

	1992	1993	1994	1995	1996
PASSIVO:					
Riserve istituzionali	89,82%	84,99%	82,91%	84,06%	89,40%
Avanzo economico e depositi cauzionali locazioni	3,79%	3,25%	2,76%	2,90%	3,48%
Totale impegni di redditività	93,61%	88,24%	85,67%	86,96%	92,88%
Residui passivi e fondi di accantona- mento vari	6,39%	11,76%	14,33%	13,04%	6,12%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Si nota che, all'attivo, l'incidenza dei beni da reddito sul totale si mantiene oltre il 95%.

Nell'ambito degli stessi beni da reddito, è aumentata l'incidenza delle disponibilità liquide (dal 20,90% al 21,36%) mentre quella delle "voci di investimento" diminuisce dal 76,24% al 74,26%.

Al passivo aumenta l'incidenza degli "impegni di redditività".

2. BENI IMMOBILI

Il valore esposto in situazione patrimoniale (prezzi di costo più migliorie o altri oneri successivi all'acquisto) ammonta - al 31-12-1996 - a L.3.274.236.870.246, con una variazione netta in meno di L. 222.226.317.643 rispetto a quello esposto al 31-12-1995, dovuta, in massima parte, al depennamento di quote di impegni di stanziamento 1993/94 per edilizia universitaria, essendosi ormai concluso il programma di acquisti richiesti dal Ministero del Tesoro.

La previsione di spesa del Capitolo 161 - Acquisto di immobili - ammontava a L.732.819.780.853: a consuntivo si rileva un'economia di L.732.760.288.633 della quale, peraltro, l'Ente ha già tenuto conto, nel corso del 1997, effettuando le necessarie variazioni, per redigere il piano di impiego dei fondi disponibili dell'anno 1997.

3. TITOLI

Nell'attivo della situazione patrimoniale, alla voce "Titoli", è esposto il valore di borsa dei titoli in portafoglio al 31-12-1996 per L. 1.395.305.856.000. Rispetto all'analogo dato del precedente Conto consuntivo 1995, di L. 1.398.931.951.500, si nota una diminuzione netta di L. 3.626.095.500 pari allo 0,26%. Essa è costituita dai nuovi acquisti al netto dei disinvestimenti per rimborsi ed è altresì la risultante della differenza di valutazione al prezzo di borsa rispetto al 31 dicembre dell'esercizio precedente ovvero rispetto al prezzo di acquisto 1996. Tali componenti della variazione netta della posta patrimoniale qui in esame sono le seguenti:

Variazione positiva per nuovi acquisti:	+	L.	8.599.786.160.429
Variazione negativa per rimborsi:	-	L.	8.575.559.037.477
Variazione negativa per minori valori di borsa rispetto al 31-12-1995 ovvero al prezzo di acquisto del 1996	-	L.	<u>27.853.218.452</u>
Diminuzione netta della voce patrimoniale	-	L.	3.626.095.500

L'analisi per ciascuna delle gestioni amministrate dall'Ente, e per ciascun titolo, è esposta nell'apposito allegato di bilancio.

Un chiarimento è necessario sull'ammontare dei nuovi acquisti per L.8.599.786.160.429, una parte dei quali si riferisce all'attuazione del piano d'impiego dei fondi disponibili 1996, per L.856.848.482.452, mentre una somma di L. 7.742.937.677.977 riflette il ricorrente impiego e reimpiego in titoli di stato di breve durata delle disponibilità in attesa di definitivo investimento.

Il criterio, già attuato negli anni precedenti, di investire le disponibilità in attesa del definitivo impiego, ha determinato un rilevante rientro per rimborsi anche nel corso del 1996, per L. 7.742.937.677.977, a fronte di un ammontare totale di disinvestimenti di L.8.575.559.037.477.

E' opportuno, a questo punto, rammentare che, in attuazione delle norme dettate dal Decreto Legge 22-5-1993, n. 155, convertito, con modificazioni, con Legge 19-7-1993, n.243, l'Ente ha ricevuto il rimborso di L.95.029.735.000 dal conto fruttifero vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato. Alla data del 31-12-1996 il conto presenta un ammontare di L.752.977.443.000 per quota capitale ed un ammontare lordo di interessi di L.50.424.359.270 dei quali, peraltro, si fornisce ampia specifica negli appositi allegati di bilancio.

4. MUTUI IPOTECARI

Nell'attivo della situazione patrimoniale del Consuntivo in esame, alla voce mutui ipotecari, sono esposte le seguenti somme:

	al 31/12/1996	al 31/12/1995
- crediti verso mutuatari per mutui effettivamente erogati:	L. 46.942.827.760	L. 41.251.503.022
- impegni di stipula e di stanziamento	<u>L. 3.389.000.000</u>	<u>L. 6.410.000.000</u>
Totale	L. 50.331.827.760	L. 47.661.503.022

Nei mutui effettivamente erogati si riscontra una variazione in aumento di L.5.691.324.738 che è così formata:

- Erogazioni a valere su precedenti impegni di stipula o di stanziamento (pagamenti a residui)	L. 3.938.000.000
- Erogazioni a valere sul piano di impiego 1996 (pagamenti a competenza)	<u>L. 5.368.000.000</u>
Totale delle somme effettivamente erogate	L. 9.306.000.000
- Accertamento di quote capitale di rate di estinzione scadute nel 1996	<u>L. 3.614.675.262</u>
- Variazione in aumento dei crediti per mutui effettivamente erogati	L. 5.691.324.738

Negli impegni di stipula e di stanziamento si riscontra una variazione in diminuzione di L.3.021.000.000 che è così formata:

- Aumento per impegni di stipula a valere sul piano d'impiego 1996 per mutui concessi ma non ancora erogati	L. 2.534.000.000
- Diminuzione per erogazioni su impegni esistenti al 31-12-1995	L. 3.938.000.000
Diminuzione per depennamento di impegni di spesa	<u>L. 1.617.000.000</u>
- Variazione netta in diminuzione negli impegni di stipula e di stanziamento	L. 3.021.000.000

I mutui impegnati a valere sul piano d'impiego 1996 sono ammontati a L.7.902.000.000.

5. DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide ammontano al 31 dicembre 1996 a L.1.574.668.927.845, con una diminuzione di L.14.060.225.735 rispetto al totale indicato nel consuntivo 1995 (L.1.588.729.153.580). La notevole consistenza è dovuta allo smobilizzo di titoli di Stato scaduti il 31-12-1996.

Sono compresi nella somma indicata:

- il saldo del conto di cassa presso la Banca Nazionale del Lavoro di L.1.559.676.573.025;

- il saldo del conto corrente presso la Banca di Roma che svolge il servizio di pagamento delle pensioni agli iscritti di L. 14.992.354.820.

Non sono compresi i saldi dei conti postali in quanto i saldi stessi sono stati immediatamente trasferiti al conto di cassa presso la Banca Nazionale del Lavoro. In apposito allegato si fornisce la dimostrazione dei relativi movimenti.

Il totale delle disponibilità liquide indicato nella situazione patrimoniale corrisponde all'avanzo di cassa alla fine dell'esercizio risultante dalla situazione amministrativa, così come richiesto dal Ministero del Tesoro.

6. MOBILI, MACCHINE, ARREDI

L'ammontare risultante in situazione patrimoniale al 31-12-1996 ha la seguente derivazione da quello risultante al 31-12-1995:

- Situazione al 31-12-1995	L. 12.231.169.302
- più nuovi acquisti effettuati nel 1996 e risultanti dalla spesa registrata ai Capitoli 171 e 175 del rendiconto finanziario	L. 1.073.348.140
- meno depennamenti di residui	L. —
- Situazione al 31-12-1996	L. 13.304.517.442

Gli acquisti effettuati nel 1996 sono stati contenuti nello stanziamento del bilancio preventivo di L. 1.588.000.000, con una economia di L. 514.651.860 (32,40%), ed hanno riguardato:

		AUMENTI 1996	DEMINUZIONI 1996
O1	Mobili in legno	20.681.010	
O2	Mobili in metallo		
O3	Scaffali - Classificatori - Schedari	76.500	
O4	Autoradio ed impianti antifurto auto		
O5	Macchine da calcolo e per scrivere	260.000	
O6	Software applicativi	4.494.810	
O7	Macchine attrezzature da riproduzione - Microfilms	127.008.700	
O8	Centro elettronico	810.783.652	
O9	Arredamento	2.130.869	
10	Apparecchiature elettroniche - Condizionatori	19.694.500	
11	Materiale telefonico	1.500.000	
12	Arredi e attrezzature di ammortizzo immediato	12.829.920	
15	Macchine automatiche	11.652.480	
16	Macchine da lavoro - Utensili		
17	Mobili portinerie stabili		
19	Varie	308.000	
	TOTALE SEDE DI ROMA	1.011.420.441	
14	Uffici periferici	61.927.699	
18	Automezzi		
	TOTALE	1.073.348.140	

7. RESIDUI ATTIVI: RINVIO

L'argomento è trattato al successivo Capitolo VI.

8. RATEI ATTIVI

La posta patrimoniale passa da L.43.719.070.848 al 31-12-1995 a L.49.898.590.167 al 31 dicembre 1996, con un aumento di L. 6.179.519.319 (+ 14,13%).

L'ammontare dei ratei attivi al 31-12-1996 è così composto:

su titoli (cedole con scadenza nel 1997)	L.	48.112.512.667
su mutui (quote interessi scadenze 1997)	L.	<u>1.786.077.500</u>
In totale	L.	49.898.590.167

Tutti i ratei iscritti al 31 dicembre 1995 sono ovviamente usciti dall'attivo patrimoniale o perchè riscossi o perchè passati nei residui attivi (in piccola parte e soltanto per i mutui).

9. PRESTITI AL PERSONALE

Questa posta dell'attivo patrimoniale presenta una variazione in aumento di L.412.175.309 essendo passata da L. 2.773.886.471 al 31 dicembre 1995 a L. 3.186.061.780 al 31 dicembre 1996.

La variazione in aumento sopraindicata deriva dalla concessione di prestiti per una somma di L. 1.640.600.000, contro una previsione di L. 2.000.000.000, dalla riscossione di rate di estinzione di prestiti in precedenza concessi, per L.1.198.424.691 e da una diminuzione dovuta al depennamento, per rinuncia, di prestiti già concessi per un ammontare di L.30.000.000.

L'aumento di L. 412.175.309 è pari al 14,86% dell'ammontare dei prestiti al 31 dicembre 1995.

Nel corso del 1996 ha trovato applicazione la normativa dell'art. 59 dell'Accordo per la disciplina del rapporto di lavoro degli enti pubblici approvato con D.P.R. 16 ottobre 1979, n. 509. Nella ripartizione dello stanziamento commisurato all'1% delle spese per il personale è stata prevista la copertura dell'onere sostenuto dall'amministrazione dell'Ente per la concessione di prestiti al personale al tasso legale. Dell'argomento si parlerà diffusamente al Capitolo V della presente relazione.

10. RISERVE TECNICHE DI PREVIDENZA

La variazione di questa che è la posta più importante del passivo patrimoniale è giustificata nel seguente prospetto, dove le singole componenti vengono poste a confronto con le variazioni percentuali registrate nei precedenti esercizi.

	1996		1995	1994	1993	1992
Situazione all'1/1/1996	3.475.182.068.768	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
+ Contributi	697.545.627.810	20,07%	20,63%	20,32%	21,48%	23,20%
- Prestazioni	-899.361.333.729	-25,88%	-22,84%	-21,15%	-21,15%	-21,02%
Riserve tecniche 1996	3.273.366.362.849	94,19%	97,79%	99,17%	100,33%	102,18%
+ Avanzo economico 1996	138.682.274.151	3,99%	4,30%	4,03%	6,04%	5,73%
Situazione accantonamenti all'1/1/1997	3.411.994.637.000	98,18%	102,09%	103,20%	106,37%	107,91%

Pur con la consueta riserva sulla validità dei confronti per la presenza dei "contributi da imputare", non si può non evidenziare che per la prima volta le riserve tecniche registrano un decremento; tuttavia, per l'attribuzione dell'avanzo economico dell'esercizio, restano ancora su valori apprezzabili.

11. FONDO INDENNITA' RISOLUZIONE RAPPORTO

La variazione di L. 128.125.111.578 in più rispetto al dato 31-12-1995 è così giustificata:

	1996	1995	1994	1993	1992
Situazione all'1/1/1996	1.579.134.339.482 100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
+ Versamenti 1996	304.715.442.667 19,29%	18,87%	19,89%	20,92%	24,95%
- Liquidazioni 1996	-208.137.548.485 -13,18%	-12,20%	-14,28%	-14,10%	-11,44%
+ Prelievo rival. liquidazioni '96	31.547.217.396 2,00%	1,57%	1,50%	0,95%	
Situazione accantonamenti all'1/1/1997	1.707.259.451.060 108,11	108,24%	107,11%	107,77%	113,51%

- *Avanzo economico 1996*

da attribuire ai conti Agenti

L. 17.799.266.597

- *Differenza interessi FIRR 1996 da*

attribuire ai conti Agenti per rivalutazione

(ex punto 8 CONVENZIONE)

L. 50.896.567.981

Occorre, peraltro, precisare che, in base alle attuali norme di gestione del Fondo Indennità Risoluzione Rapporto, l'avanzo economico deve essere destinato al Fondo stesso per l'accredito degli utili di gestione su conti individuali degli Agenti interessati. L'avanzo economico, da utilizzare, come sopra indicato, per l'accredito degli utili di gestione sui conti degli Agenti, ammonta a L. 17.799.266.597, pari all' 1,04% (1,70% nel 1995).

E' da tenere, inoltre, presente che le norme di cui alla già citata Convenzione prevedono anche l'accredito sui singoli conti individuali degli Agenti della quota dell'interesse 4% riconosciuto alle Ditte Mandanti per il 1996, dedotta la parte necessaria all'Ente per la gestione della polizza assicurativa prevista dal punto 12 della Convenzione stessa.

Per l'anno 1996 tale quota di interesse risulta di L. 50.896.567.981, pari al 2,98% (3,00% nel 1995).

12. FONDO PREVIDENZA PERSONALE

La variazione in aumento rispetto al precedente esercizio si giustifica come segue:

	1996	1995	1994	1993	1992
Situazione all'1/1/1996	4.686.284.030 100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
+ Contributi	626.154.060 13,36%	15,86%	10,74%	14,40%	23,29%
- Prestazioni	-534.452.975 -11,40%	-8,41%	-8,28%	-15,36%	-11,28%
Riserve tecniche 1996	4.777.985.115 101,95%	107,46%	102,46%	99,04%	112,01%
+ Avanzo economico 1996	393.761.199 8,40%	10,09%	10,32%	10,31%	13,90%
Situazione accantonamenti all'1/1/1997	5.171.746.314 110,36%	117,55%	112,78%	109,35%	125,91%

13. CONTRIBUTI DA IMPUTARE

Si rinvia a quanto esposto al paragrafo 3 del Capitolo II sulla variazione in diminuzione di questa voce nel 1996 e sulle componenti di tale variazione.

14. RESIDUI PASSIVI: RINVIO

L'argomento sarà trattato al Capitolo VI.

15. FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

La variazione in aumento di L. 2.477.902.845 corrisponde all'accantonamento dell'anno iscritto fra le spese non finanziarie del conto economico e conteggiato col criterio indicato nel paragrafo 2 del Capitolo VI.

16. FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI

L'ammontare del fondo al 31-12-1996, di L. 49.646.720.895, presenta un aumento di L. 6.513.904.223 che corrisponde all'accantonamento dell'anno iscritto fra le uscite non finanziarie del conto economico. Il criterio di calcolo è stato descritto al paragrafo 1 del Capitolo III.

17. FONDO AMMORTAMENTO MOBILI E MACCHINE

La variazione netta in aumento di L. 1.050.837.561 porta il fondo al 31-12-1996 a L. 11.024.267.218.

18. FONDO INDENNITA' ANZIANITA' PERSONALE

La variazione in aumento di L. 1.155.751.573 corrisponde all'accantonamento dell'anno di L. 3.941.345.945, calcolato per assicurare la copertura dell'impegno dell'Ente nei confronti di tutto il personale in servizio al 31-12-1996 (v. oltre al Capitolo V), al netto delle liquidazioni pagate nell'anno per L. 2.785.867.021.

19. FONDO IMPOSTE E TASSE

La variazione in diminuzione di L. 36.881.000 corrisponde alla differenza fra l'accantonamento dell'anno di L. 27.756.190.000 (calcolato con i criteri esposti al precedente Capitolo III) e l'ammontare del fondo al 31-12-1995 di L. 27.793.071.000 interamente prelevato.

20. DISPONIBILITA' PER L'ASSISTENZA SOCIALE

La variazione netta in aumento di L. 110.425.775.226 è dovuta, quanto a L.84.627.481.873, all'assegnazione dell'avanzo economico dell'esercizio 1995 della stessa gestione delle "Prestazioni integrative di previdenza", quanto a L. 25.535.539.503, all'eccedenza dei contributi e delle sanzioni amministrative, accertata nell'anno, sulle prestazioni liquidate ed infine, quanto a L.262.753.850, alle attribuzioni di contributi da imputare, effettuate nella seconda parte del conto economico. Si deve chiarire che, per il criterio di non assegnare i risultati di gestione nell'anno in cui sono prodotti, non è posto in evidenza l'ulteriore incremento di L.66.097.079.901 quale avanzo 1996 della stessa gestione delle prestazioni integrative di previdenza.

Con l'assegnazione di tale avanzo le disponibilità della gestione in esame all'1-1-1997 ammontano a L. 1.128.358.475.476.

21. AVANZO ECONOMICO

Nell'esercizio 1996 il risultato economico presenta una diminuzione rispetto a quello registrato nel 1995. Esso infatti ammonta a L.222.972.381.848, contro L.258.430.858.045 del 1995.

Capitolo V**DATI RELATIVI AL PERSONALE****1. CONSISTENZA DELL'ORGANICO**

Nel corso del 1996 è cessato il rapporto d'impiego con n. 58 impiegati dell'Ente, dei quali n. 29 sono stati trasferiti ad altre Amministrazioni ai sensi dell'art. 7 della legge n. 70/75 o del bando di mobilità di personale delle pubbliche amministrazioni per l'anno 1995. Sono state assunte n. 2 unità di VII qualifica funzionale, profilo professionale di "Collaboratore professionale", di cui n. 1 unità per la Sede Centrale e n. 1 unità per l'ufficio di Milano.

Il personale dell'Ente in servizio alla data del 31 dicembre 1996 era così distribuito:

A RAPPORTO DI PUBBLICO IMPIEGO**IN RUOLO**

Dirigente Superiore	5	
Primo Dirigente	5	10

X QUALIFICA FUNZIONALE**CONSULENTI PROFESSIONALI**

Ramo "Avvocati e Procuratori Legali"	
Livello iniziale	--
Primo livello differenziato	6
Secondo livello differenziato	3
Ramo "Architetti ed Ingegneri"	
Livello iniziale	--
Primo livello differenziato	1

Secondo livello differenziato	1
-------------------------------	---

Ramo "Attuario"	
-----------------	--

Livello iniziale	1	12
------------------	---	----

IX QUALIFICA FUNZIONALE

Personale con trattamento giuridico-economico ex art. 15 L. 88/1989	13
---	----

Esperto di informatica	4	17
------------------------	---	----

VIII QUALIFICA FUNZIONALE

Funzionari di Amministrazione	97
-------------------------------	----

Funzionario Tecnico	7
---------------------	---

Funzionario di Informatica	9
----------------------------	---

Funzionario di Vigilanza	15	128
--------------------------	----	-----

VII QUALIFICA FUNZIONALE

Ispettore di vigilanza	23
------------------------	----

Collaboratore di informatica	10
------------------------------	----

Collaboratore tecnico	2
-----------------------	---

Collaboratore di amministrazione	138
----------------------------------	-----

Collaboratore professionale	21	194
-----------------------------	----	-----

VI QUALIFICA FUNZIONALE

Assistente tecnico	15
--------------------	----

Assistente di amministrazione	153
-------------------------------	-----

Consollista	4	172
-------------	---	-----

V QUALIFICA FUNZIONALE

Operatore specializzato	5
-------------------------	---

Operatore di amministrazione	144	149
------------------------------	-----	-----

IV QUALIFICA FUNZIONALE

Archivista	28
------------	----

Operatore qualificato	7
-----------------------	---

Operatore addetto macchine ausiliarie	1	36
---------------------------------------	---	----

III QUALIFICA FUNZIONALE

Ausiliario di amministrazione	32	
Conducente di automezzi	6	38

TOTALE		757
---------------	--	------------

A RAPPORTO DI LAVORO PRIVATO

Portieri	257
Sostituti	22
Pulitori	84

TOTALE	363
---------------	------------

2. INIZIATIVE DELL'AMMINISTRAZIONE IN FAVORE DEL PERSONALE

Nel 1996 è stata data applicazione alla regolamentazione deliberata dal Consiglio di amministrazione il 24 ottobre 1980 per le iniziative da adottare in favore del personale quali benefici previsti dall'articolo 59 dell'accordo approvato con D.P.R. 16 ottobre 1979, n. 509.

Lo stanziamento dell'apposito capitolo di bilancio (n. 121: Benefici di natura assistenziale e sociale; art. 59, 1° comma D.P.R. 16-10-1979, n. 509) ammontava all'1% delle spese previste per il personale e precisamente a L. 502.000.000.

A questo proposito si ritiene di dover evidenziare che la previsione di cui sopra, nel corso dell'esercizio 1996, non è stata adeguata alle variazioni apportate ad alcuni capitoli della Cat. II, rub. a) - Oneri per il personale in attività di servizio -.

Le spese che risultano impegnate a consuntivo ammontano a L. 164.167.940; la differenza in meno rispetto alla previsione ammonta a L. 337.832.060. Tale differenza riflette, quanto a L. 272.218, l'onere sostenuto dall'Amministrazione per la concessione di prestiti al personale al tasso legale, inteso, tale onere, quale differenza fra gli interessi così percepiti e quelli che sarebbero risultati applicando un tasso commisurato al rendimento medio degli investimenti mobiliari e, quanto a L. 337.559.842, quale minore spesa rispetto allo stanziamento di cui al bilancio di previsione 1996.

A tale proposito si precisa che viene data rilevanza all'onere per la differenza degli interessi sui prestiti nella seconda parte del conto economico.

La situazione risulta più chiara se si prendono in considerazione i seguenti raffronti:

1. Calcolo dell'1% di cui all'art. 59 del D.P.R. 509/1979

	DATI DEL PREVENTIVO	DATI DEL CONSUNTIVO
- Ammontare della categoria II rubrica a). Oneri per il personale in attività di servizio	48.504.107.000	43.581.778.032
- Accantonamento indennità anzianità personale	<u>3.000.000.000</u>	<u>3.197.796.450</u>
	<u>51.504.107.000</u>	<u>46.779.574.482</u>
verifica dell'1%	515.041.070	467.795.745

2. Spese effettivamente sostenute

	DISPONIBILITA'	SPESE
- Borse di studio	--	43.250.000
- Colonie estive	--	6.330.000
- Soggiorni estivi per i figli dei dipendenti	--	73.237.940
- Quota a carico ente quale differenza interessi su prestiti	--	272.218
- Sussidi per stati di bisogno	<u>--</u>	<u>41.350.000</u>
TOTALI	515.041.070	164.440.158

Si registra una spesa totale di L. 164.440.158, sulla previsione di L. 502.000.000.

I prestiti concessi al personale nel 1996 sono ammontati a L. 1.640.600.000 (contro L. 1.024.100.000 del 1995), interamente erogati.

Nel 1996 sono stati concessi contributi a favore degli impiegati che hanno inviato i figli in soggiorni estivi, sono state organizzate colonie marine e montane per i figli dei dipendenti e sono state assegnate n. 56 borse di studio a dipendenti ed a figli ed orfani di dipendenti o ex