

dichiarazione. Viene determinato in base ad una previsione dell'onere fiscale in relazione alle vigenti norme tributarie.

2) Fondo per trattamento di quiescenza

Il fondo è determinato secondo criteri attuariali ed è adeguato a coprire gli impegni futuri in favore degli iscritti al "Fondo previdenza impiegati" istituito con Decreto interministeriale del 22/2/1971. Fino al 1995 il bilancio accoglieva solo le prestazioni erogate nell'esercizio, ma con l'introduzione della legge 144/99, che prevede il congelamento del fondo in base al valore delle retribuzioni preso alla data del 30/09/1999, si è provveduto ad aggiornare le risultanze contabili a quelle del bilancio tecnico redatto dall'attuario.

Il Fondo è alimentato, come meglio dettagliato nelle note che seguono, dalle contribuzioni a carico degli iscritti e si decrementa per le pensioni pagate.

3) Fondo rischi diversi ed oneri per contenzioso in corso

Il fondo accoglie prudenzialmente il valore delle passività potenziali che possono scaturire dalle vertenze legali in corso, da potenziali debiti nei confronti degli iscritti oltre che da altri fenomeni fisiologici per l'attività della cassa (rimborsi alle esattorie per ruoli non incassati).

DEBITI

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

I potenziali debiti o minori crediti nei confronti degli iscritti sono stati valutati attraverso appositi accantonamenti ai Fondi per rischi ed oneri, effettuati a fronte di rischi di restituzione delle somme ai contribuenti.

L'entità di tale fenomeno è stata valutata "secondo prudenza".

STATO PATRIMONIALE**ATTIVO****B)-I Immobilizzazioni immateriali.**

Tale voce, la cui composizione di dettaglio e movimentazione dell'anno figurano nell'allegato numero 1, riguarda essenzialmente gli oneri che Inarcassa ha sostenuto per completare il software istituzionale.

Il decremento che si registra a fine 1999 di 1.236 milioni di lire rispetto al 1998 è generato da 1.225 milioni di lire per investimenti dell'anno (relativi principalmente al completamento del Progetto Sinia), al netto di 2.461 milioni di lire per ammortamenti dell'esercizio.

B)-II Immobilizzazioni materiali.

Tali immobilizzazioni, dettagliate per voce e movimentazione nell'allegato numero 2, registrano un incremento netto rispetto al 1998 di 47.225 milioni di lire che per la quasi totalità trova giustificazione nella voce fabbricati.

B)-II-1) Terreni e fabbricati

Nel corso del 1999, a fronte di preliminari già sottoscritti in precedenza, sono stati perfezionati gli atti di acquisto dei seguenti immobili:

Descrizione	Importo
ROMA - VIA S. MARTINI	6.660
FIRENZE - PIAZZA DELLA STAZIONE	1.147
CAGLIARI - VIA DANTE	15.120
ARMA DI TAGGIA - VIA NAZARIO SAURO	11.660
SETTIMO TORINESE - VIA ALESSANDRIA	20.900
GENOVA - VIA SERRA	1.345
TOTALE	56.832

Valori in milioni di lire

Sono stati capitalizzati, in quanto ritenuti incrementativi del patrimonio, 2.003 milioni di lire per manutenzioni straordinarie completate nell'anno.

A fine esercizio risultano inoltre contabilizzati 7.396 milioni di lire, contro 578 milioni del 1998, per acconti su opere di manutenzione straordinaria in corso, di cui si elencano in dettaglio i cantieri di maggior interesse:

Immobile	Importo
ROMA - VIA DEL CALICE	3.742
ROMA- VIA S. D'AMICO	568
ROMA- VIA CAVRIGLIA	240
ROMA -VIA B. CASTIGLIONE	366
ROMA - VIA SALARIA	109
ROMA- SEDE PALAZZETTO	470
ROMA - VIA MAGLIANA	133
MILANO - VIA FRUA	1.337
PER N° 15 CANTIERI	431
TOTALE	7.396

Valori in milioni di lire

Nel corso del 1999, tra quanto completato e quanto ancora in corso alla fine dell'esercizio, sono stati spesi complessivamente 8.821 (netti di 578 milioni al 31/12/98) per manutenzioni straordinarie capitalizzabili.

Il dettaglio delle proprietà immobiliari e le variazioni rispetto all'anno 1999 sono riportate nell'allegato numero 3.

B)-II-2-3-4) Altre immobilizzazioni

Nel complesso registrano una variazione in meno rispetto all'anno 1998 di 796 milioni di lire come dettagliato nell'allegato n. 2.

B)-III Immobilizzazioni Finanziarie

La voce "Crediti verso altri" per complessive 66.551 milioni di lire registra, come evidenziato nello schema seguente, una diminuzione rispetto al

1998 di 60.177 milioni di lire dovuta essenzialmente al rimborso di parte del deposito vincolato c/o la Tesoreria Provinciale dello Stato:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
MUTUI E PRESTITI AL PERSONALE	2.199	2.350	- 151
CONTI CORRENTI E DEPOSITI VINCOLATI PRESSO LA TESORERIA PROVINCIALE DELLO STATO (ART. 1 D.L. 155/93)	63.588	123.912	- 60.324
ANTICIPO IRPEF SU T.F.R.	480	466	14
ALTRO	284	-	284
TOTALE	66.551	126.728	- 60.177

Valori in milioni di lire

La voce "Altri Titoli" (Titoli obbligazionari) la cui composizione e movimentazione dell'anno figurano nell'allegato numero 4, presenta un incremento netto di 314.209 milioni di lire rispetto al 1998; si tratta di sottoscrizioni di prestiti obbligazionari strutturati di cui non si prevede la negoziazione nei prossimi 10 anni.

Descrizione	1998	Acquisti	Rimborsi	1999	Variaz. 99/98
ALTRI TITOLI	390.531	361.876	- 47.667	704.740	314.209

Valori in milioni di lire

I redditi prodotti da tali investimenti sono iscritti per competenza nel conto economico.

L'importo di 204.844 milioni di lire è così composto:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
CREDITI VERSO ISCRITTI	240.701	156.767	83.934
CREDITI VERSO CONCESSIONARI	2.344	46.874	- 44.530
ALTRI CREDITI (Contributi opere)	-	-	-
TOTALE	243.045	203.641	39.404
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	38.201	46.418	- 8.217
NETTO IN BILANCIO	204.844	157.223	47.621

Valori in milioni di lire

Gli incassi e la situazione dei crediti al 31/03/2000 comparati con l'esercizio precedente evidenziano i seguenti saldi:

Voce	1999	1998
CREDITI TOTALI AL 31/12	243.045	203.641
INCASSI DA ESATTORIE I° TRIMESTRE	- 24.490	- 24.933
INCASSI DIRETTI I° TRIMESTRE	- 74.098	- 56.344
CREDITI VERSO ISCRITTI ED ESATTORIE AL 31/03	144.457	122.364

Valori in milioni di lire

Il saldo di crediti vantati verso gli iscritti ha subito, nell'esercizio, un notevole incremento; tale incremento è riconducibile, oltre che all'aumento del numero degli aderenti alla cassa, al netto di quelli cessati, al modificato regime

normativo della riscossione erariale che, non comportando più l'accredito del "non riscosso per riscosso" ha determinato l'incremento del saldo a fine esercizio.

In particolare, le disomogenee ed incomplete forme di rendicontazione da parte delle Esattorie descritte nella relazione sulla gestione hanno reso difficile l'imputazione analitica degli incassi (posti comunque a diminuzione del monte crediti) ricevuti dagli iscritti, complessivamente pari a lire 146.670 milioni circa, per i quali sono in corso le opportune attività volte alla loro individuale allocazione.

C)II-5) Crediti verso locatari

Nel corso del 1999 è stata registrata la seguente movimentazione:

Movimenti	Crediti ante 1999	Crediti 1999	Crediti Totali
CREDITI AL 31/12/98	24.790	-	24.790
VARIAZIONE CREDITI	- 2.760	-	2.760
CREDITI ACCERTATI NEL 1999	1.765	55.235	57.000
TOTALE	23.795	55.235	79.030
INCASSI REGISTRATI NEL 1999	12.226	45.983	58.209
NETTO IN RILANCIO	11.569	9.252	20.821

Valori in milioni di lire

I crediti a fine esercizio evidenziano una netta diminuzione rispetto al 1998 a seguito delle attività di recupero e di regolarizzazione del pregresso.

Locatari	Crediti ante 1999	Crediti 1999	Crediti Totali
ENTI PUBBLICI	5.021	6.201	11.222
CONTENZIOSO	3.089	668	3.757
ALTRI LOCATARI	1.354	4.488	5.842
TOTALE CREDITI	9.464	11.357	20.821

Valori in milioni di lire

La comparazione con il 1998 ed il fondo svalutazione è di seguito rappresentata:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
CREDITI VERSO LOCATARI	20.821	24.790	- 3.969
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	4.344	6.092	- 1.748
TOTALE CREDITI	16.477	18.698	- 2.221

Valori in milioni di lire

C)-II-5) b) Crediti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

I crediti sono vantati nei confronti di pensionati per somme erogate e non dovute.

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
CREDITI VERSO PENSIONATI	1.947	3.209	- 1.262
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	1.153	1.153	-
NETTO IN BILANCIO	794	2.056	- 1.262

Valori in milioni di lire

Nell'anno 1999 i fondi hanno registrato la seguente movimentazione:

Descrizione	1998	Accantonamento	Ripresa	Consuntivo 1999
CREDITI ISCRITTI	43.414	-	7.558	35.856
CREDITI CONCESSIONARI	3.004	-	659	2.345
CREDITI LOCATARI	6.092	1.012	2.760	4.344
CREDITI PENSIONATI	1.153	-	-	1.153
TOTALE	53.663	1.012	10.977	43.698

Valori in milioni di lire

La riduzione del Fondo svalutazione crediti verso iscritti e concessionari è connessa al minor credito per sanzioni ed al minor credito verso concessionari rispetto al precedente esercizio. La variazione trova corrispondenza con gli importi registrati alla voce "Rivalutazioni e Riprese di valore", classificata tra i proventi straordinari.

In totale il Fondo svalutazione crediti al 31.12.1999 è così composto:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
VERSO ISCRITTI	35.856	43.415	- 7.559
VERSO CONCESSIONARI	2.345	3.003	- 658
VERSO LOCATARI	4.344	6.092	- 1.748
VERSO PENSIONATI	1.153	1.153	-
TOTALE	43.698	53.663	- 9.965

Valori in milioni di lire

C)-II-5) c) Crediti verso banche

Passano da 51.870 milioni di lire alla fine del 1998 a 42.139 milioni di lire alla fine del 1999 registrando un decremento di 9.731 milioni di lire.

I crediti verso la banca Sella (24.999 milioni di lire) e verso la Banca del Salento (14.999 milioni di lire) sono relativi ad operazioni di "pronti contro termine" in essere alla data del 31 dicembre 1999. I restanti importi sono relativi a residua liquidità sui conti di gestione patrimoniale.

Istituto	Importo
BANCA SELLA	24.999
BANCA DEL SALENTO	14.999
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	373
FINANZA E FUTURO	29
PARIBAS	430
SCHRODER	801
IMI FIDEURAM	81
EUROPLUS UNICREDIT ROLO SGR	277
ING INVESTMENT MANAGEMENT IT	73
ALTRI	77
TOTALE	42.139

Valori in milioni di lire

C)-II-5) d) Crediti verso lo Stato

La voce in esame, che al 31.12.1999 presenta un saldo contabile pari a 4.463 milioni di lire, è così composta:

Voce	Consuntiv o 1999	Consuntiv o 1998	Variazione 99/98
INTERESSI (NETTI DI IMPOSTA) SU DEPOSITO VINCOLATO PRESSO LA TESORERIA DELLO STATO	2.770	5.536	- 2.766
MAGGIORAZIONI PENSIONI EX COMBATTENTI PAGATE PER CONTO DEL MINISTERO DEL TESORO (*)	1.133	746	387
CREDITO D'IMPOSTA DA RISPARMIO GESTITO	560	560	-
TOTALE CREDITI VERSO LO STATO	4.463	6.842	- 2.379

Valori in milioni di lire

(*) trattasi di anticipazioni effettuate da Inarcassa per l'erogazione di pensioni ad ex combattenti per le quali il Ministero del Tesoro provvede al rimborso. Al 31.12.1999 risultano non ancora rimborsate n° 3 annualità anticipate.

C)-III ATTIVITÀ' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

C)-III-6) Altri titoli

Tale voce, pari a 1.433.768 milioni di lire, accoglie gli investimenti mobiliari in titoli emessi da soggetti operanti nell'area euro ed extra-euro.

L'importo iscritto in bilancio è al netto delle svalutazioni per l'adeguamento dei valori alle quotazioni di fine esercizio.

I proventi finanziari (al netto di imposte) sono iscritti nel conto economico secondo il principio della competenza.

Negli allegati numero 9 per le gestioni in proprio e 10 per le gestioni affidate a banche diverse, sono riportati i dettagli e le movimentazioni dell'esercizio.

C)-IV Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide a fine anno ammontano a 35.522 milioni di lire contro 46.351 milioni di lire del precedente esercizio con un decremento di 10.829 milioni di lire.

Nell'allegato n.5 è riportato il dettaglio delle consistenze alla data del 31 dicembre 1999.

D) Ratei e risconti

L'importo di 32.205 milioni di lire alla fine del 1999 comprende:

- ratei di ricavi di competenza del 1999, ma che si manifesteranno nel successivo esercizio;
- risconti di costi sostenuti nel 1999 di competenza del 1999.

Voce	Commissivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
RATEO ATTIVO SU CEDOLE TITOLI	30.317	34.806	- 4.489
RATEO ATTIVO SU FITTI	892	1.222	- 330
SUBTOTALE	31.209	36.028	- 4.819
RISCONTI DI PREMI ASSICURATIVI	944	13	931
- polizza sanitaria a favore iscritti (quota parte 2000)	897	-	897
- rischi civili - infortuni	44	-	44
- automobili	3	-	3
RISCONTI DIVERSI	52	18	34
TOTALE	32.205	36.059	- 3.854

Valori in milioni di lire

Nell'allegato n. 6 viene riportata la movimentazione dei crediti e dei ratei attivi distinti per scadenza e natura.

Il dettaglio dei crediti e dei rispettivi fondi di svalutazione è invece riportato nell'allegato n. 7.

STATO PATRIMONIALE**PASSIVO****A) PATRIMONIO NETTO**

Nella tabella che segue sono riportate le movimentazioni del patrimonio netto.

Voci	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
RISERVE	3.025.038	2.804.519	220.519
AVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	264.767	220.519	44.248
TOTALE	3.289.805	3.025.038	264.767

Valori in milioni di lire

Il patrimonio netto dell'Inarcassa costituisce la garanzia per gli iscritti dell'erogazione delle pensioni.

Ai sensi dell'art. 6 dello Statuto Inarcassa, il patrimonio netto dovrà avere misura non inferiore a cinque annualità delle pensioni in essere al 31.12.1999.

Il rapporto tra patrimonio netto ed onere per pensioni in essere al 31.12.1999 raggiunge il valore di 13,09 contro 12,77 del precedente esercizio. Tale valore risulta essere nettamente superiore all'accantonamento di cinque annualità delle pensioni in essere al 31.12.1994 previsto dalla legge 449/97.

Riserva/pensioni in essere al 31.12.99 (D.lgs. 509/94)	13,09
Riserva/pensioni in essere al 31.12.94 (Legge 449/97)	21,77

In base alle previsioni dell'art. 2 - 2° comma del Dlgs. 509/94, l'Inarcassa ha già affidato l'incarico ad un attuario esterno per la redazione del bilancio tecnico al 31.12.1999 da redigersi sulla base delle indicazioni fornite dal Ministero del Lavoro. Nel bilancio tecnico elaborato alla data del 31.12.1996 veniva evidenziato, per l'ipotesi a capitalizzazione, uno squilibrio patrimoniale fino ad un massimo di circa settemila miliardi di lire mentre per l'ipotesi a ripartizione si rappresentava uno squilibrio economico a partire dall'anno 2005. Il correttivo rappresentato dall'incremento dell'aliquota contributiva al 10% avrebbe consentito lo slittamento all'anno 2008 di tale squilibrio. I dati effettivi relativi al numero dei nuovi iscritti ed i contributi effettivamente incassati nel 1999 sono comunque superiori a quelli previsti nel bilancio tecnico.

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI**B)-1) Fondo trattamento di quiescenza**

La somma di 15.757 milioni di lire è iscritta a copertura delle prestazioni pensionistiche del fondo previdenza impiegati, che presenta un disavanzo tecnico della gestione. Nel corso dell'esercizio si è provveduto ad attingere dal valore iniziale della riserva l'importo per le prestazioni erogate nell'anno, pari a 623 milioni di lire. Si è provveduto, a seguito dell'introduzione della legge 144/99, che prevede il congelamento del fondo in base al valore delle retribuzioni preso alla data del 30.09.1999, ad aggiornare le risultanze contabili a quelle del bilancio tecnico redatto. Tale attività ha reso necessario un accantonamento straordinario di 6.691 milioni di lire.

B)-2) Fondo imposte

Il fondo rappresenta l'onere da regolare in sede di dichiarazione per Irpeg (2.882 milioni) e per Irap (150 milioni).

Tali accantonamenti vengono determinati in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale sulla base della legislazione vigente.

Nel corso dell'esercizio sono stati pagati acconti per 13.458 milioni di lire.

B)-3) Fondi diversi

Tale voce è così composta:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
BUONI DI SCARICO CONCESSIONARI DA RICEVERE	4.687	4.687	-
CAUSE DI PENSIONATI, CONTRIBUENTI E DI LAVORO	830	2.388	- 1.558
PRETESE INPS PER ADEGUAMENTO ALIQUOTE CONTRIB.	830	830	-
RISCHI VERSO ISCRITTI	17.867	17.867	-
SUBTOTALE	24.214	25.772	- 1.558
ALTRI	539	422	117
TOTALE	24.753	26.194	- 1.441

Valori in milioni di lire

Sono stati utilizzati 1.558 milioni di lire a seguito della definizione, con esito sfavorevole nei confronti di Inarcassa, di controversie per le quali prudentemente era già stato accantonato il presunto onere nei bilanci precedenti.

L'importo accantonato per pretese INPS, è relativo alla variazione di inquadramento contributivo connessa alla trasformazione di Inarcassa in ente privato, gestore di forme di assicurazione sociali obbligatorie.

La problematica, già evidenziata nei precedenti esercizi e relativa ai probabili debiti verso i nostri iscritti per eccedenza di versamento o per cancellazioni retroattive, non ha subito variazioni di rilievo, per cui è stato ritenuto congruo il fondo costituito al 31.12.1998.

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo, nel corso dell'esercizio 1999, ha avuto le seguenti movimentazioni:

Voci/sottovoci	Importi
CONSISTENZA AL 31/12/98	4.004
VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO:	
- ACCANTONAMENTO A C/ECONOMICO	1.147
- UTILIZZI PER INDENNITA' CORRISPOSTE	- 800
TOTALE VARIAZIONI	347
CONSISTENZA AL 31/12/99	4.351

Valori in milioni di lire

L'importo di 4.351 milioni di lire iscritto in bilancio a fine 1999 costituisce il debito di Inarcassa nei confronti dei dipendenti per il trattamento di fine rapporto ed è stato determinato sulla base della normativa vigente.

D) DEBITI

La voce è così composta:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
DEBITI VERSO BANCHE	5.513	267	5.246
DEBITI VERSO FORNITORI	7.995	6.963	1.032
DEBITI TRIBUTARI	11.008	12.012	- 1.004
DEBITI V/IST. DI PREVIDENZA	796	688	108
DEBITI VERSO LOCATARI	4.792	6.725	- 1.933
DEBITI V/BENEF. DI PREST. ISTITUZIONALI	2.497	3.013	- 516
DEBITI DIVERSI	3.253	2.942	311
TOTALE	35.854	32.610	3.244

Valori in milioni di lire

D) - 3) Debiti verso banche

L'importo indicato in tale voce (5.513 milioni di lire) rappresenta il debito dei confronti dei gestori per imposte da questi anticipati su capital gain.

D) -6) Debiti verso i fornitori

L'importo indicato in tale voce si riferisce ai debiti di Inarcassa nei confronti dei fornitori di beni e servizi e passa da 6.963 milioni di lire del 1998 a 7.995 milioni di lire del 1999 con un incremento di 1.032 milioni di lire.

	N.ro	Importi
Fornitori con Debiti superiori a 2 Mld	1	2.421
Fornitori con Debiti compresi tra 100 Ml e 2 Mld	14	3.855
Fornitori con Debiti inferiori a 100 Ml	272	1.719
TOTALE	287	7.995

Valori in milioni di lire

D)-11) Debiti tributari

L'importo di 11.008 milioni di lire é relativo a ritenute alla fonte operate nel mese di dicembre '99 che sono state versate nel gennaio 2000.

D)-12) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

L'importo di 796 milioni di lire é così composto:

Voce	Consuntivo 1999	Consuntivo 1998	Variazione 99/98
INPS	757	673	84
ENPDEP	3	1	2
INAIL	2	-	2
FERROVIE	27	14	13
ALTRI	7		7
TOTALE	796	688	108

Valori in milioni di lire

D)-13).a) Debiti verso locatari (depositi cauzionali)

L'importo di 4.792 milioni di lire alla fine del 1999, comprensivo degli interessi maturati alla data, é costituito dai depositi cauzionali ricevuti in base ai contratti di locazione in essere.

D)-13).b) Debiti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

Tale voce individua i ratei di pensione ritornati ad InarCassa per i quali sono in corso alla fine dell'esercizio le verifiche di competenza.. Alla fine del 1999 ammontano a 2.497 milioni di lire.