

Capitolo 33 - Riscossione di mutui a medio e lungo termine

In base ai piani di ammortamento prestabiliti sono state accertate le quote capitali in restituzione dei mutui erogati al personale che ammontano a L. 21.914.002.

Capitolo 37 - Riscossione di crediti diversi

Al capitolo affluiscono le quote di ammortamento dei prestiti concessi al personale. La somma accertata nell'anno 1995 è risultata di L. 157.108.102=.

TITOLO VI° - ACCENSIONE DI PRESTITI.**Capitolo 45 - Costituzione depositi cauzionali da terzi**

In questo capitolo sono contabilizzati gli importi relativi ai depositi cauzionali versati dai nuovi inquilini nel corso dell'anno nonché quelli versati dalle ditte aggiudicatrici a garanzia delle prestazioni da eseguire.

L'entrata complessiva per l'esercizio 1995 ammonta a L. 144.128.355=.

TITOLO VII° - PARTITE DI GIRO.

Il totale delle partite di giro registrate nell'esercizio 1995 ammonta a complessive L.40.346.088.025=.

Tali partite rappresentano per la Cassa, allo stesso tempo, un debito ed un credito, giacché le operazioni di entrata e di corrispondente uscita vengono effettuate per conto di terzi.

Capitolo 47 - Ritenute erariali

Sono le somme che la Cassa trattiene, quale sostituto d'imposta, sugli emolumenti corrisposti a qualsiasi titolo al personale dipendente, ai pensionati e sugli onorari dovuti a lavoratori autonomi per prestazioni professionali.

Il prelievo fiscale è stato complessivamente di L. 32.787.112.034=, con un incremento del 20,41% rispetto all'esercizio precedente.

Capitolo 48 - Ritenute previdenziali ed assistenziali

L'entrata della partita, ammontante a L. 1.666.190.022=, è costituita dalle trattenute previdenziali ed assistenziali effettuate sugli stipendi del personale dipendente, che periodicamente vengono riversate agli Istituti di competenza.

Capitolo 49 - Ritenute diverse

La somma di L.83.284.661= costituisce il complesso delle trattenute che la Cassa ritira dagli stipendi del personale e che deve successivamente versare ai terzi (assicurazioni sulla vita, cessioni del quinto, contributi sindacali, ecc.).

Capitolo 50 - Trattenute per conto terzi

La somma di L. 95.522.394= è relativa alle trattenute operate per atti di pignoramento disposti dall'Autorità giudiziaria a carico di alcuni pensionati e per le somme trattenute per il versamento delle imposte all'erario ai soggetti che si sono avvalsi della assistenza fiscale.

Capitolo 51 - Rimborsi di somme pagate per conto terzi

La somma di L.147.570.596= si riferisce principalmente ai rimborsi a cui la Cassa ha diritto a seguito delle anticipazioni effettuate per conto di terzi, quali ad es. gli assegni familiari corrisposti al personale per conto dell'Inps, ai crediti di imposta rimborsati ai dipendenti che si sono avvalsi della assistenza fiscale.

Capitolo 52 - Partite in conto sospesi

La somma di L.5.179.812.317= comprende principalmente la riscossione di contributi versati in eccedenza rispetto alle somme dovute, ratei di pensione reincamerati dalla Cassa per pagamenti tornati indietro, ecc.

Capitolo 54 - Partite di giro del fondo di previdenza

Rappresentano le anticipazioni fatte dall'Amministrazione al fondo interno di previdenza impiegati per garantire il pagamento delle pensioni correnti.

L'anticipazione dell'esercizio ammonta a L. 386.596.001=.

PARTE II^A - SPESE**TITOLI - SPESE CORRENTI****Capitolo 1 - Assegni e Indennità al Presidente, agli organi collegiali di amministrazione e ai componenti il Comitato nazionale dei delegati**

La spesa attiene ai rimborsi, alle indennità, ai gettoni di presenza, alle diarie spettanti ai componenti degli Organi istituzionali della Cassa. L'importo di L.1.442.677.481 conferma il dato preventivato mentre aumenta di quasi tre volte rispetto a quello dell'esercizio precedente.

L'incremento è dovuto sia al maggior numero di riunioni effettuate dagli Organi collegiali per far fronte ai notevoli adempimenti connessi alla trasformazione giuridica dell'Ente, sia al maggior numero di rappresentanti della categoria in seno agli organi stessi.

Capitolo 2 - Compensi, Indennità e rimborsi ai componenti il Collegio dei revisori dei conti

L' onere sostenuto per tale causale di spesa ammonta a L. 33.585.192= ed è leggermente maggiore rispetto a quello di Lm. 30 relativo all'anno 1994.

Capitolo 3 - Spese elezioni delegati.

Il rinnovo delle cariche istituzionali avvenuto nel 1995 ha avuto riflessi anche di tipo finanziario dovuti ai costi di gestione delle operazioni elettorali.

Nel complesso gli oneri sostenuti hanno inciso per L. 1.826.921.688, in misura decisamente inferiore alle somme stimate inizialmente in Lm. 3.000.

Capitoli 4/13 - Oneri per il personale in servizio.

Nell'anno 1995 si è avuto una riduzione del personale appartenente alle qualifiche medio-alte, sia per dimissioni volontarie che per trasferimenti presso altri Enti, ai sensi dell'articolo 7 della Legge 70/75 e dell'articolo 8 del D.P.R. 509/79.

Il numero dei dipendenti di ruolo al 31.12.1995 ammonta a 175 unità a fronte delle 187 esistenti alla data del 31.12.1994.

La spesa complessiva delle poste in riferimento ammonta a L. 11.126.195.712=, con un incremento del 4,6% rispetto a quella dell'anno precedente e con un decremento di circa il 16,28% rispetto alle previsioni.

A formare il citato incremento, peraltro notevolmente contenuto, hanno concorso l'incidenza dei miglioramenti retributivi connessi al rinnovo del CCNL del parastato sottoscritto nel luglio del 1995, l'aumento delle aliquote contributive e le retribuzioni al personale assunto a tempo determinato per far fronte alle necessità derivate dalla carenza di personale.

Nel merito si precisa quanto segue:

- *Capitolo 4* - Gli stipendi ed altri assegni al personale ammontano a L. 5.764.301.411=, di cui L. 314.279.873= per il personale a tempo determinato, con un aumento del 3,8% rispetto al 1994 ed una minore spesa del 9,7% rispetto al preventivato.

- *Capitolo 5* - L'importo erogato per tale causale di spesa, ammontante a L.2.257.377.657=, è scaturito dalla contrattazione decentrata, ai sensi degli artt. 12 e 13 del D.P.R. 43/90, e comprende compensi per lavoro straordinario, compensi incentivanti la produttività e indennità varie (rischio, disagio). Rispetto all'anno precedente la spesa ha subito un incremento 11,4%.

• **Capitolo 9** - Gli oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Ente ammontano a L. 2.653.307.873= ed hanno subito per effetto dell'aumento delle aliquote contributive un incremento del 15,4% rispetto all'esercizio passato.

• **Capitolo 10** - In applicazione dell'art. 11 del DPR 509/79 è stato stabilito, tramite accordo sindacale interno, la corresponsione di un buono mensa, spendibile in appositi esercizi convenzionati al personale che supera le 8 ore lavorative giornaliere, a parziale ristoro delle spese di vitto. La Cassa partecipa alla spesa nella misura di L. 15.000 a buono.

Nel 1995 gli oneri registrati al capitolo assommano a L. 183.222.000=(+7,6% rispetto al 1994).

• **Capitolo 11** - Sono stati svolti alcuni programmi di formazione professionale, peculiarmente nell'area della contabilità e del bilancio, in vista dell'adeguamento delle procedure amministrativo-contabili interne alla nuova figura giuridica assunta dalla Cassa.

Tali impegni hanno fatto scaturire oneri per L. 168.334.600= che, in un quadro di raffronto con le spese sostenute negli esercizi precedenti, denotano la particolare attenzione dedicata da Inarcassa a problemi molto sentiti come il miglioramento della professionalità degli operatori amministrativi nell'obiettivo di aumentare la qualità dei servizi.

• **Capitolo 12** - E' stata riconosciuta dagli organi competenti la invalidità per causa di servizio ad un dipendente dell'Ente. L'importo del relativo indennizzo ammonta a L. 90.294.713=.

Capitolo 14 - Oneri per il personale in quiescenza

L'importo di L. 460.024.409= riguarda l'erogazione, da parte del Fondo di previdenza per il personale a rapporto d'impiego, dei trattamenti previdenziali integrativi di cui al regolamento approvato con Decreto Interministeriale del 22 02 1971

Capitolo 17 - Spese per l'acquisto di materiale di consumo, stampati, allestimenti diversi e dell'archivio, copisteria, cancelleria e per il noleggio di materiale tecnico e di macchinari, supporti meccanografici

La spesa ammonta a L. 462.438.810= e si riferisce all'acquisto di articoli di cancelleria e di materiale di consumo di cui abbisognano gli uffici.

Rispetto al precedente esercizio si è avuto un decremento di spesa del 18,23%.

Capitolo 19 - Spese per il funzionamento di Commissioni, Comitati, ecc.

L'importo di L. 58.766.533= è relativo ai rimborsi di spesa corrisposti ai componenti delle varie Commissioni previste dalla normativa vigente.

Capitolo 20 - Spese per accertamenti sanitari

L'importo di L. 30.274.264= riguarda le spese sostenute per:

- accertamenti sanitari nei confronti dei professionisti che hanno chiesto la pensione di inabilità e invalidità;
- revisione delle condizioni fisiche dei pensionati per invalidità, così come previsto dalla vigente normativa;
- accertamenti sanitari nei confronti del personale dipendente.

Capitolo 24 - Manutenzione, riparazione e adattamento di locali

La somma di L. 143.270.859= si riferisce alle spese sostenute per far fronte alla manutenzione ordinaria riguardante gli impianti della sede e dell'archivio remoto dell'Ente.

Capitolo 25 - Spese postali, telegrafiche e telefoniche.

La spesa sostenuta per la causale di cui all'oggetto ammonta a L. 1.596.534.684=, di cui

Lm. 438 per gli oneri che si sono affrontati in occasione del rinnovo degli organi amministrativi. La spesa complessiva del capitolo è superiore del 67,82% rispetto al precedente esercizio.

Capitolo 33 - Oneri e compensi per speciali incarichi

Sono iscritti al capitolo i compensi dovuti a professionisti, cui sono stati conferiti incarichi per studi, analisi e consulenze specifiche afferenti le attività istituzionali e strumentali dell'Ente.

La spesa impegnata, pari a L. 632.453.343, risulta inferiore del 33% rispetto alle previsioni.

Capitolo 34 - Trasporti e facchinaggi

Alla previsione iniziale di Lm. 15 si è apportata una variazione incrementativa per Lm. 11 da ricollegarsi alle attività di trasferimento dell'archivio remoto della Cassa presso l'immobile di Monterotondo. La spesa complessiva dell'esercizio è pari a L. 25.583.182=.

Capitolo 37 - Consulenze e spese legali

La spesa di L. 610.983.956= è riferita ai compensi corrisposti ai legali che hanno patrocinato l'Ente e agli oneri conseguenti riguardanti le vertenze giudiziarie nelle quali la Cassa è parte.

In corso di esercizio è stata apportata una variazione in aumento della previsione per L.300.000.000, in quanto, nel mese di febbraio 1995 l'Ente ha dovuto corrispondere onorari e spese per circa Lm. 213 a seguito dell'esito negativo di un contenzioso precedentemente aperto con un consulente.

Capitolo 40 - Spese sistema informativo

Il capitolo ha registrato una variazione incrementativa, in corso di esercizio, per L.1.500.000.000=.

La posta di bilancio, pari a L. 1.667.270.421,= risulta inferiore del 12,2% rispetto alla somma preventivata e comprende:

- spese inerenti alle attività rese necessarie dal subentro, alla Soc. Finsiel del Raggruppamento Temporaneo di Imprese, aggiudicatario della gara per la realizzazione del progetto SINIA, nella gestione delle procedure istituzionali (circa Lm. 750);

- spese relative alla parte software del Call Canter (Lm. 485);

- costi afferenti gli interventi di manutenzione evolutiva (circa Lm. 400).

Capitolo 41 - Spese accessorie inerenti il sistema informativo

L'onere, ammontante a L.374.481.632= è riferito principalmente alle spese per canoni di manutenzione della struttura hardware e ai costi per la trasmissione dei dati su linee Telecom.

In particolare sono stati iscritti i seguenti impegni per canoni di manutenzione:

Canone assistenza tecnica Lsx - Pc Rete - Olivetti per Lm. 45

Canone Filenet Olivetti per Lm. 127.

Capitolo 42 - Pubblicazione e spedizione Notiziario "INARCASSA"

La spesa di L.274.978.385= sostenuta nel corso dell'anno, corrisponde ai costi per la stampa, l'allestimento e la spedizione del notiziario.

La limitazione della tiratura della rivista, distribuita ai soli iscritti alla Cassa, ha comportato una diminuzione del 59% della spesa. In passato il notiziario è stato recapitato a tutti gli iscritti agli albi professionali.

Capitolo 44 - Oneri e servizi per la gestione immobiliare, compresa la manutenzione ordinaria

La spesa sostenuta nell'anno 1995, la cui ripartizione è riportata nell'allegato n.2/S, ammonta a L.7.030.489.068=, con un aumento del 6,3% rispetto all'esercizio precedente. Parte della stessa è a

carico dei locatari ai sensi degli artt. 8 e 9 della legge n.392 del 27.07.78 (spese di portineria, servizio di pulizia, manutenzione ascensori, acqua, elettricità, riscaldamento, ecc.).

Capitolo 47 - Pensioni

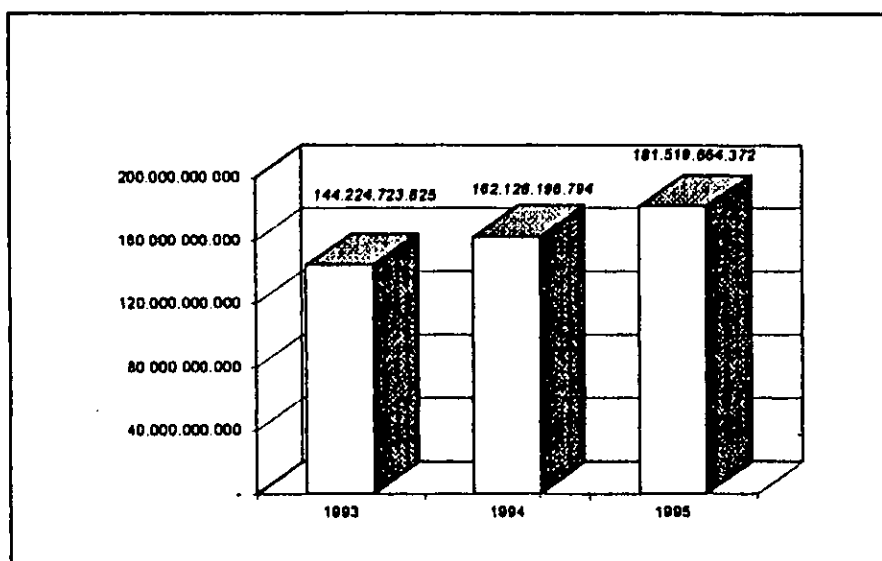
La spesa sostenuta è di L.181.519.664.372=,comprensiva di quanto anticipato dalla Cassa per conto dello Stato (L.375.367.187) ai pensionati ex combattenti o appartenenti a categorie assimilate di cui alle leggi 14.4.1985 n° 140 e 29.12.1988 n° 55.

L'incremento di spesa rispetto all'esercizio passato è dell' 11,96%.

Rispetto invece alla previsione iniziale, la

posta di bilancio presenta una diminuzione del 7,70% per effetto dei diversi parametri presi in considerazione nella formulazione della previsione (variazione indice ISTAT 4,5% anzichè 3,9%; aumento per applicazione normativa in materia di riscatti non verificatosi, liquidazione di un maggior numero di pensioni rispetto a quelle effettivamente liquidate ecc.)

La tabella di cui all'allegato n. 5 riporta la ripartizione fra pensioni di vecchiaia, invalidità, superstiti e reversibilità, suddivise fra pensioni intere e integrative.



Capitolo 48 - Indennità di maternità per le libere professioniste

L'ammontare della voce in oggetto, pari a L. 4.311.177.777= (+ 23,88% sul 1994), si riferisce alle indennità di maternità erogate alle libere professioniste ai sensi dell'art. 1 della L. 379/90.

Lo stanziamento iniziale si è rivelato insufficiente a motivo della rilevanza delle domande pervenute, per cui si è resa necessaria, nel corso dell'anno, una variazione incrementativa per Lm.800 di tale posta di bilancio.

Capitolo 53 - Interventi assistenziali a favore del personale in servizio, di quello cessato dal servizio e delle loro famiglie e per attività socio-ricreativo

L'importo ammonta a L. 125.853.638= e costituisce, unitamente all'onere relativo al costo reale per i prestiti, (riportato nel conto economico parte seconda - Trasferimenti passivi per L. 2.108.365), la spesa per i benefici di natura sociale ed assistenziale di cui all'articolo 59, allegato n° 6, del D.P.R. 509/1979.

Pertanto, l'onere complessivo ammonta a L. 127.962.003, inferiore all'1% delle spese per il personale preventivate.

Capitolo 54 - Interessi passivi e spese accessorie

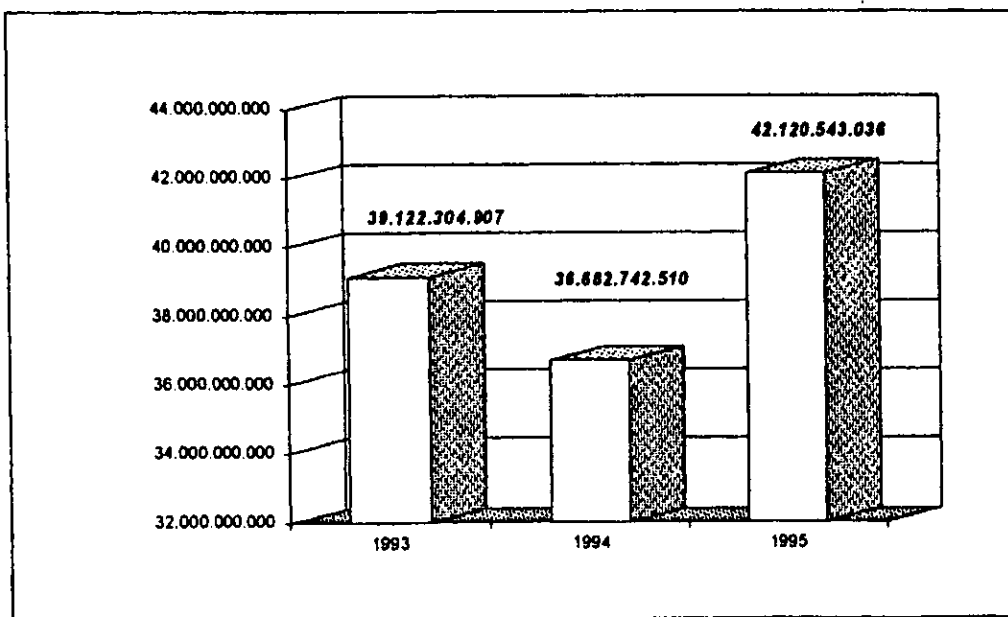
La spesa di L.508.693.134= è costituita principalmente dagli interessi passivi sui mutui fondiari assunti dalla Cassa, dagli interessi legali che la Cassa corrisponde ai diversi locatari sui depositi cauzionali, versati in occasione delle stipulazioni dei contratti di locazione, e dagli interessi dovuti sui trasferimenti delle posizioni assicurative presso altri enti previdenziali.

Capitolo 56 - Imposte, tasse, tributi vari

La spesa per il presente capitolo ammonta a L.42.120.543.036= con un incremento rispetto al peso fiscale sostenuto nell'esercizio 1994 del 14,82%.

Specificamente nel corso dell'esercizio 1995 sono stati assunti impegni di spesa per:

- IRPEG: Lm. 12.665 circa;
- ILOR: Lm. 422;
- I.C.I.: Lm. 2.437;
- imposte su titoli: Lm. 17.487;
- ritenute su interessi da deposito vincolato: Lm. 6.640;
- ritenute su interessi conto corrente postale e servizio bancoposta: Lm 44;
- ritenute su interessi da depositi conto corrente bancari: Lm 2.176;
- bolli, imposte su conto correnti amministrator ecc.: Lm.249.



Capitolo 58 - Restituzione e rimborsi diversi

La spesa è di L.5.709.839.630= e rappresenta le somme introitate in esercizi precedenti e rimborsate nell'esercizio perché non dovute. Si riferiscono in special modo a sgravi contributivi e restituzioni dirette ai professionisti.

TITOLO II° SPESE IN CONTO CAPITALE**Capitolo 66 - Acquisti Immobili**

L'ammontare della quota destinata agli investimenti immobiliari è stata preventivata per l'esercizio in L.49.694.000.000=, secondo il piano di impiego approvato dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale.

Nel corso dell'anno sono state impegnate L. 41.784.186.602= per l'acquisto dei seguenti immobili siti in:

- Roma - Via Crescenzo - per Lm. 10.591 - adibito ad uso ufficio;
- Genova - Via Serra - per Lm. 935 adibito ad autorimessa;
- Genova - Via Serra - per Lm. 17.050 adibito ad uso abitativo;
- Taranto - Via Ospedalichio - per Lm. 13.200 adibito ad uso abitativo.

Capitolo 67 - Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni di immobili

Il capitolo non rileva alcuna uscita a fronte di una previsione di L.6.250.000.000=.

La previsione effettuata per lavori di ripristino degli immobili siti in Roma, Via Castiglione, Via Giusti e Via Salaria 227, non ha trovato riscontro per la mancata esecuzione dei lavori da imputarsi per Via Castiglione alla sopravvenuta decisione di vendita dell'immobile, per Via Giusti e per Via Salaria 227 al protrarsi dell'iter amministrativo per l'ottenimento dei nulla osta necessari.

Capitolo 69 - Manutenzione straordinaria immobili

L'importo ammontante a L. 2.442.647.501=, riguarda spese straordinarie per manutenzioni e interventi sul patrimonio immobiliare della Cassa.

La minore spesa rispetto alle previsioni (L. 5.557.352.499=) è dovuta soprattutto al maggior tempo richiesto per lo sviluppo di alcuni progetti e relative approvazioni connesse alle opere di adeguamento alle normative vigenti, la cui realizzazione avverrà nel corso dell'anno 1996.

Capitolo 70 Acquisti di impianti, attrezzature e macchinari

Su questo capitolo sono state contabilizzate le spese per l'acquisto di beni strumentali ed in particolare di attrezzature per il sistema informatico.

La spesa complessiva, ammontante a L. 567.898.480=, riguarda soprattutto un' integrazione dell'impegno relativo alla fornitura dell'hardware per il sistema "Call Center" in favore della Soc. Tandem (Lm. 48) e gli oneri di riscatto anticipato degli impianti relativi al service esterno prestato dalla Soc. Finsiel (Lm. 472).

Capitolo 74 bis - Acquisizione sistema informatico interno

Al capitolo 74 bis sono affluite le spese di competenza dell'anno inerenti l'installazione del nuovo sistema informatico, ammontanti a L. 6.253.148.121=.

La posta ha registrato in corso di esercizio una variazione incrementativa di L. 2.354.000.000=, di cui L. 1.253.148.121= effettivamente impegnate, per l'acquisizione di un ambiente di sviluppo più evoluto ed integrato rispetto ai linguaggi presenti nel progetto.

Nel 1995 sono stati realizzati gli interventi di tipo "infrastrutturale" e fornite ed installate quelle apparecchiature hardware, software di base ed ambiente, indispensabili per l'attivazione dei servizi SINIA.

E' stata avviata, inoltre, la realizzazione delle procedure operative principali ed in particolare delle aree del Servizio Iscrizioni e contributi, del Servizio Prestazioni e del Servizio Affari Generali e Personale.

Capitolo 76 - Rinnovo titoli acquistati in esercizi precedenti

La spesa sostenuta per il rinnovo di titoli acquistati in esercizi precedenti ammonta a L.85.992.500.000=, rispetto alla previsione iniziale di L. 86.500.000.000=.

Capitolo 77 - Acquisto titoli emessi o garantiti dallo Stato ed assimilati e obbligazioni fondiarie per la concessione di mutui ipotecari a iscritti

L'importo del capitolo è pari a L. 49.362.000.000= a fronte della previsione iniziale di L.49.694.000.000 (piano di impieghi per l'esercizio 1995).

Nel corso dell'esercizio sono stati acquistati i seguenti titoli:

- B.T.P. per un valore nominale di Lm. 33.000=
- C.C.T. per un valore nominale di Lm. 7.000=
- Obbl. Fond. per un valore nominale di Lm. 10.000=.

Capitolo 78 - Acquisto di titoli e depositi fruttiferi per impiego di liquidità entro l'esercizio

Il capitolo, il cui importo di spesa ammonta a L.221.978.194.114=, si riferisce agli investimenti a breve delle liquidità eccedenti il normale fabbisogno di cassa. Tali impieghi sono stati effettuati a mezzo di operazioni in pronti contro termine.

Capitolo 79- Investimenti vincolati in c/c fruttifero

L'art. 12 del D.L. 22.05.93 n. 155, convertito nella legge 19.07.93 n.243 ha istituito l'obbligo per gli enti pubblici previdenziali di investire per gli anni 1993, 1994, 1995, in un conto corrente fruttifero vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato, un importo pari al 25% delle entrate contributive riscosse nell'anno finanziario precedente a quello di riferimento.

Le entrate contributive incassate nell'anno 1994 sono ammontate a L.254.353.300.069=, comprensive degli interessi di mora di natura contributiva. Pertanto l'uscita finanziaria registrata al

capitolo è risultata di L.63.588.325.000,= corrisposta in due rate: L. 25.435.330.000 nel mese di maggio e L. 38.152.995.000= nel mese di novembre.

Capitolo 86 - Concessione di crediti diversi

L'importo di L.99.500.000= riguarda i prestiti concessi al personale ai sensi dell'art.59 del D.P.R. 509/79.

Capitolo 89 - Rimborsi di mutui

La somma di L.337.867.017= corrisponde alle quote capitali 1995 per i mutui fondiari gravanti sugli immobili della Cassa.

TITOLO IV° - PARTITE DI GIRO

Le spese aventi natura di partite di giro indicate nel presente titolo, assommano complessivamente a L.40.346.088.025= e riguardano i capitoli dal n.95 al n.103.

Per i relativi chiarimenti si rimanda al titolo VII° delle "Entrate".

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVITA'****DISPONIBILITA' LIQUIDE****Casse**

- Vengono ricomprese in tale voce patrimoniale le consistenze al 31.12 di ogni anno dei conti in essere presso l'istituto incaricato del servizio di cassa. Tali importi ammontano, per il 1995, a L. 60.950.959.424= di cui L. 59.244.304.850= relative al saldo di fine anno del conto corrente 1/75 di tesoreria e L. 1.706.654.574= inerenti l'accantonamento, in capitale liquido, sul conto corrente 3/70 dell'ex fondo di garanzia.

Banche

- Conti correnti fondi di cassa: la somma di L. 734.877.569= è costituita dai saldi dei conti correnti intrattenuti presso le varie agenzie dell'istituto incaricato del servizio di cassa per la gestione immobiliare.

Residui attivi

Il complessivo importo di L. 170.784.681.027= costituisce il totale dei residui attivi risultanti al 31.12.1995, la cui ripartizione per capitoli appare nell'ultima colonna della sezione Entrate del Rendiconto Finanziario. L'importo dei residui attivi è determinato principalmente dalle modalità di pagamento dei contributi dovuti alla Cassa. Infatti risultano riscossi solo in parte sia i contributi versati tramite i Servizi di Riscossione Tributi (tre rate su quattro) sia quelli che l'Ente riscuote direttamente dagli iscritti, in quanto la seconda rata del conguaglio scade il 31 dicembre di ogni anno.