ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

SEDE CENTRALE ROMA

FONDO DI PREVIDENZA PER IL PERSONALE DI VOLO DIPENDENTE DA AZIENDE DI NAVIGAZIONE AEREA

RENDICONTO DELL'ANNO 2003

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il rendiconto dell'anno 2003 del Fondo di previdenza per il personale dipendente da aziende di navigazione aerea evidenzia:

- 314 milioni di ENTRATE
- 178 milioni di USCITE
- 136 milioni di RISULTATO DI ESERCIZIO di cui:
  118 milioni di AVANZO ECONOMICO
  18 milioni di ASSEGNAZIONE AL FONDO DI RISERVA
- 360 milioni di ATTIVO NETTO PATRIMONIALE.

Per avere una immediata informazione dell'andamento del Fondo, nel prospetto che segue vengono riportate le risultanze sintetiche relative all'ultimo quinquennio.

RISULTATI DI ESERCIZIO E SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in milioni di euro)

ANNO	ENTRATE	USCITE	RISULTATO DI ESERCIZIO	SITUAZIONE PATRIM.LE NETTA A FINE ANNO
1999	170	226	-56	118
2000	180	154	26	145
2001	179	152	27	172
2002	215	163	52	224
2003	314	178	136	360

Prima di procedere all'illustrazione delle più significative poste del bilancio si riportano, nella tabella che segue, in forma aggregata, i dati relativi:

- ai valori "economici" delle entrate e delle uscite accertati per il 2003 raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per lo stesso anno ed accertati per il 2002;

- alla situazione patrimoniale risultante all'inizio e alla fine degli anni 2002 e 2003.

sintesi della situazione economico-patrimoniale

	CONSUNTIVO	PREVENTIVO 2003		CONSUNTIVO
	2002	1ª nota variazione	aggiornato	2003
	(in migliaia di euro)			
SITUAZIONE PATRIMONIALE NETTA AD INIZIO ANNO				
-Riserva obbligatoria	288.401	306.921	306.921	306.921
-Avanzo, disavanzo patrimoniale	-116.433	-83.159	-83.159	-83.159
totale	**171.968**	**223.762**	**223.762**	**223.762**
ENTRATE				
- Contributi datori di lavoro ed iscritti	167.532	174.504	171.039	191.831
- Quote di partecipazione degli iscritti	1.006	875	950	2.100
-Trasferimenti attivi	895	201	562	3.173
- Redditi e proventi patrimoniali	4.570	5.161	5.956	7.419
-Poste correttive e compensative delle uscite	3.400	1.250	1.250	2.819
- Entrate non classificabili in altre voci	82	73	82	158
- Canone d'uso netto immobili strumentali	4	4	4	4
- Variazioni patrimoniali straordinarie	37.787	0	106.480	106.244
totale delle entrate	**215.276**	**182.068**	**286.323**	**313.748**
USCITE				
- Spese per prestazioni istituzionali	155.899	174.691	159.137	167.207
- Trasferimenti passivi	5.463	3.665	3.566	3.938
- Spese di amministrazione	1.224	1.219	2.552	3.539
- Oneri finanziari	591	67	229	819
- Oneri tributari	46	96	41	447
- Poste correttive e compensative delle entrate	186	50	6.050	49
- Uscite non classificabili in altre voci	34	28	3	95
- Variazioni patrimoniali straordinarie	0	0	0	39
- Perdita su partecipazioni ad investimenti patrimoniali	19	0	0	0
- Svalutazioni e deprezzamenti	19	559	450	1.610
totale delle uscite	**163.481**	**180.375**	**172.028**	**177.743**
RISULTATO DELL'ESERCIZIO				
- Assegnazione alla riserva obbligatoria	18.521	12.742	12.110	17.665
- Avanzo (+); disavanzo (-)	33.274	-11.049	102.185	118.340
totale	**51.795**	**1.693**	**114.295**	**136.005**
SITUAZIONE PATRIMONIALE NETTA A FINE ANNO				
-Riserva obbligatoria	306.921	319.663	319.031	324.586
-Avanzo (+); disavanzo (-) patrimoniale	-83.159	-94.208	19.026	35.181
totale	**223.762**	**225.455**	**338.057**	**359.767**

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI – Accertati per un importo complessivo di 191.831 mgl., evidenziano un incremento di 24.299 mgl. rispetto all'anno precedente.

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI – Pari a 2.100 mgl., attengono ai versamenti degli iscritti per valori capitali di riscatto, per contribuzioni volontarie e alle trattenute per divieto di cumulo tra pensioni e redditi da lavoro.

TRASFERIMENTI ATTIVI – Quantificati in 3.173 mgl., riguardano i trasferimenti dalla Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali a copertura del mancato gettito contributivo a seguito di esoneri e riduzioni di aliquote e i trasferimenti da altri Fondi, a copertura di periodi assicurativi riconosciuti nel Fondo volo.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI – Determinati in 7.419 mgl., si riferiscono prevalentemente alla remunerazione delle disponibilità finanziarie del Fondo impiegate secondo le forme indicate nel prospetto che segue e ad interessi attivi diversi.

L'aumento che si riscontra rispetto all'esercizio precedente è dovuto all'aumento del capitale medio disponibile a fronte di una lieve diminuzione del saggio di rendimento medio.

Nella tabella che segue sono indicati il capitale medio disponibile suddiviso per tipo di impiego ed i redditi conseguenti con i relativi saggi di remunerazione.

DESCRIZIONE	IMPIEGHI	REDDITI	SAGGIO %
- c/c bancari	98.129.180	1.475.460	1,50
- anticipazioni alle gestioni deficitarie	86.274.269	2.527.836	2,93
-prestiti e mutui	38.714.169	1.057.808	2,73
-investimenti in tesoreria	55.180.889	1.204.960	2,18
-impieghi mobiliari e immobiliari	3.562.380	1.132.748	31,80
Totale.....	**281.860.887**	**7.398.812**	**2,91**

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE – Figurano per 2.819. mgl., si riferiscono ai recuperi di prestazioni indebite, ai recuperi nei confronti di pensionati che si sono rioccupati in aziende del settore con rapporto di lavoro che comporta l'obbligo di iscrizione al Fondo ed ai riaccrediti di somme non riscosse dai beneficiari.

VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE – L'importo di 106.244 mgl. riguarda essenzialmente l'attribuzione alla Gestione del plusvalore derivante dalle alienazioni degli immobili unitari realizzate nell'anno 2003 ed il conseguente prelievo dell'eccedenza del fondo ammortamento immobili. In particolare 106.190 mgl. derivano dal versamento effettuato dalla S.C.I.P. in seguito alla seconda operazione di cartolarizzazione, mentre 54 mgl. provengono dalle dimissioni effettuate direttamente dall'Istituto.

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI – L'onere per la voce in esame raggiunge i 167.207 mgl. con un incremento di 11.308 mgl. rispetto al 2002.

L'importo, analizzato nell'allegato 2, è costituito:

- per 162.981 mgl. dall'onere per rate di pensioni; l'incremento di 12.279 mgl. rispetto al corrispondente dato dell'esercizio 2002 è connesso al maggior numero di pensioni in essere (+106) e al più elevato importo medio delle stesse sul quale incide, tra l'altro, la perequazione automatica, prevista a decorrere dall'inizio dell'anno nella misura dell'2,4%;

- per 4.225 mgl. dalle liquidazioni in capitale, che registrano una diminuzione di 971 mgl. rispetto all'esercizio precedente.

Completa la voce in esame l'onere per la prevenzione e cura dell'invalidità relativamente alle prestazioni economiche ed accessorie.

Nei prospetti che seguono si riportano, distintamente per categoria, l'analisi delle pensioni liquidate negli anni 2002 e 2003 e quella delle pensioni in corso di pagamento alla fine degli anni stessi.

PENSIONI LIQUIDATE ALLA FINE DEGLI ANNI 2002 E 2003

ANNO	CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO	IMPORTO MEDIO ANNUO
2002	Vecchiaia	73	3.527.326	48.320
	Invalidità	54	1.142.729	21.161
	Superstiti	35	686.108	19.603
	Totale	162	5.356.163	33.063
2003	Vecchiaia	72	3.932.898	54.624
	Invalidità	75	1.859.667	24.795
	Superstiti	32	914.975	28.593
	Totale	179	6.707.540	37.472

PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2002 E 2003

ANNO	CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO	IMPORTO MEDIO ANNUO
2002	Vecchiaia	3.639	129.528.758	35.595
	Invalidità	568	13.178.472	23.202
	Superstiti	539	10.753.538	19.951
	Totale	4.746	153.460.768	32.335
2003	Vecchiaia	3.666	134.779.511	36.765
	Invalidità	621	15.396.677	24.793
	Superstiti	565	12.116.980	21.446
	Totale	4852	162.293.168	33.449

Nella tabella che segue si riportano, con riferimento agli ultimi cinque anni, il numero degli iscritti e delle pensioni, il gettito contributivo e l'onere per prestazioni, nonché i relativi rapporti.

anno	Iscritti	Pensioni	Contributi(*)	Prestazioni	Rapporto Iscritti Pensioni	Rapporto Contributi Prestazioni
			(in milioni di euro)			
1999	10.500	4.350	158	220	2,41	0,72
2000	11.800	4.491	172	148	2,63	1,16
2001	11.580	4.606	167	147	2,51	1,14
2002	12.150	4746	168	156	2,56	1,08
2003	12.450	4.852	194	167	2,57	1,16

(*) Comprensivi delle "Quote di partecipazione degli iscritti"

TRASFERIMENTI PASSIVI - Quantificati in complessivi 3.938 mgl., sono costituiti per 991 mgl. dai trasferimenti a favore dello Stato e di altri Enti, come riportato nell'allegato 3, e per 2.947 mgl., dal trasferimento a favore del F.P.L.D. per i valori di copertura di periodi assicurativi e per il contributo di solidarietà ex lege n. 41/1986.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE – Iscritte complessivamente per 3.539 mgl., a fronte di 1.224 mgl. dell'esercizio precedente, riguardano per 1.258 mgl. la quota parte delle spese di amministrazione dell'Istituto attribuite alla Gestione in base ai criteri previsti dall'art. 31 del Regolamento di contabilità e per 2.281 mgl. le spese connesse con la gestione e la vendita degli immobili da reddito cartolarizzati, contabilizzate per la prima volta in questo esercizio.

Nella tabella che segue si riportano, per grandi aggregati, le spese di amministrazione della gestione ordinaria relative agli anni 2002 e 2003.

AGGREGATI	2002	2003
	(in migliaia di euro)	
SPESE PER IL PERSONALE (dirette e indirette)	861	775
SPESE PER SERVIZI AFFIDATI AD ALTRI ENTI (dirette):	50	48
-Amministrazione Postale	2	2
-Banche e Uffici c/c postali	46	45
- Altri enti	2	1
SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E TELEFONICHE	42	29
ILLUMINAZIONE, FORZA MOTRICE, RISCALDAMENTO, PULIZIA, VIGILANZA, MANUT/NE E ADATTAMENTO STABILI	76	66
SPESE PER ACCERTAMENTI SANITARI	0	0
SPESE LEGALI	26	33
SPESE PER SERVIZI INFORMATICI (comprese quote ammortamento)	144	219
ALTRE SPESE	77	194
TOTALE	1276	1.364
Meno RECUPERI	*39*	*70*
Meno RESIDUI INSUSSISTENTI	*13*	*36*
TOTALE NETTO	1224	1.258