

- spese di competenza 1996 non imputate al Rendiconto Finanziario per incapacità degli stanziamenti dei capitoli degli organi di amministrazione erogate nel corso del 1997 per L. 267.864.863;
- oneri afferenti il servizio di riscossione tributi per L. 101.284.386 (v. commento alla parte seconda, punto A delle entrate del Conto Economico).

2) Oneri per il personale

Nell'importo di L. 167.936.062 rientrano gli oneri per le ferie e le prestazioni mensa maturate e non godute nell'anno.

3) Oneri bancari e finanziari

Nella voce sono confluiti i dietimi e le minusvalenze sostenute nell'attività di negoziazione dei titoli della gestione patrimoniale per L. 4.980.516.181 e le commissioni bancarie riconosciute alle banche affidatarie delle gestioni stesse per L. 150.613.246

4) Oneri tributari

La posta inerisce gli oneri tributari inerenti la gestione patrimoniale del periodo per L. 587.600.454.

5) Costi pluriennali

Nella posta sono ricompresi oneri rientranti nel progetto informatico della Cassa da spendere nell'esercizio per L. 33.717.622

D) Ammortamenti e Deperimenti

Il Consiglio di Amministrazione con delibera n. 5554 del 21/2/97 ha stabilito ai sensi dell'art. 44 del DPR 696/79 le aliquote di ammortamento da applicare ai beni immobili e alle altre immobilizzazioni tecniche della Cassa riportate al punto 2 della Relazione del Presidente ove sono illustrati i criteri di valutazione.

L'importo complessivo degli ammortamenti dell'esercizio risulta di L. 9.835.829.324= così ripartito:

- L. 7.151.402.000= per gli immobili;
- L. 13.678.766= per gli impianti, attrezzature e macchinari;
- -L. 15.587.866= per gli automezzi;
- -L. 82.377.409= per i mobili;
- L. 1.055.841.283= per le macchine d'ufficio;
- L. 1.516.942.000= per diritti di brevetto ed utilizzazione delle opere dell'ingegno.

E) Svalutazioni e deprezzamenti

L'importo complessivo di L. 15.292.480.230= concerne gli accantonamenti operati nell'esercizio a rettifica delle attività iscritte in bilancio.

1) Svalutazione e rettifica di crediti

La svalutazione dei crediti dell'esercizio ammonta nel complesso a Lm. 10.593.000.000. L'accantonamento è stato effettuato per tenere conto delle previsioni di perdita relative a crediti di dubbio realizzo ereditati dagli esercizi precedenti, ma per i quali si è provveduto solo quest'anno a valutare la recuperabilità in termini economici. Nello specifico la rettifica dei crediti è così composta

- L. 7.636.000.000 per i crediti contributivi, per effetto di una svalutazione integrale applicata sui crediti verso contribuenti diretti maturati fino al 1989 e di una svalutazione forfettaria determinata sulla base delle percentuali medie di recupero per i crediti formatisi negli anni successivi;
- L. 2.445.000.000 per i crediti locativi, di cui Lm. 517.000.000 a titolo di svalutazione forfettaria dei crediti residui al 31/12/96;
- L. 504.000.000 per i crediti v/ pensionati;
- L. 8.000.000 per i crediti v/ professionisti.

2) Svalutazione titoli

In osservanza dei principi civilistici adottati nella formazione del bilancio di esercizio si è tenuto conto delle differenze negative su corso e su cambio registrate al 31/12/96 rispetto ai valori di carico dei titoli in portafoglio. Le svalutazioni apportate per adeguare il costo dei titoli ai minori corsi di mercato ammontano a L. 508.698.102, mentre gli adeguamenti da imputare alle variazioni negative dei cambi ammontano a L. 4.080.689.478. Si precisa che tali adeguamenti hanno interessato solo i titoli dell'attivo circolante.

3) Deprezzamento, rettifica immobili, impianti e macchine

L'importo di L. 110.092.650 si riferisce alle rettifiche ai costi degli immobili apportate a seguito del trasferimento nella voce dei "conti d'ordine" degli impegni finanziari assunti negli anni precedenti al 1996 che non si sono ancora concretizzati economicamente.

F) Accantonamenti per oneri presunti di competenza*1) Imposte e tasse da regolare*

L'importo di L. 2.193.496.000= rappresenta l'accantonamento delle imposte sui redditi 1996 per il conguaglio da regolare in sede di dichiarazione. L'accantonamento viene effettuato in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale a legislazione vigente. Il peso fiscale complessivo dell'esercizio al lordo degli acconti erogati nell'anno risulta di circa L. 14,7 miliardi.

2) Accantonamenti diversi

L'accantonamento di L. 1.090.000.000= è stato prudenzialmente adottato per la prima volta per tener conto di eventuali passività che possono scaturire dai rapporti giudizialmente controversi in corso di definizione.

G) Adeguamento fondi per il personale*1) Accantonamento per il trattamento di fine rapporto*

L'accantonamento dell'esercizio di L.786.684.453= è stato effettuato ai sensi della normativa vigente, come indicato alla voce " Fondo trattamento di fine rapporto" e si riferisce alle competenze maturate sia dal personale a rapporto di impiego sia dai custodi degli immobili di proprietà.

2) Accantonamento per trattamento di quiescenza ed obblighi simili

L'importo di L.10.108.000.000= inerisce l'accantonamento straordinario effettuato nell'anno a copertura delle prestazioni pensionistiche del fondo previdenza impiegati che presenta un disavanzo tecnico della gestione.

H) Variazioni patrimoniali straordinarie*1) Sopravvenienze di passivo*

La voce è composta principalmente dalle imposte relative ai ratei su titoli di competenza dell'esercizio 1995 (L.5.667.592.950=).

2) Insussistenze di attivo

La voce per un ammontare complessivo di L. 13.061.185.270= riguarda principalmente contributi ed interessi precedentemente accertati ma non dovuti da professionisti per intervenute variazioni nella posizione reddituale degli stessi.

La composizione di dettaglio delle due precedenti poste è riportata nell'allegato N.24 di bilancio.

I) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi*1) Somme che costituiscono ricavi in esercizi futuri*

L'importo di L. 863.405.730= inerisce a canoni di locazione riscossi anticipatamente ma di competenza dell'esercizio futuro.

AVANZO ECONOMICO

L'esercizio in esame presenta un avanzo economico di L.255.404.099.375=.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa evidenzia quanto segue:

- la consistenza dei conti di cassa all'inizio dell'anno 1996 è pari al L.59.244.304.850=;
- gli incassi ed i pagamenti complessivamente fatti nell'anno in conto competenza ed in conto residui, risultano rispettivamente L.1.263.639.356.167= e di L.1.294.423.109.822=;
- il saldo di cassa alla chiusura dell'esercizio è pari a L.28.460.551.195=;
- il totale complessivo delle somme rimaste da riscuotere è pari a L.371.036.801.672= e quello rimasto da pagare è pari a L.75.244.412.991=;
- l'avanzo di amministrazione al 31.12.1996 è pari a L. 324.252.939.876 =.

Tutto ciò premesso, vi invito a voler approvare il proposto Conto Consuntivo per l'anno 1996.

IL PRESIDENTE
(Dott. Ing. Marcello Conti)

ALLEGATI

INARCASSA		Allegato n.1	
servizio ragioneria			
Conto consuntivo 1996: prospetti di raffronto			
CONTO ECONOMICO (dati in milioni di lire)			
	CONSUNTIVO 1994	CONSUNTIVO 1995	CONSUNTIVO 1996
ENTRATE FINANZIARIE			
PROVENTI			
<i>Proventi contributivi</i>	261.829	263.998	319.476
- Soggettivi	149.680	162.409	197.000
- Integrativi	102.307	101.483	115.498
- Contributi opere	507	106	48
- Sanzioni amministrative	9.335	-	6.930
<i>Proventi patrimoniali</i>	172.095	197.021	218.689
- Fitti	30.282	30.157	34.142
- Interessi e premi su titoli	129.751	149.210	164.856
- Interessi bancari	12.062	17.654	19.691
<i>Poste correttive e compensative ed entrate non classificabili in altre voci</i>	5.984	6.747	5.984
- Recuperi e rimborsi da pensionati	1.109	792	873
- Recuperi e rimborsi da locatari	2.268	3.151	3.577
- Interessi diversi	1.130	866	781
- Rimborso trattamento ex combattenti	390	375	391
- Fitto figurativo sede ed altri redditi figurativi	1.087	1.089	-
- Altri (rimborsi diversi e finanziamento fondo previdenza)	* 1.636	474	362
COMPONENTI SENZA MOVIMENTI FINANZIARI			
<i>Proventi di competenza</i>			7.364
- Contributi o premi per prestazioni istituzionali			101
- Redditi e proventi patrimoniali			6.718
- Proventi su titoli			545
<i>Variazioni patrimoniali straord.</i>	29.133	36.267	56.217
- Sopravvenienze di attivo	27.894	33.937	55.253
- Insussistenze di passivo	1.239	2.252	964
- Rivalutazioni e riprese di valore	-	78	-
<i>Spese impegnate di competenza successivi esercizi</i>			2.076
TOTALE PROVENTI (A)	470.677	504.033	609.806
* L'importo è comprensivo di un lascito in favore della Cassa.			

SPESE FINANZIARIE			
<i>Istituzionali</i>	172.450	192.806	215.559
- Pensioni	162.126	181.520	204.028
- Indennità di maternità	3.495	4.311	4.513
- Rimborsi agli iscritti	5.914	5.710	5.965
- Contributi agli iscritti	-	692	-
- Spese realizzo entrate	915	573	1.053
<i>Strumentali</i>	62.527	71.193	70.781
- Organi e personale	11.941	14.889	16.342
- Beni e servizi	13.091	13.545	14.128
- Oneri tributari e finanziari	37.389	42.633	40.311
- Trasferimenti passivi (interventi assistenziali al personale)	106	126	160
COMPONENTI SENZA MOVIMENTI FINANZIARI			
<i>Spese di competenza</i>	1.087	1.089	6.290
- Spese diverse di amministrazione			369
- Oneri per il personale			168
- Oneri bancari e finanziari			5.131
- Oneri tributari			588
- Costi pluriennali			34
- Fitto figurativo sede e oneri erogazione prestiti	1.087	1.089	-
<i>Ammortamenti e deperimenti</i>	7.970	11.120	9.835
<i>Svalutazioni e deprezzamenti</i>	-	545	15.293
<i>Accantonamenti per oneri presunti di competenza</i>			3.283
<i>Accantonamenti trattamenti fine rapporto e quiescenza</i>			10.895
<i>Variazioni patrimoniali straord.</i>	44.557	47.280	21.442
- Sopravvenienze di passivo			8.381
- Insussistenze di attivo			13.061
<i>Entrate accertate ma di competenza esercizi futuri</i>			864
TOTALE SPESE (B)	288.591	324.033	354.402
AVANZO ECONOMICO (A-B)	182.086	180.000	255.404

SITUAZIONE PATRIMONIALE (dati in milioni di lire)	
anno	PATRIMONIO NETTO
1994	2.181.050
1995	2.361.051
1996	2.616.455

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA (dati in milioni di lire)			
<u>1) flussi di cassa</u>			
anno	1994	1995	1996
<i>consistenza di cassa all'1/1</i>	62.538	572	59.244
<i>+ riscossioni dell'esercizio</i>	598.582	791.037	1.263.639
<i>- pagamenti dell'esercizio</i>	660.548	732.365	1.294.423
<i>= consistenza di cassa al 31/12</i>	572	59.244	28.461
<u>2) determinazione dell'avanzo di amministrazione</u>			
anno	1994	1995	1996
<i>consistenza di cassa al 31/12</i>	572	59.244	28.461
<i>+ residui attivi al 31/12</i>	156.295	170.785	399.498
<i>- residui passivi al 31/12</i>	75.972	119.617	75.245
<i>=avanzo di amministrazione a fine esercizio</i>	80.895	110.412	324.253

PATRIMONIO IMMOBILIARE SITUAZIONE AL 31.12.96						
Allegato n.2						
IMMOBILI		USO	ANNO ATTO DI ACQUISTO	COSTO	VALORE INVIM D.L. 299/91	IMPORTO ISCRITTO IN BILANCIO
1. Via Rubicone	Roma	non abit.	1964	621.806.633	10.214.540.000	10.302.539.637
2. Via Caviglia	Roma	abitativo	1969	2.090.228.355	30.187.120.000	30.297.458.182
3. Via Gherardi	Roma	abitativo	1964	1.857.505.819	35.283.759.400	35.384.181.534
4. Via Salaria	Roma	non abit.	1963	2.042.748.851	24.477.846.800	25.373.789.351
5. Via G. Frua	Milano	abitativo	1966	2.310.780.100	25.785.640.000	26.143.907.885
6. Via Garibaldi	Casoria (NA)	abitativo	1975	2.672.524.638	11.741.880.000	12.512.182.524
7. Via G. Valmarana	Roma	abitativo	1975	1.673.603.098	11.293.940.000	11.356.725.806
8. Via del Calice	Roma	non abit.	1975	2.877.229.383	17.233.920.000	17.770.600.720
9. Via S. D'Amico	Roma	non abit.	1976	3.892.551.194	14.288.155.000	14.905.993.313
10. Via Aurelia	Roma	non abit.	1978	3.275.830.352	5.070.009.354	5.196.260.033
11. Via Ravà	Roma	non abit.	1979	11.121.746.980	-	13.700.666.091
12. Via B. Castiglione	Roma	non abit.	1983	24.354.816.233	-	24.542.050.974
13. Via Macchiavelli	Roma	non abit.	1983	5.751.899.927	-	5.939.199.974
14. Via Di Torre Gaia 7	Roma	abitativo	1984	4.270.793.523	-	7.428.111.171
15. Via Di Torre Gaia 9	Roma	abitativo	1987	3.092.712.132	10.447.720.000	3.118.197.894
16. Via della Magliana	Roma	non abit.	1984	4.904.956.740	12.860.140.000	13.534.802.670
17. Via C. G. Viola	Roma	non abit.	1985	16.392.375.544	-	16.567.277.552
18. Via G. Cesare	Novara	abitativo	1986	6.381.526.472	9.460.650.000	9.518.593.068
19. Via R. Fucini	Milano	non abit.	1986	12.575.254.892	-	12.595.937.083
20. Via Corticella	Bologna	abitativo	1987	9.403.997.831	13.085.325.000	13.122.980.988
21. Via Barberia	Bologna	non abit.	1987	10.343.207.066	10.345.873.391	10.353.803.391
22. Via Frigia	Milano	non abit.	1987	13.341.951.207	-	13.352.069.386
23. Corso Trieste	Bari	non abit.	1988	11.272.142.263	-	11.373.058.547
da riportare				156.522.189.233	241.776.518.945	344.390.387.774

IMMOBILI		USO	ANNO ATTO DI ACQUISTO	COSTO	VALORE INVIM D.L. 299/91	IMPORTO ISCRITTO IN BILANCIO
riporto				156.522.189.233	241.776.518.945	344.390.387.774
24. Via Orzinuovi	Brescia	non abit.	1989	17.862.694.558	-	18.271.105.241
25. Via Cà Rosa	Mestre - Venezia	non abit.	1989	6.383.849.740	-	6.431.741.203
26. Via Cassanese	Segrate (MI)	non abit.	1989	22.154.891.378	-	22.197.942.743
27. Via Torino - Fabbr. C	Cernusco (MI)	non abit.	1990	12.316.500.000	-	12.344.711.536
28. Via Torino - Fabbr. A - B	Cernusco (MI)	non abit.	1991	28.322.000.000	-	28.365.710.849
29. Via Marsala	Gallarate (VA)	non abit.	1992	13.936.000.000	-	13.954.651.378
30. Via T. Aspetti	Padova	abitativo	1992	24.960.000.000	-	24.994.746.485
31. Via Colleoni 7-9-11 Ed. Si	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	47.600.000.000	-	47.798.567.530
32. Via Vecchia Ferriera	Vicenza	non abit.	1993	27.846.000.000	-	27.872.524.999
33. Via Giusti	Roma	abitativo	1993	3.300.000.000	-	3.363.913.528
34. Via Colleoni 1-3-5 Ed. Ta	Agrate B. (MI)	non abit.	1993	46.243.400.000	-	46.450.047.953
35. Via Della Vittoria	Udine	non abit.	1993	11.960.000.000	-	11.984.785.642
36. Loc. Pantano Monterotond	Roma	non abit.	-----	1.666.000.000	-	1.674.186.602
37. Lungarno Corsini	Firenze	non abit.	1994	18.080.000.000	-	18.082.796.500
38. Via Ospedalicchio	Taranto		1996	13.200.000.000		13.200.000.000
39. Via Serra	Genova		1996	16.665.000.000		16.665.000.000
40. Via dei Mulini	Benevento		1996	19.465.465.484		19.465.465.484
41. Via Crescenzo	Roma		1996	10.591.000.000		10.591.000.000
			TOTALI	342.552.801.160	241.776.518.945	688.099.285.447

IMMOBILI		Riscaldamento e condizionamento d'aria	Consumo energia elettrica e acqua	Portierati	Manut.ni Riparazioni Materiali pulizie	Compensi per amministraz.	Tasse, Assicuraz.ni Vari (comprese spese consortili)	TOTALI
riporto		1.133.630.654	432.595.639	722.226.209	774.391.866	248.029.447	696.743.139	4.007.616.954
24. Via Orzinuovi	Brescia	-	14.456.000	-	37.316.140	36.576.663	39.847.038	128.195.841
25. Via Cà Rosa	Mestre Venezia	-	-	-	-	-	8.503.409	8.503.409
26. Via Cassanese	Segrate (MI)	81.524.500	63.690.993	-	234.790.633	45.355.889	73.239.868	498.601.883
27. Via Torino - Fabbr. C	Cernusco (MI)	-	-	-	207.145.575	17.436.856	32.847.445	257.429.876
28. Via Torino - Fabbr. A - B	Cernusco (MI)	-	-	-	481.879.019	19.614.715	43.051.309	544.545.043
29. Via Marsala	Gallarate (VA)	73.562.750	-	-	53.954.187	28.933.221	17.801.533	174.251.691
30. Via T. Aspetti	Padova	36.527.350	59.301.000	-	50.787.673	28.139.899	25.103.131	199.859.053
31. Via Colleoni 7-9-11 Ed. Sirio	Agrate B. (MI)	243.371.852	84.962.630	-	206.401.369	23.978.500	264.407.445	823.121.796
32. Via Vecchia Ferriera	Vicenza	-	-	-	-	-	276.735.751	276.735.751
33. Via Giusti	Roma	-	1.637.000	-	8.941.044	360.669	813.110	11.751.823
34. Via Colleoni 1-3-5 Ed. Taurus	Agrate B. (MI)	215.931.548	55.137.000	-	180.534.561	23.978.500	258.539.991	734.121.600
35. Via Della Vittoria	Udine	28.878.180	25.415.700	-	45.422.548	18.207.000	15.525.829	133.449.257
36. Loc. Pantano Monterotondo	Roma	-	-	9.321.547	-	-	1.902.501	11.224.048
37. Lungarno Corsini	Firenze	40.729.920	7.094.700	37.369.518	7.438.595	-	10.993.175	103.625.908
38. Via Ospedaliccchio	Taranto	9.176.175	16.620.300	42.929.720	3.934.721	18.428.027	24.608.582	115.697.525
39. Via Serra	Genova	-	-	-	1.666.000	-	16.962.123	18.628.123
40. Via dei Mulini	Benevento	-	1.459.500	16.353.641	38.905.628	-	27.906.975	84.625.744
41. Via Crescenzo	Roma	-	-	-	-	-	6.042.671	6.042.671
TOTALI		1.863.332.929	762.370.462	828.200.635	2.333.509.559	509.039.386	1.841.575.025	8.138.027.996

Allegato n. 5

DOTAZIONE ORGANICA - TABELLA COMPARATIVA

Area	Personale in Servizio al 31.12.1996	Consistenza organica Delib. C.A. n. 2602/89
Direttore Generale	1	
Dirigente Superiore	1	2
Dirigente	6	4
Area A/1	7	11
Area A/2	12	21
Area A/3		
Area B/1	30	55
Area B/2	58	69
Area B/3		
Area C/1	12	23
Area C/2	7	17
Area C/3	1	
Area D/1	2	10
Area R/2	3	1
Area R/3	1	1
TOTALE	141	214

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI EROGATE NELL'ESERCIZIO 1996

PENSIONI DI VECCHIAIA			
Interesse	n. 5.566	L. 142.192.119.319	
Integrative	n. 1.451	L. 776.350.795	
	<u>n. 7.017</u>		142.968.470.114
PENSIONI DI ANZIANITA'			
Interesse	n. 52	L. 1.844.560.886	
Integrative	n. 0	L. 0	
	<u>n. 52</u>		1.844.560.886
PENSIONI DI INABILITA'			
Interesse	n. 110	L. 1.747.537.412	
Integrative	n. 21	L. 31.003.518	
	<u>n. 131</u>		1.778.540.930
PENSIONI DI INVALIDITA'			
Interesse	n. 131	L. 1.928.082.287	
Integrative	n. 0	L. 0	
	<u>n. 131</u>		1.928.082.287
PENSIONI DI REVERSIBILITA'			
Interesse	n. 2.613	L. 26.490.159.238	
Integrative	n. 1.128	L. 1.224.989.979	
	<u>n. 3.741</u>		27.715.149.217
PENSIONI AI SUPERSTITI			
Interesse	n. 1.521	L. 16.808.720.977	
Integrative	n. 578	L. 513.372.348	
	<u>n. 2.099</u>		17.322.093.325
TOTALE			
	<u>n. 13.171</u>		193.556.896.759
Prestazioni previdenziali di competenza di esercizi precedenti			9.612.651.094
TOTALE			203.169.547.853

Il totale indicato è inferiore a quello riportato al Cap. 47 del Rendiconto Finanziario, a motivo dei decessi alla data del 31 gennaio 1996.

Allegato n. 7

ANDAMENTO DELLE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI NELL'ULTIMO QUINQUENNIO

ANNO	IMPORTO EROGATO (in milioni)	PENSIONI DI VECCHIAIA			PENSIONI DI INABILITA' E INVALIDITA'			PENSIONI A SUPERSTITI E DI REVERSIBILITA'		
		numero	importo (in milioni)	%	numero	importo (in milioni)	%	numero	importo (in milioni)	%
1992	111.097,0	6.137	76.085,0	68,49	227	2.303,0	2,07	5.602	32.709,0	29,44
1993	132.143,0	6.411	93.935,9	71,09	240	2.696,5	2,04	5.665	35.511,0	26,87
1994	151.104,0	6.620	109.928,4	72,75	239	2.941,9	1,95	5.686	38.233,9	25,31
1995	171.138,0	6.879	126.618,0	73,99	249	3.131,3	1,83	5.792	41.389,1	24,18
1996	193.556,9	7.069	144.813,0	74,82	262	3.706,6	1,91	5.840	45.037,2	23,27

SITUAZIONE ISCRITTI

Allegato n.8

