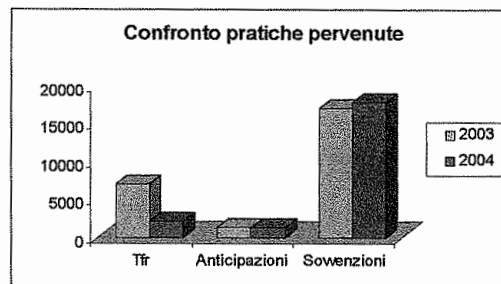
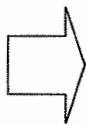


In merito al Tfr si evidenzia come il dato 2003 sia influenzato da oltre 4 mila domande straordinarie pervenute dall'Amm.ne Autonoma dei Monopoli di Stato



#### AFFARI GENERALI

Il settore affari generali ha svolto l'istituzionale attività di supporto al Consiglio di Amministrazione nell'acquisire e preparare gli atti per le riunioni e per l'esecuzione delle delibere. Ha curato, inoltre, la gestione del personale, i ricorsi, le questioni di carattere giuridico, l'organizzazione interna del lavoro e la razionalizzazione dei rapporti con gli iscritti, con particolare riferimento all'applicazione delle disposizioni indicate dalla legge n. 241/1990.

E' operativo il nuovo sito internet del Fondo, implementato di recente per fornire agli utenti le informazioni, nonché il reperimento delle circolari emanate dal CdA, della modulistica necessaria per la presentazione delle domande e delle risposte ai quesiti considerati più frequenti.

#### SOVVENZIONI

Nel corso dell'anno sono state impegnate mediamente in questa attività cinque unità oltre al capo settore, che hanno consentito di liquidare in breve tempo le richieste avanzate dagli iscritti. L'attività istituzionale ha registrato un buon livello di produzione in quanto le pratiche lavorate (18.193) sono state superiori del 15% rispetto allo scorso anno (15.744), con una diminuzione sensibile delle pratiche in giacenza a fine esercizio.

#### TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

L'anno 2004 ha visto impegnate mediamente tre unità di personale oltre al capo settore, registrando un buon livello di produttività.

Sono state lavorate 2.256 pratiche rispetto alle 2.121 pervenute, con una diminuzione delle pratiche in giacenza al 31 dicembre 2004. Non è possibile effettuare una concreta comparazione con l'anno precedente, poiché nel 2003 sono pervenute oltre 4 mila domande straordinarie a seguito degli accordi raggiunti con l'Amministrazione Autonoma dei Monopoli di Stato, per la liquidazione del trattamento di fine rapporto al personale andato in pensione tra il 1994 e il 1997, data dell'assorbimento del Fondo di previdenza dell'AAMS. Inoltre, l'attività dell'anno precedente è stata anche gravata dalla liquidazione del personale dei Monopoli di Stato assunto definitivamente dall'Ente Tabacchi Italiani con conseguente liquidazione. Tali

attività straordinarie hanno necessariamente coinvolto il personale degli altri settori del Fondo

Per quanto attiene l'ordinaria gestione, si osserva che la giacenza a fine anno delle pratiche T.F.R. dipende anche dai tempi necessari per ottenere dall'INPDAP le aliquote fiscali utilizzate per la liquidazione.

#### **ANTICIPAZIONI**

L'anno 2004 ha visto impegnata in questo settore una sola unità oltre al capo settore (lo stesso che ha la responsabilità del T.F.R.), con circa 1.200 pratiche lavorate, in linea con lo scorso anno.

#### **SETTORE INFORMATICO**

Nel 2004 si è conclusa l'attività di realizzazione del nuovo sistema informativo del Fondo, completamente innovato rispetto al precedente e con il necessario adeguamento tecnologico che ha richiesto una nuova rete locale, nuovo hardware e standard di trasmissione-dati più alti e certificati.

Il nuovo sistema ha permesso di introdurre nuove attività di controllo delle pratiche lavorate, fornendo utili statistiche per monitorare attività, prospettive ed indirizzi del Fondo, rilevando anche le prospettive economiche e finanziarie di medio termine.

Il settore utilizza mediamente tre unità.

#### **SETTORE CONTABILITA' E FINANZA**

Il settore denota un buon livello di produttività, consentendo la tempestiva registrazione dei documenti contabili, la compilazione delle situazioni periodiche e delle analisi richieste ed il costante monitoraggio dei rapporti quotidiani con l'Istituto cassiere.

Nell'ottica di migliorare la chiarezza e l'esposizione del bilancio, il Consiglio di amministrazione ha deciso di adeguarsi alla nuova normativa contabile di cui al D.P.R. 97/2003, per quanto attiene la tenuta della contabilità e la stesura dei bilanci preventivi e consuntivi, nonostante non vi sia obbligo in tal senso.

Il bilancio consuntivo 2004, pertanto, è stato redatto secondo la nuova normativa in linea con il relativo bilancio di previsione.

Relativamente al personale, costituito da quattro unità, è evidente una carenza di profili "specializzati", quali un esperto in investimenti finanziari ed un esperto nel controllo di gestione e nella predisposizione di bilanci di verifica periodici, carenze alle quali si è sopperito con l'ausilio di indispensabili (limitate) consulenze esterne e con l'aiuto, secondo le professionalità, dei componenti del CdA.

**VARIAZIONI AL BILANCIO PREVENTIVO 2004**

Come per gli anni precedenti, gli stanziamenti relativi ai capitoli istituzionali, sui quali vengono corrisposte le anticipazioni (10502) e le sovvenzioni (10503), risultano insufficienti rispetto all'andamento effettivo della spesa corrente e alle richieste degli iscritti poiché le previsioni vengono effettuate secondo rigide percentuali, previste dal Regolamento del Fondo, non sufficienti a coprire le reali necessità, mentre permangono sempre eccedenti gli stanziamenti per il Tfr (Capitolo 10501). A tali discrasie si potrà porre rimedio solo modificando le percentuali distributive previste dal regolamento, già proposte dall'Amministrazione per l'iter regolamentare.

L'analisi finanziaria del 2004 recepisce le rettifiche al bilancio di previsione 2004 apportate dalle due note di variazione deliberate dal Consiglio di Amministrazione in data 23 luglio e 9 settembre 2004 di cui si riassumono complessivamente i contenuti nelle tabelle seguenti:

Entrate	Previsione	Variazione	Definitiva
Titolo I	135.049.878	1.776.000	136.825.878
Titolo II	1.100.126.000	-	1.100.126.000
Titolo III	-	-	-
Titolo IV	15.006.165	1.460.000	16.466.165
<b>Totale entrate</b>	<b>1.250.182.043</b>	<b>3.236.000</b>	<b>1.253.418.043</b>

Uscite	Previsione	Variazione	Definitiva
Titolo I	128.733.680	12.729.831	141.463.512
Titolo II	1.100.330.366	-	1.100.330.366
Titolo III	-	-	-
Titolo IV	15.006.165	1.460.000	16.466.165
<b>Totale uscite</b>	<b>1.244.070.212</b>	<b>14.189.831</b>	<b>1.258.260.043</b>

Le variazioni riguardano i seguenti capitoli:

Capitolo	Descrizione	Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
10407	spese postali	20.000	10.000	30.000
10408	spese telefoniche	35.000	10.000	25.000
10502	anticipazioni	4.889.465	6.111.831	11.001.296
10503	sovvenzioni	7.334.198	6.000.000	13.334.198
10702	commissioni banacrie	-	5.000	5.000
10902	IRPEG	491.000	106.000	597.000
10903	ritenute su interessi	96.250	357.000	453.250
11003	oneri straordinari	-	150.000	150.000
42106	partite in sospeso	600.000	1.460.000	2.060.000
<b>Totale uscite</b>		<b>13.465.913</b>	<b>14.189.831</b>	<b>27.655.744</b>
20802	interessi su depositi	1.170.000	1.776.000	2.946.000
42206	partite in sospeso	600.000	1.460.000	2.060.000
<b>Totale entrate</b>		<b>1.770.000</b>	<b>3.236.000</b>	<b>5.006.000</b>

#### Capitolo 10502 (anticipazioni su indennità)

Ai sensi della lettera d) dell'art. 5 del Regolamento, avendo il fondo di riserva già raggiunto il suo limite massimo, il 5% delle entrate previsto per tale finalità è stato destinato ad incrementare le disponibilità per le anticipazioni sulle indennità di cui al n°2 dell'art. 4 del Regolamento.

E' stata incrementata, pertanto, la disponibilità del capitolo di spesa 10502 relativo alle anticipazioni per Euro 6.111.831,40, pari al 5% delle entrate disponibili risultanti dal bilancio di previsione 2004.

#### Capitolo 10503 (Sovvenzioni)

Lo stanziamento iniziale di euro 7.334.198, determinato dalla percentuale prevista dal regolamento, inadeguata per le esigenze di funzionamento del Fondo, ha richiesto una integrazione di euro 6 milioni per far fronte alle richieste degli iscritti. A tale maggiore spesa si è fatto fronte, come da regolamento, con una corrispondente diminuzione dell'avanzo di gestione.

#### Capitolo 10407 (Spese postali)

Lo stanziamento iniziale di euro 20 mila, determinato in funzione del dato consuntivo 2003, è risultato insufficiente in quanto l'invio dei CUD a marzo 2004

tramite Postel è stato più oneroso rispetto all'anno precedente, per la mole di lavoro conseguente al già citato accordo con l'Amministrazione dei Monopoli di Stato.

E' stata prevista, pertanto, una integrazione di euro 10 mila per le spese previste fino al termine dell'esercizio, a cui si è fatto fronte con una corrispondente diminuzione dal capitolo di spesa 10408 relativo alle spese telefoniche.

#### **Capitolo 10702 (Commissioni bancarie)**

Il capitolo accoglie le spese e i bolli addebitati dalla banca per le movimentazioni sui titoli e l'accredito delle cedole che, dal 2004, vengono contabilizzate separatamente dalle altre componenti di reddito. Per far fronte alle spese previste fino al termine dell'esercizio, è stata deliberata una variazione di euro 5 mila.

#### **Capitolo 11003 (Oneri straordinari)**

Nel corso dei necessari lavori di adeguamento e ristrutturazione dello stabile in cui ha sede il Fondo, sono state rilevate alcune difformità urbanistiche e strutturali tra il progetto e lo stato effettivo dell'immobile.

Per sanare tale situazione, è stato necessario procedere alla regolarizzazione urbanistica dell'immobile, approfittando delle agevolazioni di legge in corso e predisponendo appositi elaborati tecnici, con conseguente versamento degli oneri dovuti.

E' stata deliberata, quindi, una variazione in aumento di euro 150 mila determinata, in via cautelativa, sulla base dei giudizi del tecnico incaricato della regolarizzazione urbanistica e catastale del fabbricato.

#### **Capitolo 10902 (IRES su interessi art. 6)**

Lo stanziamento iniziale preventivato in euro 491 mila è risultato insufficiente rispetto all'ammontare dell'IRES di competenza effettivamente dovuta.

E' stata deliberata, pertanto, una variazione in aumento di euro 106 mila.

#### **Capitolo 10903 (ritenute su interessi depositi)**

A fronte del sensibile aumento delle entrate sul capitolo 20802 (interessi su depositi), dovuto a maggiori somme depositate nel corso del 2004 sui conti correnti intestati al Fondo, è stata deliberata una corrispondente integrazione in uscita di euro 357 mila per ritenute sulle maggiori somme introitate.

#### **Capitolo 42106 (partite in sospeso)**

Essendo stata ultimata la procedura per la scelta dell'Istituto cassiere (Monte Paschi Siena), al quale è stato affidato anche il temporaneo deposito dei titoli, è stato necessario rimborsare allo stesso la somma di euro 1.199.194,54 anticipata a titolo di imposta sostitutiva sui trasferimenti titoli.

Inoltre, su detto capitolo si è verificata una maggiore movimentazione rispetto al previsto per bonifici ed assegni non andati a buon fine, oggetto di successivi riaccrediti.

E' stata deliberata, pertanto, una integrazione di euro 1.460.000,00 compensata dalla corrispondente entrata sul capitolo 42206.

#### **Capitolo 20802 (interessi su depositi)**

Dal momento che nel corso del 2004 la giacenza media delle somme depositate sui conti correnti accessi presso l'UniCredit Banca e la Cassa Depositi e Prestiti è stata superiore al previsto, è stato necessario incrementare la previsione di entrata per gli interessi maturati.

E' stata deliberata, pertanto, una variazione in aumento di euro 1.776.000.

#### **Capitolo 42206 (partite in sospeso)**

E' stata deliberata una integrazione di euro 1.460.000 a compensazione della variazione effettuata sul corrispondente capitolo di uscita 42106.

### **ENTRATE**

Entrate	Previste	Accertate	Differenza
titolo I	136.825.878	114.355.527	- 22.470.351
titolo II	1.100.126.000	448.795.192	- 651.330.808
titolo III	-	-	-
titolo IV	16.466.165	15.851.085	- 615.080
<b>Totale</b>	<b>1.253.418.043</b>	<b>579.001.805</b>	<b>- 674.416.238</b>

#### **Titolo I - Entrate correnti**

Le entrate correnti previste in euro 136.825.878 sono state accertate per euro 114.355.527 con una diminuzione rispetto alle previsioni iniziali, effettuate in base alla media delle entrate effettive riscosse nei cinque anni precedenti. La differenza è dovuta alla difficoltà di stimare con precisione i proventi connessi alle attività di accertamento. Delle somme accertate, sono stati riscossi euro 87.833.211 e rimasti da riscuotere euro 26.522.316.

Sul capitolo **20801**, relativo agli interessi maturati sul portafoglio titoli e sulle capitalizzazioni, sono stati accertati euro 36.297.620 (di cui euro 23.316.461 incassati e 12.981.158 da incassare) a fronte di una previsione iniziale di euro 40.149.100.

Sul capitolo **20802** relativo agli interessi attivi maturati sui depositi di conto corrente, sono stati accertati euro 2.371.442, a fronte di una previsione di euro 2.946.000.

Sul capitolo **21002** relativo agli interessi maturati sulle anticipazioni del TFR sono stati accertati euro 1.856.773 a fronte di una previsione di euro 1.443.000.

Le altre somme accertate sul titolo I si riferiscono al capitolo **20601** (entrate diverse) per euro 25.111 (rispetto ad una previsione di euro 50.000), al capitolo **20901** (poste correttive delle spese) per euro 16.435 (rispetto ad una previsione di euro 26.000) e al capitolo **20902** (ritenute dietimi a terzi per interessi su titoli) per euro 50.355 (rispetto ad una previsione di euro 900.000).

### **Titolo II - Entrate in conto capitale**

Le entrate in conto capitale previste in euro 1.100.126.000 sono state accertate in euro 448.795.192 con un diminuzione rispetto alle previsioni iniziali di euro 651.330.808.

Il totale delle entrate accertate è composto per la quasi totalità dal capitolo **21305** (disinvestimenti finanziari) per euro 448.793.685. La differenza negativa rispetto al preventivo è dovuta esclusivamente all'andamento del mercato mobiliare e alle conseguenti valutazioni sulle opportunità di vendita dei titoli in portafoglio.

Sul capitolo **31401** (crediti diversi) sono state accertate entrate per euro 1.507 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di euro 24.292.

### **Titolo III - Gestioni speciali**

Il Titolo III non ha avuto movimentazioni.

### **Titolo IV - Partite di giro**

Le entrate per partite di giro sono state accertate per euro 15.851.085, rispetto ad una previsione di euro 16.466.165. La differenza negativa riguarda prevalentemente il capitolo **42201** relativo alle trattenute erariali calcolate sull'indennità aggiuntiva di fine rapporto e il capitolo **42204** sul quale confluiscono le trattenute effettuate nei confronti degli iscritti che hanno cause in corso con l'Amministrazione finanziaria.

Il prospetto seguente riassume le entrate, distinte per capitolo, accertate nel 2004 confrontate con l'esercizio precedente:

Entrate accertate	Anno 2003	Anno 2004	Differenza
<b>TITOLO I</b>			
Quote proventi legge 734/73	48.201.913,00	45.801.627,53	(2.400.285,47)
Quote sanzioni dpr 600/73	43.128.507,00	20.243.865,00	(22.884.642,00)
Quote sanzioni dpr 633/72 e 687/74	21.712.824,00	7.692.299,00	(14.020.525,00)
Quote proventi art.7 L. 545/71.	10.338.918,00	-	(10.338.918,00)
Depositi conto terzi	550.078,53	25.110,75	(524.967,78)
Interessi su titoli	21.429.576,53	36.297.619,65	14.868.043,12
Interessi su depositi c/c	4.520.595,45	2.371.441,54	(2.149.153,91)
Poste correttive delle spese	12.536,20	16.435,19	3.898,99
Ritenute dietimi a terzi	-	50.355,01	50.355,01
Interessi ex art.6 (anticipazioni)	1.608.253,98	1.856.773,41	248.519,43
<b>Totale Titolo I</b>	<b>151.503.202,69</b>	<b>114.355.527,08 -</b>	<b>37.147.675,61</b>
<b>TITOLO II</b>			
Disinvestimenti finanziari	1.234.861.478,43	448.793.685,00	(786.067.793,43)
Crediti diversi	-	1.507,46	1.507,46
<b>Totale Titolo II</b>	<b>1.234.861.478,43</b>	<b>448.795.192,46 -</b>	<b>786.066.285,97</b>
<b>TITOLO III</b>			
	-	-	<b>0,00</b>
<b>Totale Titolo III</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>
<b>TITOLO IV</b>			
Irpef	13.460.528,49	13.676.470,46	215.941,97
Ritenute previdenziali	26.491,90	27.132,58	640,68
Trattenute c/terzi	270.090,89	101.814,88	(168.276,01)
Partite in sospeso	741.379,02	2.045.667,50	1.304.288,48
<b>Totale Titolo IV</b>	<b>14.498.490,30</b>	<b>15.851.085,42</b>	<b>1.352.595,12</b>
<b>Totale Entrate</b>	<b>1.400.863.171,42</b>	<b>579.001.804,96 -</b>	<b>821.861.366,46</b>

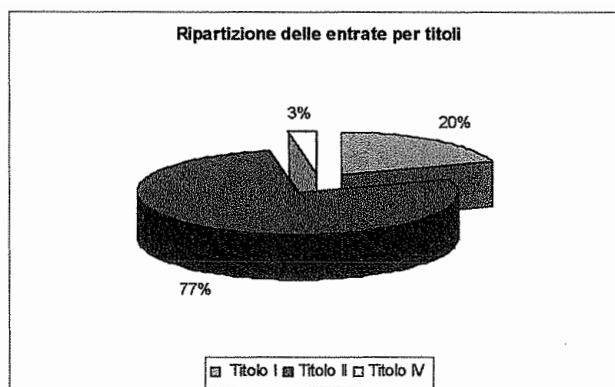
Come già rilevato, le differenze negative rispetto allo scorso esercizio riguardano per il Titolo I le entrate istituzionali per tutti i capitoli interessati. L'unico incremento rilevante riguarda gli interessi maturati sul portafoglio titoli che, rispetto al 2003, ha registrato un aumento di circa il 70% dovuto, oltre ad un maggiore rendimento, al fatto che, a differenza dello scorso anno, i proventi sono stati contabilizzati al lordo delle relative ritenute fiscali e degli oneri accessori.

La differenza negativa relativa al Titolo II riguarda esclusivamente il capitolo 21305 per le motivazioni già esposte riguardo alle opportunità di compravendita dei titoli in portafoglio.

Per il Titolo IV relativo alle partite di giro si evidenzia l'incremento delle trattenute IRPEF, la diminuzione delle trattenute c/terzi per motivazioni difficilmente prevedibili e l'incremento delle partite in sospeso dovuto al cambiamento dell'Istituto cassiere che ha comportato l'addebito e l'accredito per gli stessi importi delle imposte sostitutive.

Il seguente grafico evidenzia la ripartizione delle entrate distinte per titolo, dove assume particolare rilievo l'ammontare del capitolo 21305 (compreso nel Titolo II) relativo ai disinvestimenti finanziari.





### USCITE

Uscite	Previste	Impegnate	Differenza
titolo I	141.463.512	87.749.462 -	53.714.050
titolo II	1.100.330.366	474.808.802 -	625.521.564
titolo III	-	-	-
titolo IV	16.466.165	15.851.085 -	615.080
<b>Totale</b>	<b>1.258.260.043</b>	<b>578.409.349 -</b>	<b>679.850.694</b>

#### Titolo I - Uscite correnti

Le uscite correnti ammontano ad euro 87.749.462 con una minore spesa rispetto alle previsioni, di complessivi euro 53.714.050.

La differenza si riferisce per l'85% (euro 45.955.563) al capitolo **10501** relativo al pagamento dell'indennità di fine rapporto. Il divario, analogamente agli anni passati, è dovuto alla elevata percentuale (84%) di riparto delle entrate previste dall'art. 5 del regolamento, che determina l'assegnazione al capitolo di spesa di risorse eccedenti le reali esigenze.

La differenza residua è dovuta, oltre ai risparmi di gestione ottenuti su quasi tutti i capitoli di uscita, al minor utilizzo del capitolo **10905** per euro 7.164.081 relativo ai dietimi per interessi su titoli da corrispondere a terzi su compravendite di titoli.

**Titolo II - Uscite in conto capitale**

Le uscite in conto capitale previste in euro 1.100.330.366 sono state impegnate per euro 474.808.802 con una diminuzione di euro 625.521.564.

Sul totale delle spese impegnate incide quasi totalmente il capitolo **21305** relativo agli investimenti finanziari che nel corso del 2004 sono stati inferiori alle previsioni a seguito delle valutazioni connesse alla normale modifica degli investimenti.

Sul capitolo **21102** relativo alle spese di manutenzione straordinaria dell'immobile di proprietà sono stati impegnati euro 79.915 rispetto ad una previsione di euro 80.000.

Sui capitoli relativi alle altre immobilizzazioni sono stati impegnati complessivamente euro 74.866 rispetto ad una previsione di 124.366. La differenza negativa si riferisce esclusivamente ai capitoli **21201** (Impianti e attrezzature) e **21205** (mobili e arredi) per i quali sono stati sostenuti costi inferiori alle previsioni.

**Titolo III - Gestioni speciali**

Il Titolo III non ha avuto movimentazioni.

**Titolo IV - Partite di giro**

Come già rilevato per le entrate, le partite di giro sono state impegnate per euro 15.851.085, rispetto ad una previsione di euro 16.466.165. La differenza negativa riguarda prevalentemente il capitolo **42101** relativo alle trattenute erariali calcolate sull'indennità aggiuntiva di fine rapporto e il capitolo **42104** sul quale si contabilizzano le trattenute effettuate nei confronti degli iscritti che hanno cause in corso con l'Amministrazione finanziaria.

Il prospetto che segue riassume le uscite, distinte per capitolo, impegnate nel 2004 confrontate con l'esercizio precedente:

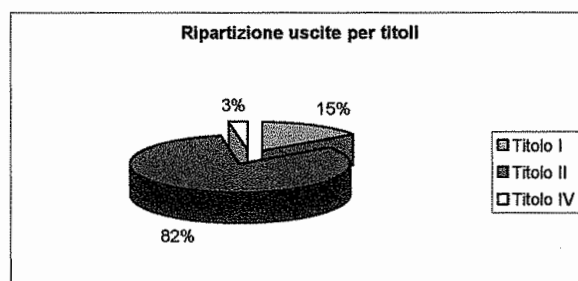
Somme impegnate	Anno 2003	Anno 2004	Differenza
<b>TITOLO I</b>			
Spese organi Ente	45.365,73	44.455,50	(910,23)
Spese personale	479.114,82	502.154,95	23.040,13
Acquisto beni di consumo	355.588,73	273.129,81	(82.458,92)
Prestazioni istituzionali di cui:	63.308.419,16	81.033.020,93	17.724.601,77
indennità fine rapporto	46.976.789,84	56.723.204,33	9.746.414,49
anticipazioni	6.982.684,31	10.995.295,62	4.012.611,31
sovvenzioni e contributi	9.384.945,01	13.314.520,98	3.929.575,97
Trasferimenti passivi	550.078,53	11.992,75	(538.085,78)
Oneri finanziari	231,28	2.856,69	2.625,41
Oneri tributari	548.901,04	22.466,99	(526.434,05)
Poste correttive delle entrate	11.458,20	5.785.207,85	5.773.749,65
Uscite non classificabili in altre voci	40.000,00	74.176,21	34.176,21
<b>Totale Titolo I</b>	<b>65.375.157,49</b>	<b>87.749.461,68</b>	<b>22.374.304,19</b>
<b>TITOLO II</b>			
Acquisizione di beni di uso durevole	30.000,00	79.915,78	49.915,78
Acquisizioni immobilizzazioni tecniche	315.122,11	74.886,10	(240.236,01)
Acquisto beni mobiliari	1.459.921.959,56	474.654.000,00	(985.267.959,56)
<b>Totale Titolo II</b>	<b>1.460.267.081,67</b>	<b>474.808.801,88</b>	<b>(985.458.279,79)</b>
<b>TITOLO III</b>			
<b>Totale Titolo III</b>	-	-	-
<b>TITOLO IV</b>			
<b>Partite di giro di cui:</b>	<b>14.498.490,30</b>	<b>15.851.085,42</b>	<b>1.352.595,12</b>
Irfef	13.460.528,49	13.676.470,46	215.941,97
Ritenute previdenziali	26.491,90	27.132,58	640,68
Trattenute c/terzi	270.090,89	101.814,88	(168.276,01)
Partite in sospeso	741.379,02	2.045.667,50	1.304.288,48
<b>Totale Titolo IV</b>	<b>14.498.490,30</b>	<b>15.851.085,42</b>	<b>1.352.595,12</b>
<b>Totale uscite</b>	<b>1.540.140.729,46</b>	<b>578.409.348,98</b>	<b>(961.731.380,48)</b>

Come già rilevato, la diminuzione delle uscite complessive rispetto allo scorso esercizio è dovuta essenzialmente ai minori investimenti mobiliari registrati sul capitolo 21305.

Riguardo al Titolo I, si evidenzia l'incremento delle uscite per prestazioni istituzionali dovuto alle ragioni già esposte in premessa e l'incremento registrato dalle poste correttive delle entrate, sul quale affluisce il capitolo di nuova istituzione **10904** relativo alle ritenute su interessi titoli di euro 4.790.093. La diminuzione relativa agli oneri tributari è dovuta alla istituzione del nuovo capitolo **10902** che accoglie l'IRES calcolata sugli interessi art. 6, riclassificato tra le poste correttive delle entrate. Anche la diminuzione dei trasferimenti passivi è dovuta alla diversa contabilizzazione delle imposte sostitutive affluite nel 2004 nelle partite di giro.

Per il Titolo IV si rimanda a quanto già detto per le entrate.

Il seguente grafico espone la ripartizione per titoli delle uscite, dove assume particolare rilievo, come per le entrate, l'ammontare del capitolo **21305** (compreso nel Titolo II) relativo ai disinvestimenti finanziari



### GESTIONE DEI RESIDUI

#### Residui attivi

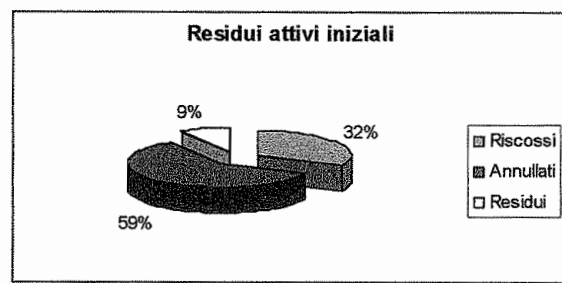
	Residui iniziali	Riscossi	Annullati	Competenza 2004	Residui finali
TITOLO I	85.549.741	27.657.368	50.362.012	26.522.316	34.052.677
<b>TOTALE</b>	<b>85.549.741</b>	<b>27.657.368</b>	<b>50.362.012</b>	<b>26.522.316</b>	<b>34.052.677</b>

Come già evidenziato, l'annullamento dei residui si riferisce ai seguenti capitoli relativi alle entrate istituzionali, oltre al capitolo 20801 che accoglie gli interessi su titoli:

❖ Cap. 10102 (Sanzioni DPR 600)	per euro	7.785.253
❖ Cap. 10103 (Sanzioni DPR 633)	per euro	3.346.604
❖ Cap. 10104 (Proventi art. 7)	per euro	9.813.194
❖ Cap. 10105 (Proventi gioco del lotto)	per euro	29.098.974
❖ Cap. 20801 (Interessi su titoli)	per euro	317.987

Le entrate di competenza si riferiscono per euro 11.308.859 al capitolo **10101** (Agenzia delle Dogane), per euro 1.647.771 al capitolo **10102** (Sanzioni DPR 600), per 584.528 al capitolo **10103** (Sanzioni DPR 633) e per 12.981.158 al capitolo **20801** relativo agli interessi maturati sui titoli e sui contratti di capitalizzazione al 31 dicembre 2004.

Il grafico seguente evidenzia le percentuali dei residui all'inizio dell'esercizio riscossi e annullati nel corso dell'anno e quelli rimasti da riscuotere. Si ribadisce come l'annullamento dei residui, pari al 59% dell'ammontare iniziale, abbia influenzato in modo consistente il bilancio ed il risultato economico dell'esercizio.



### Residui passivi

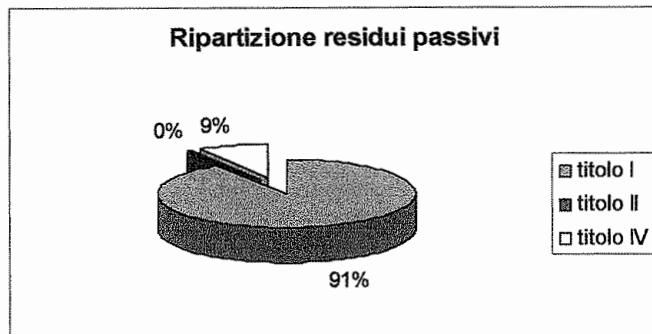
	Residui iniziali	Pagati	Annullati	Competenza 2004	Residui finali
titolo I	4.129.682	728.502	126.073	10.798.807	14.073.914
titolo II	433.334	151.204	226.636	22.202	77.696
titolo III	-	-	-	-	-
titolo IV	1.137.803	1.000.047	4.743	1.252.005	1.394.504
<b>Totale</b>	<b>5.700.819</b>	<b>1.879.753</b>	<b>347.966</b>	<b>12.073.014</b>	<b>15.546.114</b>

I residui finali confrontati con gli analoghi importi dell'esercizio precedente sono così dettagliati:

Residui passivi	Iniziali	Finali	Differenze	
			in più	in meno
Compensi Organi collegiali	58.901	58.901	-	-
Oneri personale	3.467.020	3.577.259	110.238	-
Fornitori	124.762	55.493	-	69.269
Prestazioni istituzionali	430.129	9.245.913	8.815.784	-
Terzi		10.481	10.481	-
Oneri tributari	17.549	1.263	-	16.286
Poste correttive delle entrate		1.089.635	1.089.635	-
Liti, arbitraggi e risarcimenti	31.321	34.970	3.649	-
Ristrutturazione immobile	30.000	30.000	-	-
Immobilizzazioni tecniche	403.334	47.696	-	355.638
Irpef	951.826	1.187.723	235.898	-
Ritenute previdenziali	366	424	58	-
Trattenute o/terzi	185.611	206.357	20.746	-
<b>Totale residui</b>	<b>5.700.819</b>	<b>15.546.115</b>	<b>10.286.488</b>	<b>- 441.193</b>

Il residuo per oneri del personale si riferisce prevalentemente agli accantonamenti effettuati nel corso degli anni precedenti per far fronte ad eventuali richieste di restituzione degli stipendi da parte delle Amministrazioni di provenienza del personale comandato presso il Fondo. Le prestazioni istituzionali si riferiscono alle somme impegnate a fronte delle domande presentate dagli iscritti entro la fine del 2004, non ancora deliberate dal CdA. Le poste correttive delle entrate si riferiscono alle ritenute applicate agli interessi su titoli di competenza dell'esercizio.

Nel seguente grafico viene evidenziata la ripartizione dei residui passivi a fine anno, composta per circa il 91% dal titolo I.



**SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

La situazione amministrativa a fine esercizio 2004 evidenzia una consistenza di cassa di euro 175.593.065 in leggero aumento (circa 12 milioni di euro) rispetto allo scorso anno e un avanzo amministrativo di circa 194 milioni rispetto ai 243 dell'esercizio precedente.

La differenza negativa di circa 50 milioni è dovuta all'annullamento di pari importo dei residui attivi, più volte commentata.

L'avanzo di amministrazione a sua volta si divide nella parte disponibile di euro 17.174.988 e di una parte vincolata di euro 176.924.639 così composta:

- ❖ euro 61.165.000 si riferiscono alle indennità di fine rapporto già maturate dagli iscritti, calcolata moltiplicando la quota annuale prevista per il 2004 per il numero degli iscritti pari a circa 65.000 unità. Questo importo va ad incrementare il fondo indennità di fine rapporto che rappresenta la riserva matematica non ancora sufficiente a riconoscere l'importo dovuto a tutti gli iscritti per un periodo medio di servizio calcolato prudenzialmente in 25 anni;
- ❖ euro 180.000 quale fondo per reintegro fabbricato e beni mobili;
- ❖ euro 1.500.000 quale fondo rischi ed oneri;
- ❖ euro 64.030.359 per completare il finanziamento di cui al DL 669/96 convertito in Legge 30/97;
- ❖ euro 49.279 a fronte della riduzione del 15% delle spese relative alla categoria IV ai sensi del decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 29/11/2002;
- ❖ euro 50 milioni per una integrazione del contratto di capitalizzazione INA Vita formalizzata i primi giorni del 2005.

Roma, 11 aprile 2005



IL PRESIDENTE

Dott. Vittorio Cutrupi

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Cutrupi".

PAGINA BIANCA