	39267691521	39148191521
Totale entrate	48204500000	115920084369	67715584369
Spese			
Spese correnti	2502000000	1747645725	-754354275
Spese in C/capitale	55040000000	49179619420	-5860380580
Spese per partite di giro	119500000	39267691521	39148191521
Totale spese	57661500000	90194956666	32533456666

Premesso quanto sopra il risultato della gestione evidenzia un avanzo finanziario di £ 25,725 mld, rappresentato da un avanzo di parte corrente pari a £ 57,706 ed un disavanzo di parte capitale di £ 31,981 mld.

Tale disavanzo è la risultanza fra le entrate di £ 17,198 mld per rimborso di prestiti e le uscite in conto capitale di £ 49,179 rappresentate per la quasi totalità da concessioni di prestiti.

b) Residui

La gestione essendo stata istituita nel 1998 presenta residui relativi al solo esercizio.

I residui attivi ammontano a £ 5.636.059.680 di cui 4.869.851.262 di parte corrente, 568.916.178 in c/capitale e 197.292.240 per partite di giro.

La maggior parte di tali residui di parte corrente inerisce alle aliquote contributive (4,9 mld) e la restante parte ai recuperi (0,490 mld) e alla riscossione mutui (0,178 mld).

I residui passivi ammontano a £ 1,298 mld di cui 1,022 mld di parte corrente e 0,030 in conto capitale e, 0,244 per partite di giro.

I residui passivi di parte corrente ineriscono per la quasi totalità (0,962) alla quota a carico della gestione fondo credito.

Gestione Cassa

Tale gestione ha presentato i seguenti dati:

Entrate correnti	Previsioni	Riscossioni	£	54036241358
Entrate in c/ capitale		"	£	17043520786
Entrate per partite di giro		"	£	39267691521
			TOTALE £	110377453665
Uscite correnti		Pagate	£	14928118513
Uscite in c/capitale		"	£	49148944420
Uscite per partite di giro		"	£	39022840196
			TOTALE £	89664603129

c) Situazione Amministrativa

In ordine alla situazione amministrativa si evidenzia un fondo di cassa al 31.12.1998 di £ 21,387 mld, residui attivi di £ 5,708 (si sono verificate variazioni per 172.539.958 dei residui attivi) e residui passivi £ 2,320 (si sono verificate variazioni pari a £ 1.021.950.708) che determinano un disavanzo di amministrazione alla data del 31.12.1998 di £ 24,775 mld.

Nella tabella che segue sono riportati tutti i dati finanziari relativi alla gestione in argomento ivi compreso il precitato avanzo di Amministrazione.

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

GESTIONE FONDO CREDITO

	PREVENTIVO 1998	CONSUNTIVO 1998	Differenze
ENTRATE CORRENTI (Tit.I-II-III)	L. 30.645.000.000	L. 59.454.013.847	L. 28.809.013.847
ENTRATE IN C/CAPITALE (Tit.IV-V-VI)	L. 17.440.000.000	L. 17.198.379.001	-L. 241.620.999
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO (Tit.VII)	L. 119.500.000	L. 39.267.691.521	L. 39.148.191.521
TOTALE ENTRATE	L. 48.204.500.000	L. 115.920.084.369	L. 67.715.584.369

FONDO CASSA AL 1/1/98 L.

RESIDUI ATTIVI AL 1/1/98 L.

VARIAZIONE RESIDUI ATTIVI L. 72.539.958 L. 72.539.958

L. 115.992.624.327

DISAVANZO DI AMMINISTRAZ.

L.

TOTALE A PARÈGGIO

L. 115.992.624.327

SPESE CORRENTI (Titolo I)	L. 2.502.000.000	L. 1.747.645.725	-L. 754.354.275
SPESE IN C/CAPITALE (Titolo II-III)	L. 55.040.000.000	L. 49.179.619.420	-L. 5.860.380.580
SPESE PER PARTITE DI GIRO (Titolo IV)	L. 119.500.000	L. 39.267.691.521	L. 39.148.191.521
TOTALE SPESE	L. 57.661.500.000	L. 90.194.956.666	L. 32.533.456.666

RESIDUI PASSIVI AL 1/1/98 L.

VARIAZIONE RESIDUI PASSIVI L. 1.021.950.708 L. 1.021.950.708

L. 91.216.907.374

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

L. 24.775.716.953

TOTALE A PAREGGIO

L. 115.992.624.327

COMPETENZA 1998	PREVENTIVO 1998	CONSUNTIVO 1998	DIFFERENZE
TOTALE ENTRATE	L. 48.204.500.000	L. 115.920.084.369	L. 67.715.584.369
TOTALE SPESE	L. 57.661.500.000	L. 90.194.956.666	L. 32.533.456.666
AVANZO(·) DISAV.(·) 1998	-L. 9.457.000.000	L. 25.725.127.703	L. 35.102.127.703

Si evidenzia, infine, che gli stanziamenti dei seguenti capitoli di spesa risultano superati per gli importi a fianco di ciascuno indicati:

CAP. 305	Quota a carico della gestione	9.884.000
CAP. 336	Quota a carico della gestione	337.189.000
CAP. 526	Restituzione e rimborsi diversi	26.990.950
CAP. 532	Abbuono interessi	115.155.975

13-2 Conto economico

La gestione chiude con un avanzo economico di 93,8 mld determinato dalla somma dell'importo di L. 25,725 mld dell'avanzo finanziario (entrate correnti - uscite correnti) e dell'importo della parte II (importi che non danno luogo a nuovi movimenti finanziari) pari a L. 36,1 mld.

Sia gli aspetti creditori che debitori nonché quelli patrimoniali sono stati rispettivamente evidenziati sia nel conto economico parte seconda della gestione buonuscita (come esposto nel paragrafo relativo a detta gestione sotto le voci insussistenze attive per crediti e restanti poste patrimoniali ed insussistenze passive per quelle partite debitorie e patrimoniali) che in quello del fondo credito, sempre nella parte seconda (sopravvenienze passive per debiti e poste patrimoniali) come emerge dal seguente prospetto:

Gestione Buonuscita		
Conto Economico parte II		Importi
*	Insussistenze passive	
	- da residui passivi	1.021.950.708
	- da poste patrimoniali passivi (F.do Ammortamento)	81.516.950
	<i>Totale insussistenze passive</i>	1.103.467.658
*	Insussistenze attive:	
	- da residui attivi	72.539.958
	- da poste patrimoniali attive (Mobili-Hardware)	128.358.275
	- da prestiti:	
	a) piccoli prestiti	14.792.891.534
	b) prestiti pluriennali	22.281.183.846
	<i>Totale insussistenze attive</i>	37.274.973.613

Gestione Fondo Credito		
Conto Economico parte II		Importi
*	Sopravvenienze passive	
	- da residui passivi	1.021.950.708
	- da poste patrimoniali passivi (F.do Ammortamento)	81.516.950
	<i>Totale sopravvenienze passive</i>	1.103.467.658
*	Sopravvenienze attive:	
	- da residui attivi	72.539.958
	- da poste patrimoniali attive (Mobili-Hardware)	128.358.275
	- da prestiti:	
	a) piccoli prestiti	14.792.891.534
	b) prestiti pluriennali	22.281.183.846
	<i>Totale sopravvenienze attive</i>	37.274.973.613

Si riportano qui di seguito i dati inerenti al conto economico della gestione in argomento:

Conto Economico Fondo credito	
Parte I	Fondo credito
Entrate correnti	59.454.013.847
Spese correnti	1.747.645.725
<i>Totale parte I</i>	57.706.368.122
Parte II	
A) Quota dell'esercizio per l'adeguamento Fondo Ind. Anzianità	
B) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza eserc. Successivi	
C) Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio	
D) Variazioni patrimoniali str.	
Sopravvenienze attive	37.274.973.613
Sopravvenienze passive	-1.103.467.658
Insussistenza residui attivi	
Insussistenza residui passivi	
Insussistenze attive	
<i>Totale Variazioni str.</i>	361.712.504.955
E) Ammortamenti e deperimenti:	
a) Hardware/Software	
b) Mobili macchine automezzi	-33.403.935
c) Immobili	
Totale Ammortamenti/Deperimenti	33.403.935
<i>Totale Parte II</i>	+36.138.101.020
Avanzo Economico	93.844.470.142

13 -3. Situazione patrimoniale

Il patrimonio netto della gestione è pari a 93.844.470.142.

Tale risultato è determinato dalla differenza tra le attività pari a lire 95.511.695.272 e le passività di lire 1.667.225.130.

Si riportano qui di seguito le varie voci con i relativi importi sia delle attività che delle passività che hanno determinato le suesposte risultanze del patrimonio netto della gestione.

CONTO DEL PATRIMONIO AL 31.12.1997	
DESCRIZIONE	Fondo credito
ATTIVITA'	
Disponibilità liquide	20.682.850.536
Residui attivi	5.645.170.662
Crediti bancari e finanziari	69.016.454.399
Rimanenze attive d'esercizio	0
Investimenti mobiliari	0
Immobili	0
Immobilizzazioni tecniche	0
Altri costi pluriennali	167.219.675
Totale attività	95.511.695.272
TOTALI A PAREGGIO	95.511.695.272
Conti d'ordine	0
PASSIVITA'	
Debiti di tesoreria	0
Residui passivi	1.552.304.245
Debiti bancari e finanziari	0
Rimanenze passive di esercizio	0
Fondi di accantonamenti vari	0
Poste rettificative dell'attivo	114.920.885
TOTALE PASSIVITA'	1.667.225.130
Patrimonio netto	93.844.470.142

14. Mutualità

Con la gestione "Mutualità" l'Istituto amministra due diversi fondi di tipo assicurativo denominati, rispettivamente, "Fondo riposo" e "Fondo vita" ai quali possono facoltativamente iscriversi i dipendenti (dell'Amministrazione p.t., prima), dell'Ente Poste (ora S.p.A.), nonché lo stesso personale dell'Istituto, obbligandosi alla corresponsione di un premio mensile rapportato all'età (fino a 60 anni), per quote variabili da un minimo ad un massimo prestabiliti, anche in relazione al capitale assicurato.

I fondi sono disciplinati da uno statuto deliberato nel 1978 dal Consiglio di Amministrazione dell'Istituto e approvato dal Ministro P.T. pro-tempore.

All'atto del collocamento a riposo l'iscritto ha diritto all'erogazione del capitale assicurato; in caso di premorienza, il capitale viene versato agli eredi.

Con gli utili ricavati dalla gestione dei Fondi l'Istituto finanzia le provvidenze a favore degli iscritti, come sussidi in denaro in caso di degenza per gravi malattie, per l'acquisto di protesi e per spese funerarie.

E' possibile anche, per gli iscritti, ottenere la concessione di piccoli prestiti rimborsabili in 12 o 24 mesi, dietro corresponsione di interessi.

Nel 1998 il numero degli iscritti al Fondo è pari a circa 44.000 unità.

14-1. Rendiconto finanziario

a) gestione competenza

Le entrate correnti per l'esercizio 98 ammontanti a £ 12,460 mld sono derivate per lo più dai contributi mensili degli iscritti inerenti ai premi fondo riposo e vita, ai