Variazioni patrimoniali straordinarie – L'importo di 879 mgl. riguarda 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.

Prelievi da riserve tecniche e fondi di accantonamento vari - Ammontano a complessivi 7 mgl. e riguardano il prelievo dal fondo di copertura degli oneri derivanti dalla applicazione della legge n. 336/1970, per fronteggiare gli oneri dell'anno.

Spese per prestazioni istituzionali - L'onere per la voce in esame, analizzato nell'allegato n. 4, ammonta a complessivi 149.257 mgl. con un aumento di 5.247 mgl. rispetto all'esercizio 2002. Esso attiene: per 137.919 mgl. a rate di pensioni, per 11.336 mgl. al trattamento di fine rapporto; la voce è completata dall'onere per la prevenzione e cura dell'invalidità.

L'importo per rate di pensioni è al netto della parte di natura non previdenziale (6.586 mgl.) posta a carico della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali, nonché dell'onere per l'assegno al nucleo familiare (458mgl.) a carico della Gestione prestazioni temporanee ai lavoratori dipendenti.

L'incremento del predetto onere contempera la diminuzione del numero delle pensioni ed il più elevato importo medio annuo delle stesse, anche per effetto della perequazione automatica attribuita nella misura del 2,4% dal 1° gennaio 2003.

L'onere relativo al trattamento di fine rapporto presenta un aumento, rispetto al 2002, di 204 mgl..

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

PENSIONI LIQUIDATE NEGLI ANNI 2002 E 2003

ANNO	CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO	IMPORTO MEDIO ANNUO
2002	Vecchiaia	151	2.506.404	16.599
	Invalidità	3	43.422	14.474
	Superstiti	196	1.857.900	9.479
	Totale	**350**	**4.407.726**	**12.594**
2003	Vecchiaia	197	3.930.520	19.952
	Invalidità	5	77.658	15.532
	Superstiti	156	1.525.800	9.781
	Totale	**358**	**5.533.978**	**15.458**

PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2002 E 2003

ANNO	CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO	IMPORTO MEDIO ANNUO
2002	Vecchiaia	5.789	96.859.658	16.732
	Invalidità	111	1.461.534	13.167
	Superstiti	4.442	40.286.733	6.070
	Totale	**10.342**	**138.607.925**	**13.402**
2003	Vecchiaia	5.728	99.533.219	17.377
	Invalidità	107	1.456.342	13.611
	Superstiti	4.374	40.736.118	9.313
	Totale	**10.209**	**141.725.679**	**13.882**

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	2.026	10.681	21	134	0,19	0,15
2000	1.790	10.545	20	138	0,17	0,14
2001	1.610	10.520	16	140	0,15	0,12
2002	1.190	10.342	14	144	0,12	0,10
2003	985	10.209	14	149	0,10	0,09

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

Trasferimenti passivi - Quantificati in complessivi 1.363 mgl., sono costituiti:
per 1.012 mgl. dai trasferimenti allo Stato e ad altri Enti, come analizzato nell'allegato n. 5;
per 289 mgl. dai trasferimenti ad altre gestioni dell'INPS, prevalentemente per valori di copertura di periodi assicurativi;
per 2 mgl. dal trasferimento alla gestione dei parasubordinati dei proventi di cui all'art.44 della legge n. 289/2002;
per 60 mgl. dal contributo di solidarietà, dovuto ai sensi della legge n. 41/1986, a beneficio del Fondo pensioni lavoratori dipendenti.

Spese di amministrazione - L'importo, stimato in 1.026 mgl. è costituito per 1.007 mgl. quale quota parte delle spese di amministrazione rilevate complessivamente dall'Istituto ed attribuite alle gestioni in base ai criteri previsti dall'art. 31 del Regolamento di contabilità dell'I.N.P.S. e per 19 mgl. dalle spese connesse alla gestione e alla vendita degli immobili cartolarizzati.

Nella tabella che segue si riportano, per grandi aggregati, i dati delle predette spese rilevate negli anni 2002 e 2003.

AGGREGATI	2002	2003
	(in migliaia di euro)	
SPESE PER IL PERSONALE		
(dirette e indirette).....	**494**	**665**
SPESE PER SERVIZI AFFIDATI		
AD ALTRI ENTI (dirette):	**202**	**140**
-Amministrazione Poste e Banche.....	149	118
-Altri Enti.....	53	22
SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E TELEFONICHE.....	**33**	**23**
ILLUMINAZIONE, FORZA MOTRICE, RISCALDAMENTO, PULIZIA, VIGILANZA, MANUT/NE E ADATTAMENTO STABILI	**61**	**53**
SPESE PER ACCERTAMENTI SANITARI.....	**1**	**1**
SPESE LEGALI.....	**16**	**41**
SPESE PER SERVIZI INFORMATICI.....	**157**	**39**
(comprese quote ammortamento)		
ALTRE SPESE.....	**52**	**119**
TOTALE.....	**1.016**	**1.081**
meno RECUPERI.....	27	53
meno RESIDUI INSUSSISTENTI.....	11	21
TOTALE NETTO.....	**978**	**1.007**

Oneri finanziari - Iscritti per 2.364 mgl. riguardano:

per 2.105 mgl. gli interessi passivi maturati sul conto corrente intrattenuto con l'INPS a causa dell'esposizione deficitaria del Fondo e regolati al saggio d'interesse pari al 2,93 per cento, stabilito con deliberazione n. 1827 del 30 giugno 2004 dal Vice Commissario, secondo i criteri previsti dall'art. 34 del già citato Regolamento di contabilità;
per 241 mgl. gli interessi passivi su prestazioni arretrate.
per 18 mgl. gli oneri derivanti dalla cessione dei crediti contributivi.

Risultato di esercizio - Il disavanzo di esercizio risultante dal conto economico, pari a 137.442 mgl., non viene evidenziato nel prospetto di bilancio in quanto coperto dal trasferimento dalla "Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali", rilevato tra le entrate.

*****

Nel prospetto che segue viene evidenziata la consistenza degli elementi patrimoniali attivi e passivi all'inizio e alla fine del 2003.

	SITUAZIONE PATRIMONIALE		VARIAZIONI
	al 1 gennaio	al 31 dicembre	
ATTIVITA'	(in migliaia di euro)		
-QUOTA PART. ACQ. IMMOBILI STRUM. ..	62	54	-8
-RESIDUI ATTIVI.....	1.878	2.504	626
-RATEI ATTIVI.....	1.943	1.590	-353
-CREDITI DI FINANZIAMENTO.....	7.270	443	-6.827
-POSTE RETTIFICATIVE DEL PASSIVO.....	1.392	1.392	-
TOTALE ATTIVITA'.....	**12.545**	**5.983**	**-6.562**
PASSIVITA'			
-DEBITO IN C/C VERSO L'INPS.....	9.813	2.406	-7.407
-RESIDUI PASSIVI.....	855	1.702	847
-DEBITI VERSO ALTRE GESTIONI INPS.....	1.402	1.400	-2
-RATEI PASSIVI.....	390	361	-29
-RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO.....	21	14	-7
-POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO...	64	100	36
TOTALE PASSIVITA'.....	**12.545**	**5.983**	**-6.562**

Circa le principali voci dello stato patrimoniale si segnala quanto segue.

Quota di partecipazione all'acquisizione di immobili strumentali adibiti ad uffici - L'importo di 54 mgl. rappresenta la quota parte del valore degli immobili strumentali evidenziato nel bilancio dell'Istituto attribuita al Fondo, ai sensi dell'art. 38 del Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

Residui attivi - Figurano per complessivi 2.504 mgl. ed attengono:

- per 1.355 ai crediti ceduti alla S.C.C.I. s.p.a;
- per 151 mgl. al credito verso gli Enti datori di lavoro per la copertura degli oneri derivanti dall'applicazione delle leggi nn. 336/1970 e 297/1982;
- per 998 mgl. al credito per prestazioni da recuperare.

Ratei attivi - Accertati in 1.590 mgl. afferiscono ai contributi relativi all'ultimo periodo dell'anno aventi scadenza nel mese di gennaio dell'anno successivo.

Crediti di Finanziamento - Ammontano a 443 mgl. e riguardano crediti verso la Consap spa per il finanziamento delle prestazioni di capitale.

Debito in conto corrente verso l'Inps - Risulta pari a 2.406 mgl., con una riduzione di 7.407 mgl. rispetto al debito di inizio anno.

Residui passivi – Si riducono a complessivi 1.702 mgl. e sono costituiti da debiti verso beneficiari di prestazioni, verso lo Stato ed altri Enti ed al debito connesso all'operazione di cessione dei crediti contributivi.

Ratei passivi - L'importo di 361 mgl. riguarda oneri per rate di pensioni rimaste da liquidare al 31 dicembre 2003 (297 mgl.) e contributi di pertinenza della CONSAP (64 mgl.).

Rimanenze passive di esercizio – Determinate in 14 mgl., attengono al fondo per la copertura degli oneri derivanti dall'applicazione delle leggi n. 336/1970 e n. 824/1971.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA
CONTABILITÀ E BILANCIO

07 LUG. 2004

IL DIRETTORE GENERALE

PAGINA BIANCA

RENDICONTO

FONDO DI PREVIDENZA DEGLI ADDETTI
STATO PATRIMONIALE
importi in

	ATTIVITA'	Consistenza		Variazioni
		al 1° gennaio	al 31 dicembre	
1	**QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI**	**61.812**	**54.402**	**-7.410**
2	**RESIDUI ATTIVI :**	**1.878.219**	**2.503.996**	**625.777**
	Crediti ceduti alla S.C.C.I. S.p.a:			
	. per il trattamento di pensione	583.381	884.158	300.777
	. per le prestazioni di capitale	328.691	470.786	142.095
	Altri crediti:			
	Credito verso Enti datori di lavoro per copertura oneri derivanti dall' applicazione delle leggi n.336/1970 e n.824/1971:			
	.per benefici pensionistici	71.803	71.803	0
	.per maggiori prestazioni di capitale	56.541	72.993	16.452
	Credito verso Enti datori di lavoro per copertura oneri derivanti dall' applicazione legge n. 297/1982	6.249	6.249	0
	Crediti contributivi verso le aziende:			
	. per il trattamento di pensione	75.646	0	-75.646
	. per le prestazioni di capitale	36.243	0	-36.243
	Crediti per prestazioni da recuperare:			
	. per il trattamento di pensione	496.465	774.807	278.342
	. per le prestazioni di capitale	223.200	223.200	0
3	**RATEI ATTIVI:**			
	Contributi dell'anno con scadenza nell'anno successivo:	**1.943.267**	**1.589.953**	**-353.314**
	. per il trattamento di pensione	1.313.787	1.074.921	-238.866
	. per le prestazioni di capitale	629.480	515.032	-114.448
4	**CREDITI DI FINANZIAMENTO:**			
		7.269.948	**443.433**	**-6.826.515**
	. verso il F.do Integr. di cui al Regolamento 20/10/39	7.269.948	277.250	-6.992.698
	. verso la CONSAP, per contributi assicurazione mista	0	166.183	166.183
5	**POSTE RETTIFICATIVE DEL PASSIVO:**			
	Presunta insussistenza debito verso ex F.do Sociale art.5 della legge n. 903/1965	**1.391.760**	**1.391.760**	**0**
	TOTALE DELLE ATTIVITA'	**12.545.006**	**5.983.544**	**-6.561.462**

ALLE ABOLITE IMPOSTE DI CONSUMO
AL 31 DICEMBRE 2003
unità di euro

	PASSIVITA'	Consistenza al 1° gennaio	Consistenza al 31 dicembre	Variazioni
1	**DEBITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS**	**9.812.407**	**2.406.152**	**-7.406.255**
2	**RESIDUI PASSIVI :**			
	Debito verso lo Stato:	**855.342**	**1.701.998**	**846.656**
	. per somme da trasferire al SSN ai sensi dell'art. 69 lett.b) della legge n. 833/1978	1.422	1.422	0
	. per somme da trasferire al Min/stero Tesoro, secondo il disposto dell'art.1 della legge n. 641/1978	2.663	1.140	-1.523
	Debito verso la Consap per contributi assicurazione mista	236.774	0	-236.774
	Debito verso gli IPAS per contribuzioni	31.137	31.076	-61
	Debiti per oneri finanziari derivanti dalla cessione di crediti contributivi di cui all'art.13 della legge n.448/1998 e successive modificazioni	71.704	90.190	18.486
	Debiti verso beneficiari di prestazioni	511.642	1.578.170	1.066.528
3	**DEBITO VERSO ALTRE GESTIONI DELL'INPS:**	**1.402.056**	**1.400.184**	**-1.872**
	Contributo di solidarieta' al FPLD ai sensi dell'art. 25 della legge n. 41/1986	10.296	8.424	-1.872
	Contributo all'ex Fondo Sociale ai sensi dell'art.5 della legge n.903/1965	1.391.760	1.391.760	0
4	**RATEI PASSIVI (All.n.1)**	**389.766**	**360.715**	**-29.051**
5	**RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO:**			
	Fondo per la copertura degli oneri derivanti dalla applicazione delle leggi n.336/1970 e n.824/1971	**20.894**	**13.770**	**-7.124**
6	**POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO:**			
	Fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare	**64.541**	**100.725**	**36.184**
	TOTALE DELLE PASSIVITA'	**12.545.006**	**5.983.544**	**-6.561.462**

I SINDACI
Giuliano Cazzola
Giovanni Cossiga - Ludovico Anselmi
Daniela Carlà - Carlo Conte
Michele Pisanello - Teodosio Zeuli

IL VICE COMMISSARIO
Giancarlo Filocamo

FONDO DI PREVIDENZA DEGLI ADDETTI

ENTRATE E USCITE

importi in

	ENTRATE	PREVENTIVO 2003 1^ nota di var.ne	PREVENTIVO 2003 aggiornato	CONSUNTIVO 2003
1	**CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI (all.n.2)**	**14.872.669**	**11.909.343**	**14.659.809**
2	**QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI**	**62.165**	**212.234**	**116.166**
	- Riserve e valori capitali di riscatto	57.000	192.234	94.290
	- Proventi per divieto di cumulo tra pensione e reddito di lavoro	5.165	20.000	4.035
	- Proventi connessi con l'estens.ne del regime di totale cumulab.tà della pens. con redditi da lavoro art.44,c.2, della legge n.289/2002	0	0	14.358
	- Proventi a sanatoria di periodi di totale o parziale incumu.tà della pensione con redditi da lavoro art.44,c3, della legge n.289/2002	0	0	3.483
3	**REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI**			**805**
	- Interessi Postali	**186**	**155**	750
	- Interessi versamento valori capitali L.336/70	**0**	**0**	55
4	**POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE**	**619.748**	**600.000**	**1.282.884**
	- Recupero di prestazioni	619.748	600.000	1.282.884
5	**ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI (all.n.3)**	**3.613**	**2.118**	**28.752**
	COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	**15.558.381**	**12.723.850**	**16.088.416**
6	**TRASFERIMENTI DA ALTRE GESTIONI DELL'INPS** - Valori per la copertura di periodi assicurativi trasferiti dal F.P.L.D.	**2.000**	**10.000**	**19.521**
7	**CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI**	**3.537**	**2.942**	**2.915**
8	**VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE**	**0**	**881.497**	**879.395**
	-Plus valori di immobili alienati	0	0	296
	-Plus valore ed eccedenza fondo amm.to immobili ceduti alla S.C.I.P.	0	881.497	879.099
9	**PRELIEVI DA RISERVE TECNICHE E FONDI DI ACCANTONAMENTI VARI**	**7.125**	**7.124**	**7.379**
	-Prelievo dal Fondo di copertura legge n. 336/1970	7.125	7.124	7.125
	-Prelievo dal Fondo sval.ne crediti prestazioni da recuperare	0	0	254
10	**STORNI RATEI PASSIVI INIZIALI**	**644.581**	**389.766**	**389.766**
	- per prestazioni (all.n.4)	539.000	311.589	311.589
	- trasferimenti passivi (all.n.5)	105.581	78.177	78.177
11	**ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI** - per contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti (all.n.2)	**2.530.718**	**2.084.801**	**1.589.953**
12	**TRASFERIMENTO DALLA GESTIONE DEGLI INTERVENTI ASSISTENZIALI E DI SOSTEGNO GESTIONI PREVIDENZIALI** - Copertura disavanzo di esercizio - art. 17 D.P.R. n. 649/1972	**137.984.728**	**137.386.870**	**137.441.679**
	COMPONENTI ECONOMICHE	**141.172.689**	**140.763.000**	**140.330.608**
	TOTALE DELLE ENTRATE	**156.731.070**	**153.486.850**	**156.419.024**

ALLE ABOLITE IMPOSTE DI CONSUMO

DELL'ESERCIZIO 2003

unità di euro

	USCITE	PREVENTIVO 2003 1^nota di var.ne	PREVENTIVO 2003 aggiornato	CONSUNTIVO 2003
1	**SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (all.n.4)**	**148.118.103**	**146.285.869**	**149.270.385**
	- Pensioni	136.394.583	135.036.710	137.934.137
	- Onere per prestazioni di capitale	11.723.520	11.249.159	11.336.248
2	**TRASFERIMENTI PASSIVI (all.n.5)**	**872.405**	**1.043.875**	**1.026.258**
3	**ONERI FINANZIARI**	**25.823**	**7.952**	**259.105**
	- Interessi passivi su prestazioni arretrate	25.823	1.000	240.619
	- Oneri derivanti da cessione di crediti contributivi (art.13 legge 448/1998 e successive modificazioni)	0	6.952	18.486
4	**POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE**			
	- Rimborsi di contributi	**12.911**	**13.000**	**7.029**
5	**USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI**	**2.716**	**4.906**	**1.711**
	-Riv.ne monetaria su prestazioni arretrate	2.716	0	5
	-Varie	0	4.906	1.706
	COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	**149.031.958**	**147.355.602**	**150.564.488**
6	**SPESE DI AMMINISTRAZIONE**	**850.560**	**883.105**	**1.006.702**
7	**SPESE DI AMMINISTRAZIONE PER LA GESTIONE DEGLI IMMOBILI CARTOLARIZZATI INPS**	**0**	**9.749**	**18.889**
8	**INTERESSI PASSIVI SUL CONTO CORRENTE CON L'INPS**	**3.025.602**	**2.526.923**	**2.105.254**
9	**ONERE PREVENZIONE CURA INVALIDITA'- PRESTAZIONI ECONOMICHE E ACCESSORIE (all.n.4)**	**0**	**748**	**1.479**
10	**ONERI TRIBUTARI**	**33.853**	**26.784**	**30.734**
11	**TRASFERIMENTI AD ALTRE GESTIONI DELL'INPS**	**377.849**	**351.350**	**350.804**
	- FPLD, per contributo solidarietà art. 25, L. n. 41/1986	76.429	62.962	59.903
	- Valori di copertura periodi assicurativi	301.420	288.388	289.112
	- Alla gestione Parasubordinati: proventi di cui all'art.44 c. 2 e 3 L 289/2002	0	0	1.789
12	**VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE**			
	- Elim/ni residui attivi insuss. crediti prest. da recuperare	**0**	**0**	**254**
13	**SVALUTAZIONI E DEPREZZAMENTI**			
	- Assegnazione al Fondo sval. crediti prestazioni da recuperare	**0**	**0**	**36.438**
14	**STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI**			
	- per contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti (all.n.2)	**2.774.960**	**1.943.267**	**1.943.267**
15	**ATTRIBUZIONE RATEI PASSIVI FINALI**	**636.288**	**389.322**	**360.715**
	- per prestazioni (all.n.4)	540.000	310.000	296.751
	- per trasferimenti passivi (all.n.5)	96.288	79.322	63.964
	COMPONENTI ECONOMICHE	**7.699.112**	**6.131.248**	**5.854.536**
	TOTALE DELLE USCITE	**156.731.070**	**153.486.850**	**156.419.024**

FONDO DI PREVIDENZA DAZIERI

SITUAZIONE CONTABILE DEL FONDO INTEGRAZIONE E DELL'ASSICURAZIONE MISTA SULLA VITA

ESERCIZIO 2003

	ENTRATE	
1	*Residuo delle anticipazioni non utilizzate*	7.269.948
2	*Anticipazioni afferenti l'assicurazione mista sulla vita (art.3 conv)*	957.955
3	*Anticipazioni afferenti le prestazioni integrative (art. 4 conv.)*	4.343.550
4	*Capitali assicurati e valori di riscatto corrisposti dalla CONSAP sulle polizze scadute, sinistrate, riscattate*	1.743.050
5	*Prestazioni di capitale recuperate*	6.284
6	*Varie: premio di fedeltà CONSAP*	140.362
7	*Recupero IRPEF*	2.664
8	*Interessi moratori*	5.710
9	*Arrotondamenti*	3
	TOTALE DELLE ENTRATE	**14.469.526**

	USCITE		
1	*Premi per assicurazioni miste e di capitalizzazione*		957.955
2	*Indennità licenziamento pagate agli iscritti per:*		
	a) riserve matematiche	1.883.412	
	b) liquidazioni ordinarie (*)	11.120.524	
	c) esodo	--	
			13.003.936
3	*Somme pagate iscritti per indennità licenziamento applicazione L. 336/1970 - 824/1971 ex combattenti*		16.537
4	*Somme pagate iscritti per indennità licenziamento art.23 D.P.R 26/10/1972 n. 649 per anticipata risoluzione rapporto di lavoro*		--
5	*Interessi e rivalutazioni monetarie*		
6	*Anticipazioni*		210.801
8	*Spese legali*		3.047
	TOTALE DELLE USCITE		**14.192.276**
9	*Residuo delle anticipazioni da utilizzare nell'esercizio successivo*		**277.250**
	TOTALE A PAREGGIO		**14.469.526**