

**Capitolo 47 - Ritenute erariali**

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

Il prelievo fiscale è stato complessivamente di L. 39.126.088.094=, con un incremento del 18,5% rispetto alle previsioni.

**Capitolo 48 - Ritenute previdenziali e assistenziali**

L'entrata della partita, ammontante a L.2.009.988.586=, 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.82.356.637= 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.146.213.748= si riferisce alle trattenute operate per atti di pignoramento disposti dall'Autorità giudiziaria a carico di alcuni pensionati e alle somme trattenute ai soggetti che si sono avvalsi della assistenza fiscale.

**Capitolo 51 - Rimborsi di somme pagate per conto terzi**

La somma di L.198.596.467= 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 sospeso**

La somma di L.7.635.687.919= 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 di pertinenza del fondo di previdenza per il personale a rapporto di impiego**

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.388.256.627=.

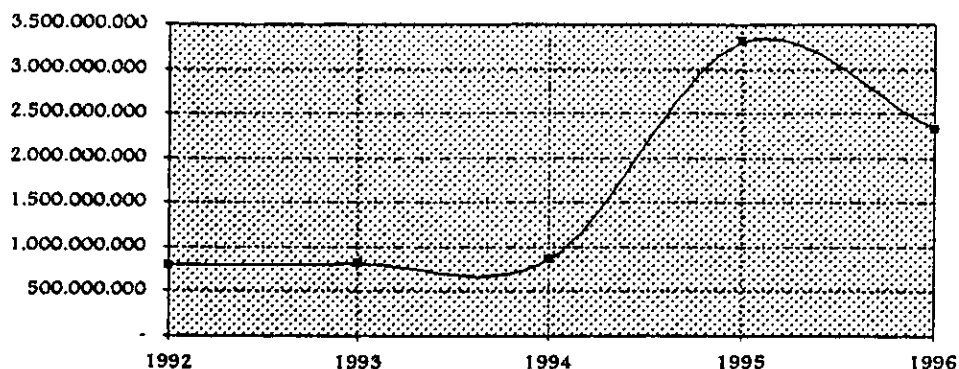
**PARTE II<sup>^</sup> - SPESE****TITOLO I<sup>o</sup>  
SPESE CORRENTI****CATEGORIA I<sup>o</sup>  
SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE**

Vengono esposti nella ctg. 1<sup>o</sup> delle spese gli oneri afferenti il funzionamento degli Organi istituzionali di InarCassa, incluso quelli sostenuti per il rinnovo delle cariche i quali, per il 1996, rivestono importanza marginale, essendo relativi alla sostituzione di alcuni membri del Comitato Nazionale dei Delegati.

| Capitolo | Cons. 95      | Prev. 96      | Cons. 96      | diff. %<br>consunt. 95 | diff. %<br>con<br>prev.96 |
|----------|---------------|---------------|---------------|------------------------|---------------------------|
| 1        | 1.442.677.481 | 2.100.000.000 | 2.099.496.495 | 45,53 -                | 0,02                      |
| 2        | 35.585.192    | 160.000.000   | 141.587.784   | 297,88 -               | 11,51                     |
| 3        | 1.826.921.688 | 300.000.000   | 90.673.935    | 95,04 -                | 69,78                     |

**Capitolo 1 - Assegni e indennità alla Presidenza, compensi, indennità e rimborsi ai componenti del Comitato nazionale dei delegati e degli Organi Collegiali di amministrazione.**

La spesa di L. 2.099.496.495= attiene ai rimborsi, alle indennità, ai gettoni di presenza, alle diarie spettanti ai componenti degli Organi istituzionali della Cassa. Al capitolo è stata apportata una variazione incrementativa in corso di esercizio, pari a Lm. 400, a motivo della revisione dei compensi dovuti ai rappresentanti di categoria che partecipano alle riunioni degli Organi Collegiali.



### 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. 141.587.784=. Anche al capitolo in esame è stata apportata, in corso di esercizio, una variazione incrementativa per Lm. 90, sempre a motivo della succitata revisione dei compensi, che ha interessato anche le indennità da corrispondersi a favore dei membri del Collegio dei Revisori di InarCassa.

### Capitolo 3 - Spese elezioni delegati.

Le spese, pari a L. 90.673.935=, sono state sostenute per la sostituzione di alcuni membri del Comitato Nazionale dei Delegati.

## CATEGORIA 2°

### *ONERI PER IL PERSONALE IN ATTIVITA' DI SERVIZIO*

La categoria comprende tutte le spese sostenute per il personale dipendente, compresi gli oneri contributivi e le voci retributive accessorie.

| Capitolo | Cons. 95      | Prev. 96      | Cons. 96      | diff. %<br>consunt.<br>95 | diff. %<br>con<br>prev.96 |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 4        | 5.764.301.411 | 8.255.000.000 | 7.142.515.798 | 23,91                     | - 13,48                   |
| 5        | 2.257.377.657 | 2.462.000.000 | 2.323.852.099 | 2,94                      | - 5,61                    |
| 9        | 2.653.307.873 | 3.670.000.000 | 3.234.565.613 | 22,66                     | - 11,32                   |
| 10       | 183.222.000   | 400.000.000   | 180.950.000   | 1,24                      | - 54,76                   |
| 11       | 168.334.600   | 1.500.000.000 | 567.507.568   | 237,13                    | - 62,17                   |

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

Alla data del 31/12/1996 il numero dei dipendenti di ruolo ammonta a 141 unità.

La spesa sostenuta, di L. 13.534.248.115=, di cui ai capp. 4/13, si riferisce alle retribuzioni corrisposte a tutto il personale di ruolo e non di ruolo che ha prestato servizio nel corso dell'anno 1996 ed è comprensiva degli oneri previdenziali posti a carico dell'Ente.

Nell'anno sono stati applicati i nuovi livelli stipendiali previsti dal 1° C.C.N.L. per i dipendenti degli Enti Privatizzati, stipulato in data 26/6/1996, con decorrenza 1/1/1996.

In particolare gli oneri per stipendi ed altri assegni fissi al personale - Cap. 4 - ammontano a L. 7.142.515.798=.

Oltre alla corresponsione degli emolumenti per lavoro straordinario, al personale sono stati liquidati anche i compensi incentivanti la produttività. Nel complesso le due voci di cui al Cap. 5 risultano pari a L. 2.323.852.099=.

Nel Cap. 9 sono invece rappresentati gli oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Ente (L.3.254.565.613=) mentre nel Cap. 11 sono registrate le spese sostenute per corsi di formazione e di aggiornamento al personale amministrativo ed informatico.

**CATEGORIA 3°*****ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA***

| Capitolo | Cons. 95    | Prev. 96    | Cons. 96    | diff. %<br>consunt.<br>95 | diff. %<br>con<br>prev.96 |
|----------|-------------|-------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
| 14       | 460.024.409 | 700.000.000 | 475.602.807 | 3,39                      | - 32,06                   |

**Capitolo 14 - Pensioni ed altri oneri a carico del Fondo di Previdenza**

L'importo di L.475.602.807= 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.

**CATEGORIA 4°*****SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI***

La categoria comprende tutte le spese di parte corrente sostenute per consentire il funzionamento di InarCassa, riconducibili ad acquisto di beni di consumo o di servizi.

| Capitolo | Cons. 95      | Prev. 96      | Cons. 96      | diff. %<br>consunt.<br>95 | diff. %<br>con<br>prev.96 |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 17       | 462.438.810   | 840.000.000   | 718.763.165   | 55,43                     | - 14,43                   |
| 19       | 58.766.533    | 600.000.000   | 599.999.297   | 920,99                    | - 0,00                    |
| 20       | 30.274.264    | 53.000.000    | 52.968.906    | 74,96                     | - 0,06                    |
| 24       | 143.270.859   | 470.000.000   | 183.383.641   | 28,00                     | - 60,98                   |
| 25       | 1.596.534.684 | 2.500.000.000 | 1.315.643.794 | - 17,39                   | - 47,37                   |
| 28       | 13.351.000    | 200.000.000   | 131.378.300   | 884,03                    | - 34,31                   |
| 33       | 632.453.343   | 1.000.000.000 | 561.153.193   | - 11,27                   | - 43,88                   |
| 37       | 610.983.956   | 500.000.000   | 411.950.569   | - 32,58                   | - 17,61                   |
| 39       | -             | 60.000.000    | 50.600.000    | -                         | - 15,67                   |
| 40       | 1.667.270.421 | 1.400.000.000 | 621.550.142   | - 62,72                   | - 55,60                   |
| 42       | 274.978.385   | 500.000.000   | 240.115.830   | - 12,68                   | - 51,98                   |
| 43       | 170.019.664   | 220.000.000   | 210.398.286   | 23,75                     | - 4,36                    |
| 44       | 7.030.489.068 | 7.420.000.000 | 7.408.028.157 | 5,37                      | - 0,16                    |
| 45       | -             | 730.000.000   | 729.999.839   | -                         | -                         |

**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.718.763.165= e si riferisce all'acquisto di articoli di cancelleria e di materiale di consumo di cui abbisognano gli uffici.

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

L'importo di L.599.999.297= è relativo ai rimborsi di spesa corrisposti ai componenti delle varie Commissioni previste dalla normativa vigente.

La differenza rispetto al dato di consuntivo 1995 è dovuta al fatto che, soltanto per il 1996, sono stati contabilizzati in questo capitolo anche gli oneri afferenti i Comitati ristretti di InarCassa i quali, già con il preventivo 1997 vengono riportati al Cap. 1 a motivo dell'omogeneità delle due voci di spesa.

**Capitolo 20 - Spese per accertamenti sanitari**

L'importo di L.52.968.906= 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 e relativi impianti della Sede ed archivio storico dell'Ente**

La somma di L. 183.383.641= 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 ammonta a L. 1.315.643.794=, con un decremento del 47% circa rispetto alle previsioni che si sono manifestate sovrastimate.

**Capitolo 28 - Spese selezione e reclutamento del personale.**

L'importo ammonta a L. 131.378.300 ed inerisce alle selezioni affidate ad una società specializzata nel settore, per il reperimento di n° 30 unità destinate a far fronte, nell'immediato, agli esodi del personale che ha optato per la permanenza nel pubblico impiego.

**Capitolo 33 - Oneri e compensi per speciali incarichi, perizie e consulenze.**

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.561.153.193=, risulta inferiore di circa il 43 % rispetto alle previsioni.

**Capitolo 37 - Consulenze e spese legali**

La spesa di L.411.950.569=, in linea con la previsione, è riferita ai compensi corrisposti ai legali che hanno patrocinato l'Ente e agli oneri conseguenti riguardanti le vertenze giudiziarie nelle quali InarCassa è parte.

**Capitolo 39 - Iscrizione e quote di partecipazione ad Associazioni**

La spesa di L. 50.600.000= è stata sostenuta per far fronte agli adempimenti connessi alla adesione di InarCassa alla "Associazione degli Enti Previdenziali Privati (ADEP)".

**Capitolo 40 - Spese sistema informativo**

La posta di bilancio, pari a L. 621.550.142=, risulta inferiore del 55% circa rispetto alle previsioni a motivo di una sempre minore realizzazione di software al di fuori del progetto SINIA.

**Capitolo 42 - Pubblicazione e spedizione Notiziario "INARCASSA"**

La spesa di L.240.115.830= sostenuta nel corso dell'anno, corrisponde ai costi per la stampa, l'allestimento e la spedizione del notiziario.

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

La spesa sostenuta nell'anno 1996, la cui ripartizione è riportata nell'allegato n.4, ammonta a L.7.408.028.157=, in linea con la previsione. Parte della spesa 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.).

I rimborsi effettuati dai locatari nel corso dell'esercizio sono riportati nel Cap. 18 delle entrate.

**Capitolo 45- Retribuzione ed oneri previdenziali portieri e pulitori.**

La spesa sostenuta di L. 729.999.839= si riferisce alla retribuzione dei custodi degli stabili di proprietà di InarCassa ed è comprensiva degli oneri previdenziali a carico dell'Ente.

**CATEGORIA 5°*****SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI***

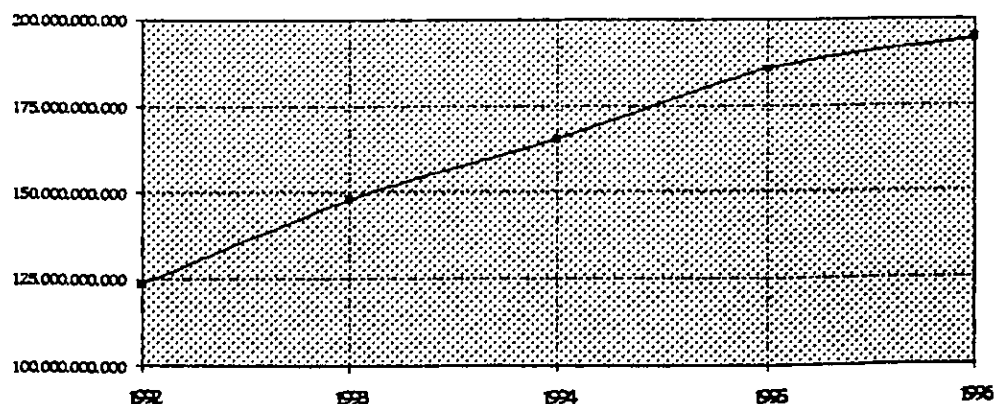
| Capitolo | Cons. 95        | Prev. 96        | Cons. 96        | diff. %<br>consunt.<br>95 | diff. %<br>con<br>prev.96 |
|----------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| 47       | 181.519.664.372 | 230.000.000.000 | 204.027.774.985 | 12,40                     | - 11,29                   |
| 48       | 4.311.177.777   | 5.500.000.000   | 4.513.062.256   | 4,68                      | - 17,94                   |

**Capitolo 47 - Pensioni**

La spesa sostenuta è di L.204.027.774.985= ed comprensiva di quanto anticipato dalla Cassa per conto dello Stato (L.391.297.128=) ai pensionati ex combattenti o appartenenti a categorie assimilate di cui alle leggi 14.4.1985 n° 140 e 29.12.1988 n° 55.

Rispetto alla previsione iniziale, la posta di bilancio presenta una minore spesa del 15% circa non essendosi concluso nel corso dell'anno, per parte delle numerose domande di riscatto, il relativo procedimento.

Si riporta di seguito il grafico relativo all'andamento delle pensioni nell'ultimo quinquennio.



**Capitolo 48 - Indennità di maternità per le libere professioniste**

L'ammontare della voce in oggetto, pari a L.4.513.062.256= si riferisce alle indennità di maternità erogate alle libere professioniste ai sensi dell'art. 1 della L. 379/90.

**CATEGORIA 6°****TRASFERIMENTI PASSIVI**

| Capitolo | Cons. 95    | Prev. 96    | Cons. 96    | diff. %<br>consunt.<br>95 | diff. %<br>con<br>prev.96 |
|----------|-------------|-------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
| 53       | 125.853.638 | 170.000.000 | 160.952.929 | 27,89                     | 5,32                      |

**Capitolo 53 - Interventi ai fini assistenziali e sociali a favore del personale in servizio, di quello cessato dal servizio e delle loro famiglie**

L'importo ammonta a L.160.952.929= e costituisce, unitamente all'onere relativo al costo reale per i prestiti, la spesa per i benefici di natura sociale ed assistenziale in favore del personale.

**CATEGORIA 7°****ONERI FINANZIARI**

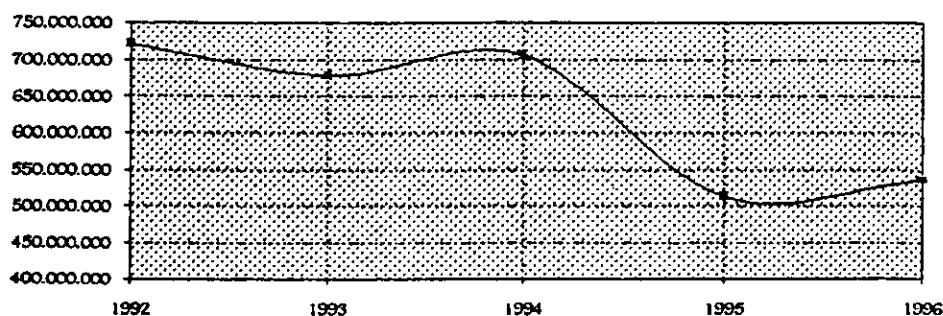
Sono costituiti dagli interessi passivi corrisposti da InarCassa a terzi sulla base di obbligazioni contrattualmente assunte o normativamente imposte.

| Capitolo | Cons. 95    | Prev. 96      | Cons. 96    | diff. %<br>consunt.<br>95 | diff. %<br>con<br>prev.96 |
|----------|-------------|---------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
| 54       | 508.693.134 | 1.000.000.000 | 855.443.597 | 68,16                     | 14,46                     |

**Capitolo 54 - Interessi passivi e spese accessorie**

La spesa di L.855.443.597= è costituita principalmente dagli interessi passivi sui mutui fondiari assunti da InarCassa, dagli interessi legali che l'Ente corrisponde ai diversi locatari sui depositi cauzionali, versati in occasione della stipula dei contratti di locazione, e dagli interessi dovuti sui trasferimenti delle posizioni assicurative presso altri enti previdenziali.

Si riporta di seguito il grafico con l'andamento di tali spese nel periodo 1992/1996.



**CATEGORIA 8°**  
**ONERI TRIBUTARI**

Confluiscono nella categoria le somme corrisposte allo Stato a titolo di imposta sull'attività posta in essere da InarCassa.

| Capitolo | Cons. 95       | Prev. 96       | Cons. 96       | diff. %<br>consunt.<br>95 | diff. %<br>con<br>prev.96 |
|----------|----------------|----------------|----------------|---------------------------|---------------------------|
| 56       | 42.120.543.036 | 45.000.000.000 | 39.453.663.760 | - 6,33                    | - 12,33                   |

**Capitolo 56 - Imposte, tasse, tributi vari**

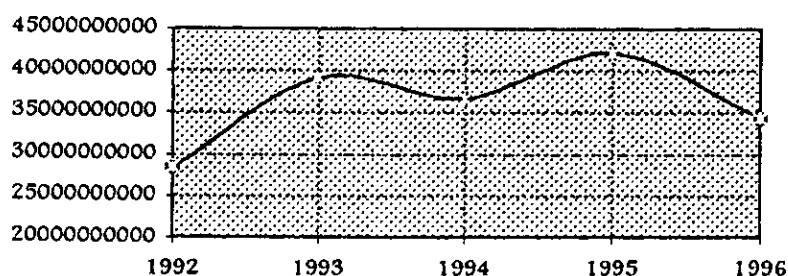
La spesa per il presente capitolo ammonta a L.39.453.663.760=, inferiore del 12,33% rispetto alle previsioni. Va sottolineato che è stata apportata una variazione ai residui per L.5.667.592.950= per imposte applicate sui ratei delle cedole dei titoli in portafoglio di competenza del 1995.

Le poste più significative dell'esercizio 1996 risultano le seguenti:

- IRPEG: L. 11.555.316.000;
- ILOR: L. 1.050.369.000;
- I.C.I.: L. 2.581.435.000;
- imposte su titoli: L. 18.418.675.951;
- ritenute su interessi da deposito vincolato: L. 3.619.654.220;
- ritenute su interessi conto corrente postale e servizio bancoposta: L. 46.917.942;
- ritenute su interessi da depositi conto corrente bancari: L. 1.870.097.729;

- bolli, imposte su conto correnti amministratori ecc.: L. 21.590.859.

Il grafico appresso riportato mostra l'andamento degli oneri tributari negli ultimi cinque anni.



#### CATEGORIA 9°

##### **POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI**

Analogamente a quanto riportato per le entrate anche in questa seconda parte del bilancio viene riportata una categoria (la 9°) la quale comprende voci che non costituiscono veri e propri costi, ma sono sostenute a fronte di entrate già verificatesi, che vanno quindi contabilmente a rettificare.

#### **Capitolo 58 - Restituzione e rimborsi diversi**

La spesa è di L.5.964.926.417= 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.

#### CATEGORIA 10°

##### **SPESE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI**

La categoria in esame riveste carattere residuale e comprende tutte quelle spese di parte corrente che non hanno trovato collocazione nella precedente esposizione.

| Capitolo | Cons. 95    | Prev. 96      | Cons. 96      | diff. %<br>consunt.<br>95 | diff. %<br>con<br>prev.96 |
|----------|-------------|---------------|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 62       | 573.673.067 | 1.050.000.000 | 1.050.000.000 | 83,03                     | -                         |

**Capitolo 62 - Spese di realizzo entrate**

Su tale capitolo vengono registrate le commissioni percepite dall'Amministrazione Postale e dai Concessionari della riscossione per il servizio di riscossione dei contributi diretti versati dai professionisti.

## TITOLO II°

### SPESE IN CONTO CAPITALE

**CATEGORIA 11°****ACQUISIZIONE BENI DI USO DUREVOLE ED OPERE IMMOBILIARI**

| Capitolo | Cons. 95       | Prev. 96       | Cons. 96       | diff. %<br>consunt.<br>95 | diff. %<br>con<br>prev.96 |
|----------|----------------|----------------|----------------|---------------------------|---------------------------|
| 66       | 41.784.186.602 | 83.198.000.000 | 39.032.900.000 | - 6,58                    | - 53,08                   |
| 69       | 2.442.647.501  | 6.000.000.000  | 854.523.144    | - 65,02                   | - 85,76                   |

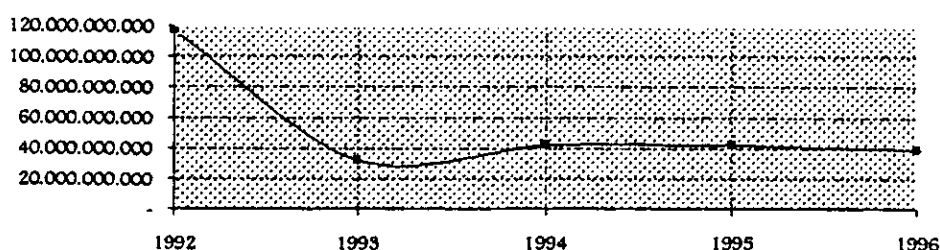
**Capitolo 66 - Acquisti immobili**

L'ammontare della quota destinata agli investimenti immobiliari è stata preventivata per l'esercizio in L.83.198.000.000=, secondo il piano di impiego approvato dal Comitato Nazionale dei Delegati.

Nel corso dell'anno sono state impegnate L. 39.032.900.000= per l'acquisto dei seguenti immobili siti in:

- Treviso - Via Prato della Fiera per L. 3.570.000.000;
- Trapani - P.zza Umberto I per L.3.570.000.000;
- Torino - Via Corso Trento per L. 9.520.000.000;
- Isernia - Via XXIV Maggio per L.13.030.500.000;
- Sassari - Via Carlo Felice per L.9.234.400.000.

Sul capitolo sono state, inoltre, registrate L.108.000.000 ad integrazione degli impegni assunti nel 1995 per il preliminare di compravendita dell'immobile di Via Serra - Genova.



#### Capitolo 67 - Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni di immobili

Il capitolo rileva un'uscita di L. 284.048.204=, a fronte di una previsione di L. 7.700.000.000=. La minore spesa rispetto alle previsioni (Lm. 7.415 circa) è dovuta soprattutto al maggior tempo richiesto per gli adempimenti connessi alla procedura di gara per la ristrutturazione dell'immobile sito in Via del Calice - Roma-, la cui aggiudicazione è avvenuta nel 1997 e alla mancata ristrutturazione dell'immobile di Via Salaria 227 - Roma -, come in precedenza programmato.

#### Capitolo 69 - Manutenzione e spese straordinarie immobili

Il capitolo registra un uscita per L. 854.523.144=, riguarda spese straordinarie per manutenzioni e interventi sul patrimonio immobiliare di InarCassa.

La minore spesa rispetto alle previsioni (Lm. 5.145 circa), è dovuta soprattutto al maggior tempo richiesto per lo sviluppo di alcuni progetti e relative approvazioni connesse alle opere di adeguamento alla normativa vigente, la cui realizzazione avverrà nel corso del 1997.

### CATEGORIA 12°

#### **ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE**

| Capitolo    | Cons. 95      | Prev. 96      | Cons. 96      | diff. %<br>const. 95 | diff. %<br>con<br>prev. 96 |
|-------------|---------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------------|
| 70          | 567.898.480   | 500.000.000   | 13.132.026    | - 97,69              | - 97,37                    |
| 74          | 85.349.330    | 300.000.000   | 116.588.068   | 36,60                | - 61,14                    |
| 74 <b>b</b> | 6.253.148.121 | 5.200.000.000 | 4.963.832.668 | - 20,59              | - 4,50                     |

**Capitolo 70 - Acquisto di impianti, attrezzature e macchinari**

Su questo capitolo vengono contabilizzate le spese per l'acquisto di beni strumentali ed in particolare di attrezzature per il sistema informatico al di fuori del progetto SINIA, che ormai rivestono carattere residuale.

La spesa complessiva ammonta a L. 13.132.026=, con un decremento rispetto alle previsioni del 97% circa.

**Capitolo 74 - Acquisto di mobili e macchine di ufficio**

La spesa per il 1996 ammonta a L. 116.588.068=, con un decremento del 61% circa rispetto alle previsioni, in quanto queste ultime si sono manifestate sovrastimate.

**Capitolo 74 bis - Acquisizione sistema informativo interno**

Al capitolo 74 bis sono affluite le spese di competenza dell'anno inerenti l'installazione del nuovo sistema informatico, ammontanti a L. 4.965.832.668=.

Nel 1996 sono stati completati gli interventi di tipo "infrastrutturale" hardware e software di base, con l'installazione dei server di rete ancora mancanti, indispensabili per l'attivazione dei servizi SINIA.

**CATEGORIA 13°****PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI**

| Capitolo | Cons. 95        | Prev. 96        | Cons. 96        | diff. %<br>consunt.<br>95 | diff. %<br>con<br>prev. 96 |
|----------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|----------------------------|
| 76       | 85.992.500.000  | 114.000.000.000 | 109.853.606.114 | 27,75                     | - 3,64                     |
| 77       | 49.362.000.000  | 83.198.000.000  | 83.198.000.000  | 68,55                     | -                          |
| 78       | 221.978.194.114 | 600.000.000.000 | 577.959.019.582 | 160,37                    | - 3,67                     |

**Capitolo 76 - Reimpiego valori mobiliari e finanziari in scadenza o alienati.**

La spesa sostenuta per il rinnovo di titoli acquistati in esercizi precedenti ammonta a L. 109.853.606.114=, rispetto alla previsione iniziale di L. 114.000.000.000=.

**Capitolo 77 - Acquisto valori mobiliari e finanziari da piano di investimento.**

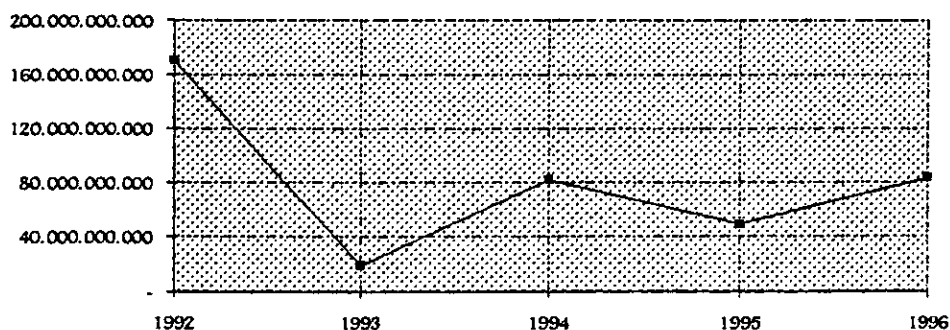
L'importo del capitolo è pari a L. 83.198.000.000= a fronte della previsione iniziale di L. 83.198.000.000= (piano di impieghi per l'esercizio 1996).

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

- B.T.P. per un valore nominale di L. 55.426.663.335=
- C.C.T. per un valore nominale di L. 18.000.000.000=

•OAT 2025 FRF per un valore nominale di L. 15.481.386.470=

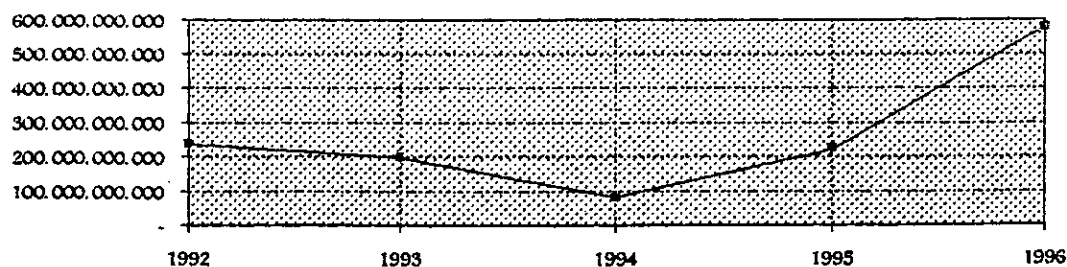
L'andamento degli impieghi a medio-lungo termine nell'ultimo quinquennio viene riportato nel grafico sottostante.



#### Capitolo 78 - Impiego di liquidità entro l'esercizio

Il capitolo, il cui importo di spesa ammonta a L.577.959.019.582=, 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. Il capitolo ha registrato una variazione incrementativa in corso di esercizio pari a Lm. 300.000=.

Viene di seguito riportato l'andamento di questa tipologia di investimenti nell'ultimo quinquennio.



#### CATEGORIA 14°

##### **CONCESSIONI DI CREDITI ED ANTICIPAZIONI**

Vengono esposti nella categoria in esame gli importi relativi alla costituzione e/o all'adeguamento dei depositi in c/c degli amministratori degli immobili e ai prestiti e mutui a favore del personale dipendente, la cui concessione è disciplinata da apposita regolamentazione interna.

| Capitolo | Cons. 95    | Prev. 96      | Cons. 96      | diff. %<br>consunt.<br>95 | diff. %<br>con<br>prev. 96 |
|----------|-------------|---------------|---------------|---------------------------|----------------------------|
| 80       | -           | 1.500.000.000 | 1.070.000.000 | 100,00                    | - 28,67                    |
| 81       | 306.500.000 | 1.500.000.000 | 816.000.000   | 166,23                    | - 45,60                    |
| 86       | 99.500.000  | 500.000.000   | 243.200.000   | 144,42                    | - 51,36                    |

**Capitolo 80 - Versamenti in deposito.**

La somma di L. 1.070.000.000= si riferisce alla costituzione e/o all'adeguamento dei depositi in conto corrente inerenti i fondi per la gestione dell'amministrazione degli immobili di proprietà.

**Capitolo 81 - Concessione di mutui a medio e lungo termine al personale**

L'importo di L. 816.000.000= concerne la concessione di mutui al personale dipendente.

**Capitolo 86 - Concessione di crediti diversi**

L'importo di L.243.200.000= riguarda i prestiti concessi al personale ai sensi della normativa vigente.

**CATEGORIA 15°*****INDENNITA' DI ANZIANITA' E SIMILARI AL PERSONALE CESSATO DAL SERVIZIO***

| Capitolo | Cons. 95    | Prev. 96      | Cons. 96    | diff. %<br>consunt.<br>95 | diff. %<br>con<br>prev. 96 |
|----------|-------------|---------------|-------------|---------------------------|----------------------------|
| 88       | 491.729.200 | 1.000.000.000 | 608.167.672 | 23,68                     | - 39,18                    |

**Capitolo 88 - Indennità di anzianità e similari al personale cessato dal servizio**

Tale posta, per L. 608.167.672=, riguarda le indennità di anzianità erogate al personale cessato dal servizio nell'esercizio.

**TITOLO III°**  
**ESTINZIONE DI MUTUI E ANTICIPAZIONI**

**CATEGORIA 16°**  
***RIMBORSI DI MUTUI***

| Capitolo | Cons. 95    | Prev. 96    | Cons. 96    | diff. %<br>consunt.<br>95 | diff. %<br>con<br>prev. 96 |
|----------|-------------|-------------|-------------|---------------------------|----------------------------|
| 89       | 337.867.017 | 400.000.000 | 352.804.032 | 4,42                      | - 11,80                    |

**Capitolo 89 - Rimborsi di mutui**

La somma di L.352.804.032= corrisponde alle quote capitali 1996 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.49.587.188.078= e riguardano i capitoli dal n.95 al n.103.

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