

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
DIREZIONE GENERALE

FONDO PER L'EROGAZIONE DEI
TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI

RENDICONTO ANNO 2004

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

L'Istituto, oltre ai Fondi e alle Gestioni per i quali compila specifici e autonomi bilanci, amministra particolari Fondi per la erogazione di trattamenti previdenziali a determinate categorie di soggetti.

I Fondi di cui trattasi sono:

- il Fondo di previdenza degli ex dipendenti dell'INCIS che eroga, ai sensi dell'art. 19 del D.P.R. 30 dicembre 1972, n.1036, il trattamento pensionistico sostitutivo dell'A.G.O. già corrisposto da un apposito fondo esistente in seno al soppresso Istituto nazionale per le case degli impiegati dello Stato;
- il Fondo di previdenza degli ex dipendenti dell'I.S.E.S. che eroga, ai sensi del predetto DPR 1036/1972, il trattamento pensionistico integrativo e di quiescenza già corrisposto da un apposito fondo esistente in seno al soppresso Istituto per lo sviluppo dell'edilizia sociale;
- il Fondo di previdenza per il personale di ruolo dell'IACP di Genova, le cui funzioni sono state trasferite all'INPS con D.P.R. 1° aprile 1978, n.274 a seguito della soppressione del fondo esistente in seno al predetto Istituto, che eroga il trattamento pensionistico sostitutivo dell'A.G.O.;
- il Fondo per le pensioni comunali riscattate, che eroga le pensioni liquidate direttamente dai Comuni ad alcuni loro dipendenti. A seguito di apposite convenzioni stipulate con i singoli Comuni, l'Istituto, a suo

tempo, si è assunto l'onere di corrispondere le rate di pensione che matureranno a favore dei suddetti dipendenti, contro il versamento da parte dei Comuni stessi del valore capitale corrispondente alle pensioni liquidate;

- il Fondo per l'assegno vitalizio eredità Pace-Basso-Zanin che eroga un vitalizio ad un parroco che provvede a celebrare funzioni religiose nella cappella di una villa facente parte di detta eredità. Trattasi di un onere modale conseguente alla accettazione dell'eredità.

ooo ooo

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

- l'analisi delle entrate e delle uscite accertate per il 2004, raffrontate con i corrispondenti dati ipotizzati per lo stesso anno ed accertati per il 2003;
- la situazione patrimoniale per il 2003 e il 2004.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

| DESCRIZIONE | | CONSUNTIVO 2003 | PREVENTIVO 1° nota var.ne 2004 | PREVENTIVO AGGIORNATO 2004 | CONSUNTIVO 2004 |
|-------------|---|-----------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | | (In migliaia di euro) | | | |
| 1 | PASSIVO NETTO ALL'INIZIO DELL'ANNO: | | | | |
| | Fondi vari..... | 63 | 105 | 105 | 105 |
| | Disavanzo patrimoniale..... | -89.389 | -93.859 | -93.859 | -93.859 |
| | Totale..... | -89.326 | -93.754 | -93.754 | -93.754 |
| 2 | ENTRATE: | | | | |
| | Poste correttive e compensative di uscite | 139 | 5 | 100 | 84 |
| | Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad ufficio..... | (..) | (..) | (..) | (..) |
| | Variazioni patrimoniali straordinarie | 39 | 0 | 0 | 0 |
| | Redditi e proventi patrimoniali..... | 3 | 3 | 2 | 3 |
| | TOTALE DELLE ENTRATE ... | 181 | 8 | 102 | 87 |
| 3 | USCITE: | | | | |
| | Spese per prestazioni istituzionali..... | 1.941 | 1.890 | 1.781 | 1.757 |
| | Oneri finanziari | 2.644 | 3.340 | 3.313 | 2.707 |
| | Spese di amministrazione | 23 | 26 | 22 | 21 |
| | Oneri tributari..... | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | Assegnazione a fondi..... | 42 | 2 | 2 | 2 |
| | Contributo conto interessi agli inquilini..... | 0 | (..) | 0 | (..) |
| | TOTALE DELLE USCITE ... | 4.651 | 5.259 | 5.119 | 4.488 |
| 4 | RISULTATO DI ESERCIZIO | | | | |
| | Avanzo (+) Disavanzo (-)..... | -4.470 | -5.251 | -5.017 | -4.401 |
| 5 | PASSIVO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO: | | | | |
| | Fondi vari..... | 105 | 107 | 107 | 107 |
| | Disavanzo patrimoniale..... | -93.859 | -99.110 | -98.876 | -98.260 |
| | Totale..... | -93.754 | -99.003 | -98.769 | -98.153 |

Il movimento economico dell'anno 2004 della gestione "Fondi per la erogazione di trattamenti previdenziali vari", costituito dall'insieme delle situazioni economiche dei singoli Fondi, è evidenziato nell'allegato al bilancio.

Le entrate ammontano a 87 mgl, mentre le uscite, pari a 4,488 mln, attengono principalmente: per 1,757 mln alle rate di pensioni; per 2,707 mln agli oneri finanziari per interessi passivi sul fabbisogno dei Fondi relativi agli ex dipendenti INCIS, ISES, e IACP di Genova; per 21 mgl alle spese di amministrazione.

L'esercizio 2004 chiude pertanto con un disavanzo di 4,401 mln.

Riguardo alla gestione economica dei singoli Fondi, limitatamente ai dati più significativi, si formulano le seguenti osservazioni.

Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'INCIS.

A fronte di solo 74 mgl di entrate, le spese sono pari a 2,810 mln
Nell'allegato al bilancio se ne fornisce l'analisi.

L'esercizio 2004, si chiude con un disavanzo economico di 2,736 mln ed un conseguente deficit patrimoniale di 61,371 mln al 31 dicembre 2004.

Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'ISES

Le spese figurano per 1,003 mln e le entrate per 10 mgl
Nell'allegato al bilancio se ne fornisce l'analisi.

Il Fondo presenta, per l'anno 2004, un disavanzo di 993 mgl che comporta un aumento di pari importo del deficit patrimoniale che a fine anno è pari a 21,623 mln.

Fondo per le pensioni dell'ex personale dello IACP di Genova.

Le spese sono state rilevate in 673 mgl e le entrate in 1 mgl. Il disavanzo di 672 mgl determina a fine anno un deficit patrimoniale di 15,266 mgl.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA,
CONTABILITA' E BILANCIO

IL DIRETTORE GENERALE

RENDICONTO

FONDI PER L'EROGAZIONE DI TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI
STATO PATRIMONIALE al 31 dicembre 2004

| | | Consistenza al 1° gennaio | Consistenza al 31 dicembre | VARIAZIONI |
|------------------|---|------------------------------|-------------------------------|------------------|
| ATTIVITA' | | | | |
| 1 | CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'I.N.P.S..... | 3.103 | 3.072 | -31 |
| 2 | QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI..... | 101.855 | 103.737 | 1.882 |
| 3 | QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI..... | 1.483 | 629 | -854 |
| 4 | RESIDUI ATTIVI | 76.168 | 80.441 | 4.273 |
| | - credito per valori capitali per la copertura dei trattamenti pensionistici già erogati dai Fondi integrativi di previdenza esistenti presso gli Enti disciolti..... | 76.168 | 76.168 | 0 |
| | -crediti per prestazioni da recuperare..... | 0 | 4.273 | 4.273 |
| | TOTALE DELLE ATTIVITA'..... | 182.609 | 187.879 | 5.270 |
| 5 | DISAVANZO PATRIMONIALE | 93.859.261 | 98.260.118 | 4.400.857 |
| | - ex dipendenti INCIS..... | 58.634.553 | 61.370.522 | 2.735.969 |
| | - ex dipendenti ISES..... | 20.630.256 | 21.623.252 | 992.996 |
| | - ex dipendenti IACP Genova..... | 14.594.452 | 15.266.344 | 671.892 |
| | | 94.041.870 | 98.447.997 | 4.406.127 |

| | Consistenza al 1° gennaio | Consistenza al 31 dicembre | VARIAZIONI |
|--|------------------------------|-------------------------------|------------------|
| PASSIVITA' | | | |
| 1 DEBITO IN C/C VERSO L'I.N.P.S. | 93.864.338 | 98.263.577 | 4.399.239 |
| 2 RESIDUI PASSIVI | | | |
| Debito per rate di pensione..... | 72.575 | 77.611 | 5.036 |
| 3 RIMANENZE PASSIVE | 104.957 | 106.809 | 1.852 |
| - Fondo per le pensioni comunali riscattate..... | 101.855 | 103.737 | 1.882 |
| - Fondo per l'assegno vitalizio 'Pace, Basso e Zanin'..... | 3.102 | 3.072 | -30 |
| TOTALE DELLE PASSIVITA' | 94.041.870 | 98.447.997 | 4.406.127 |

IL PRESIDENTE
GIAN PAOLO SASSI

I SINDACI
GIULIANO CAZZOLA - LUDOVICO ANSELMI
DANIELA CARLA' - CARLO CONTE
MICHELE PISANELLO - TEODOSIO ZEULI

FONDI PER L'EROGAZIONE DI TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI
ENTRATE E USCITE DELL' ESERCIZIO 2004

| | Preventivo 2004 | | CONSUNTIVO | |
|----------------------|---|------------------|------------------|------------------|
| | 1° nota variazione | aggiornato | 2004 | |
| E N T R A T E | | | | |
| 1 | POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE | | | |
| | -Recupero di prestazioni..... | 5.000 | 100.000 | 84.404 |
| | COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE..... | 5.000 | 100.000 | 84.404 |
| 2 | REDDITI PATRIMONIALI..... | | | |
| | | 2.598 | 2.241 | 2.530 |
| 3 | CANONE D'USO NETTO..... | | | |
| | | 81 | 79 | 73 |
| 4 | PRELIEVO DA FONDI..... | | | |
| | | 0 | 0 | 30 |
| | COMPONENTI ECONOMICHE..... | 2.679 | 2.320 | 2.633 |
| | TOTALE DELLE ENTRATE..... | 7.679 | 102.320 | 87.037 |
| 5 | DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO..... | | | |
| | | 5.251.284 | 5.016.687 | 4.400.857 |
| | TOTALE A PAREGGIO..... | 5.258.963 | 5.119.007 | 4.487.894 |

| | | Preventivo 2004 | |
|--------------------|---|--------------------|------------------|
| | | 1° nota variazione | aggiornato |
| U S C I T E | | | |
| 1 | SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI: | 1.890.000 | 1.780.971 |
| | -Rate di pensione..... | 1.889.845 | 1.780.816 |
| | -Altre prestazioni..... | 155 | 155 |
| 2 | ONERI FINANZIARI | | |
| | -Interessi passivi su prestazioni arretrate..... | 1.500 | 1.500 |
| | COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE..... | 1.891.500 | 1.782.471 |
| 3 | SPESE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO..... | 0 | 0 |
| 4 | SPESE DI AMMINISTRAZIONE..... | 25.777 | 22.419 |
| 5 | ONERI TRIBUTARI..... | 1.139 | 1.323 |
| 6 | INTERESSI PASSIVI SUL CONTO CORRENTE CON L'I.N.P.S..... | 3.338.427 | 3.311.183 |
| 7 | ASSEGNAZIONE AI FONDI..... | 1.853 | 1.611 |
| 8 | CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI..... | 267 | 0 |
| | COMPONENTI ECONOMICHE..... | 3.367.463 | 3.336.536 |
| | TOTALE DELLE USCITE..... | 5.258.963 | 5.119.007 |

ALLEGATI

CONTO ECONOMICO - ENTRATE

ALLEGATO

| | ENTRATE | | | | | | | DISAVANZI DI ESERCIZIO | TOTALE A PAREGGIO |
|---|----------------------|-------------------------------|------------------|-----------------|--------------------------|----------------------|-------------------|------------------------------|-------------------------|
| | Redditi patrimon. | poste correttive uscite | entrate varie | Var. patr.li | Canone d'uso netto | Prelievo da fondi | TOTALE ENTRATE | | |
| Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'INCIS..... | - | 73.794,67 | - | - | 28,56 | - | 73.823,23 | 2.735.969,18 | 2.809.792,41 |
| Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'ISES..... | - | 9.602,73 | - | - | 16,69 | - | 9.619,42 | 992.995,96 | 1.002.615,38 |
| Fondo per le pensioni dell'ex personale dell'IACP di Genova..... | - | 1.006,15 | - | - | 27,77 | - | 1.033,92 | 671.891,66 | 672.925,58 |
| Fondo per le pensioni comunali riscattate..... | 2.374,73 | - | - | 0,00 | - | - | 2.374,73 | - | 2.374,73 |
| Fondo per l'assegno vitalizio eredità Pace-Basso-Zanin..... | 154,93 | - | - | - | - | 29,94 | 184,87 | - | 184,87 |
| TOTALE..... | 2.529,66 | 84.403,55 | - | - | 73,02 | 29,94 | 87.036,17 | 4.400.856,80 | 4.487.892,97 |

CONTO ECONOMICO - USCITE

segue

ALLEGATO

| | U S C I T E | | | | | | | | | TOTALE A PAREGGIO |
|---|-----------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------|-----------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| | Spese di amministrazione | PRESTAZIONI | | oneri finanziari | uscite varie | Interessi passivi e perdite | Oneri tributari | Asseg.ne fondi | TOTALE USCITE | |
| | | Rate di pensione* | Altre prestazioni | | | | | | | |
| Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'INCIS..... | 8.066,31 | 1.110.584,17 | - | 0,00 | - | 1.690.819,00 | 322,93 | - | 2.809.792,41 | 2.809.792,41 |
| Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'ISES..... | 7.842,31 | 398.642,14 | - | - | - | 595.808,00 | 322,93 | - | 1.002.615,38 | 1.002.615,38 |
| Fondo per le pensioni dell'ex personale dell'IACP di Genova..... | 4.713,17 | 247.475,27 | - | 0,00 | - | 420.561,00 | 176,14 | - | 672.925,58 | 672.925,58 |
| Fondo per le pensioni comunali riscattate..... | 493,12 | - | - | - | - | - | - | 1.881,61 | 2.374,73 | 2.374,73 |
| Fondo per l'assegno vitalizio eredità Pace-Basso-Zanin..... | - | - | 184,87 | - | - | - | - | - | 184,87 | 184,87 |
| TOTALE..... | 21.114,91 | 1.756.701,58 | 184,87 | 0,00 | 0,00 | 2.707.188,00 | 822,00 | 1.881,61 | 4.487.892,97 | 4.487.892,97 |

*l'importo è al netto di 13.609,88 euro posti a carico della gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali per la perequazione automatica ex art. 69 L388/2000
 Incis: 9.610,33 ISES: 3.058,35 IACP: 941,20

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

FONDO DI PREVIDENZA EX DIPENDENTI INCIS

Il rendiconto dell'anno 2004 è stato predisposto sulla base delle vigenti disposizioni legislative che interessano il Fondo di previdenza per gli ex dipendenti INCIS.

Le pensioni in carico al Fondo sono indicizzate con lo stesso sistema previsto per gli ex dipendenti dell'Istituto, in applicazione della Delibera del Consiglio di Amministrazione n. 164 del 25 luglio 1980.

L'art. 59, comma 4 della Legge 27 dicembre 1997, n. 449 ha abolito dal 1° gennaio 1998, il sistema di adeguamento delle pensioni collegato all'evoluzione delle retribuzioni del personale in servizio disponendo, in sostituzione, l'applicazione del sistema di perequazione automatica previsto dalla normativa in vigore nell'Assicurazione Generale Obbligatoria.

FONDO DI PREVIDENZA EX DIPENDENTI IACP DI GENOVA

Il rendiconto dell'anno 2004 è stato predisposto sulla base delle vigenti disposizioni legislative che regolano il Fondo di previdenza ex dipendenti IACP di Genova.

La delibera del Consiglio di Amministrazione n. 224 del 30 ottobre 1981 aveva stabilito che la rivalutazione dei trattamenti pensionistici dovesse essere effettuata con le stesse norme in vigore presso l'assicurazione generale obbligatoria; principio confermato dall'art. 59, comma 4 della Legge 27 dicembre 1997, n. 449. Pertanto le prestazioni erogate dal Fondo sono rivalutate secondo il meccanismo di perequazione automatica delle pensioni stabilito dall'art. 69, comma 1 della legge 23 dicembre 2000, n. 388 con decorrenza 1° gennaio 2001 e già illustrato per il Fondo di Previdenza ex dipendenti INCIS.

FONDO DI PREVIDENZA EX DIPENDENTI ISES

Il rendiconto dell'anno 2004 è stato predisposto sulla base delle specifiche disposizioni legislative che regolano il Fondo di previdenza per gli ex dipendenti ISES.

Le pensioni in carico al Fondo erano indicizzate con lo stesso sistema previsto per gli ex dipendenti dell'Istituto, in applicazione della Delibera del Consiglio di Amministrazione n. 164 del 25 luglio 1980.

L'art. 59, comma 4 della Legge 27 dicembre 1997, n. 449 ha abolito dal 1° gennaio 1998, il sistema di adeguamento delle pensioni collegato all'evoluzione delle retribuzioni del personale in servizio disponendo, in sostituzione, l'applicazione del sistema di perequazione automatica previsto dalla normativa in vigore nell'Assicurazione Generale Obbligatoria.

Le prestazioni erogate dal Fondo sono rivalutate secondo il meccanismo di perequazione automatica delle pensioni stabilito dall'art. 69, comma 1 della legge 23 dicembre 2000, n. 388, con decorrenza 1° gennaio 2001.

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
DIREZIONE GENERALE

GESTIONE PER L'EROGAZIONE DEL TRATTAMENTO SPECIALE
DI DISOCCUPAZIONE A FAVORE DEI LAVORATORI
FRONTALIERI ITALIANI IN SVIZZERA

RENDICONTO DELL'ANNO 2004

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il rendiconto relativo all'esercizio 2004 della Gestione per l'erogazione del trattamento speciale di disoccupazione ai lavoratori frontalieri di cui alla legge 12 giugno 1984, n. 228, modificata dalla legge 5 giugno 1997, n. 147 analizzata nell'allegata appendice, si compendia in 35,019 mln di entrate e 18,031 mln di uscite.

Il relativo differenziale, pari a 16,988 mln, viene assegnato al fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione in applicazione dell'art. 8, comma 2 della legge n. 147/1997.

A tale operazione consegue una ordinaria situazione di pareggio di bilancio.

Al fine di consentire una valutazione tendenziale della Gestione, nella tabella che segue si riportano i risultati dei rendiconti relativi agli ultimi cinque anni.

RISULTATO DI ESERCIZIO E SITUAZIONE PATRIMONIALE (in migliaia di euro)

| ENTRATE | | USCITE | | | PATRIMONIO FONDO DI RISERVA AL 31.12 |
|---------|---------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------|---|
| | | AL NETTO ASS.FONDO DI RISERVA | ASSEGNAZ. AL FONDO DI RISERVA | TOTALE | |
| 2000 | 105.917 | 12.086 | 93.830 | 105.917 | 227.512 |
| 2001 | 52.270 | 15.291 | 36.978 | 52.270 | 264.490 |
| 2002 | 50.819 | 17.904 | 32.915 | 50.819 | 297.405 |
| 2003 | 53.547 | 21.689 | 31.858 | 53.547 | 329.263 |
| 2004 | 35.019 | 18.031 | 16.988 | 35.019 | 346.251 |

Ad introduzione dell'esame dei principali aggregati del bilancio 2004, nel seguente quadro vengono esposti i valori riassunti a livello economico dei fenomeni più significativi della Gestione, posti a confronto con i corrispondenti dati emersi a consuntivo 2003 nonché con gli importi stimati del preventivo 2004.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2003 | PREVENTIVO 2004 | | CONSUNTIVO 2004 |
|---|--------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------|
| | | 1 ^ nota di variazione * | aggiornato * | |
| (in migliaia di euro) | | | | |
| PATRIMONIO ALL'INIZIO DELL'ANNO: Fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione..... | 297.405 | 329.263 | 329.263 | 329.263 |
| ENTRATE | | | | |
| Contributi trasferiti dall'Ente Assicuratore Svizzero | 46.503 | 47.287 | 47.898 | 28.371 |
| Poste correttive e compensative delle uscite | 59 | 35 | 46 | 160 |
| Entrate non classificabili in altre voci..... | 0 | ... | 0 | 0 |
| Redditi e proventi patrimoniali | 6.646 | 5.674 | 6.211 | 6.456 |
| Canone d'uso netto degli immobili | ... | ... | 1 | 1 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie..... | 333 | 0 | 0 | 0 |
| Prelievo da riserve tecniche e da fondi di accantonamento..... | 6 | 0 | 0 | 31 |
| TOTALE DELLE ENTRATE..... | 53.547 | 52.996 | 54.156 | 35.019 |
| USCITE | | | | |
| Spese per prestazioni istituzionali | 12.345 | 13.462 | 12.715 | 12.490 |
| Oneri finanziari..... | 4 | 2 | 4 | ... |
| Uscite non classificabili in altre voci..... | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poste correttive e compensative delle entrate..... | 39 | 23 | 31 | 0 |
| Trasferimenti passivi | 8.644 | 5.781 | 8.903 | 5.281 |
| Spese di amministrazione | 180 | 161 | 177 | 173 |
| Contributo sui mutui concessi ai conduttori per l'acquisto degli immobili dell'Istituto..... | 0 | 2 | 1 | 1 |
| Oneri tributari..... | 470 | 326 | 202 | 16 |
| Svalutazione e deprezzamenti..... | 1 | 0 | 0 | 39 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie..... | 6 | 0 | 0 | 31 |
| TOTALE DELLE USCITE..... | 21.689 | 19.757 | 22.033 | 18.031 |
| Assegnazione al fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione..... | 31.858 | 33.239 | 32.123 | 16.988 |
| PATRIMONIO ALLA FINE DELL'ANNO: Fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione..... | 329.263 | 362.502 | 361.386 | 346.251 |

* Il Patrimonio all'inizio dell'anno risulta determinato in base ai dati del consuntivo 2003

CONTRIBUTI TRASFERITI DALL'ENTE ASSICURATORE SVIZZERO –

Ammontano a 28,371 mln ed attengono, come evidenziato nell'allegato n. 1, ai contributi che l'Ente Svizzero trasferisce a titolo di retrocessione finanziaria per garantire il trattamento speciale di disoccupazione a favore dei lavoratori frontalieri licenziati in Svizzera.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE -

Pari a 160 mgl riguardano quasi interamente i recuperi per prestazioni disposte e successivamente risultate non riscosse dai beneficiari.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - Determinati in 6,456 mln, si riferiscono, quasi per intero, agli interessi attivi maturati sulle disponibilità finanziarie della Gestione, utilizzate dall'Istituto e remunerate secondo i criteri stabiliti dal vigente Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

Nel prospetto che segue vengono evidenziate le forme di impiego con i relativi rendimenti.

| DESCRIZIONE | IMPIEGHI | REDDITI | SAGGIO |
|--|--------------------|------------------|-------------|
| Disponibilità utilizzate nei c/c bancari | 94.915.943 | 1.268.740 | 1,34 |
| Anticipazioni alle gestioni deficitarie | 7.636.020 | 218.390 | 2,86 |
| Investimenti in Tesoreria | 154.500.125 | 1.955.081 | 1,27 |
| Impieghi mobiliari e immobiliari | 3.153.002 | 1.720.568 | 54,57 |
| Altri impieghi | 48.079.713 | 1.286.840 | 2,68 |
| TOTALE | 308.284.803 | 6.449.619 | 2,09 |

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI - Figurano per complessivi 12,490 mln a fronte dei 12,345 mln registrati nell'esercizio precedente; si riferiscono all'onere sostenuto dalla Gestione per l'erogazione del trattamento speciale di disoccupazione in favore dei frontalieri licenziati in Svizzera.

TRASFERIMENTI PASSIVI - Sono stati determinati in 5,281 mln e costituiscono l'onere sostenuto dalla Gestione, ai sensi dell'art. 7 della legge n. 228/1984, per l'accreditamento, nel Fondo pensioni lavoratori dipendenti, dei contributi assicurativi figurativi per la copertura dei periodi di disoccupazione indennizzata.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - Quantificate pari a 169 mgl, a fronte delle 173 mgl del 2003, rappresentano la quota parte delle spese di amministrazione complessive dell'Istituto, attribuite alla Gestione in base ai criteri previsti dal vigente "Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS".

Nel seguente prospetto vengono rappresentate, in modo disaggregato, per gli anni 2003 e 2004, le specifiche componenti.

| A G G R E G A T I | 2 0 0 3 | 2 0 0 4 |
|---|-----------------------|----------------|
| | (in migliaia di euro) | |
| SPESE PER IL PERSONALE (dirette e indirette) | 121 | 122 |
| SPESE PER SERVIZI AFFIDATI AD ALTRI ENTI (dirette): | --- | --- |
| -Amministrazione Poste e Banche | --- | --- |
| -Altri Enti | --- | --- |
| SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E TELEFONICHE | 5 | 4 |
| ILLUMINAZIONE, FORZA MOTRICE, RISCALDAMENTO, PULIZIA, VIGILANZA, MANUT/NE E ADATTAMENTO STABILI | 10 | 10 |
| SPESE PER ACCERTAMENTI SANITARI | --- | --- |
| SPESE LEGALI | --- | --- |
| SPESE PER SERVIZI INFORMATICI (comprese quote ammortamento) | 31 | 30 |
| ALTRE SPESE | 13 | 21 |
| T O T A L E | 180 | 187 |
| <i>Meno RECUPERI</i> | <i>5</i> | <i>12</i> |
| <i>meno RESIDUI INSUSSISTENTI</i> | <i>2</i> | <i>6</i> |
| T O T A L E N E T T O | 173 | 169 |

**SPESE DI AMMINISTRAZIONE RELATIVE AGLI IMMOBILI
CARTOLARIZZATI –**

Sono state valutate in 4 mgl ed attengono ai costi, afferenti la gestione degli immobili cartolarizzati, che sono stati sostenuti direttamente dall'Istituto o, per suo conto, dalle Società alle quali è stata affidata la gestione tecnico-amministrativa e commerciale degli immobili cartolarizzati.

ONERI TRIBUTARI - Risultano complessivamente pari a 16 mgl ed attengono agli oneri relativi all'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP) istituita con D.I.vo n.446/1997, ed agli oneri relativi ai redditi derivanti dagli investimenti patrimoniali per prestiti e mutui edilizi erogati al personale dipendente, ai sensi dell'art. 59 del D.P.R. n. 509/1979.

ASSEGNAZIONE AL FONDO DI RISERVA - In considerazione delle maggiori entrate (35,019 mln) rispetto alle uscite (18,031 mln), l'esercizio in esame si chiude con un differenziale positivo che determina un'assegnazione di 16,988 mln all'apposito fondo di riserva, destinato a garantire la copertura di futuri disavanzi di gestione (art. 8, comma 2, della legge n. 147/1997).

o

o

o

Nel prospetto che segue vengono poste a raffronto le consistenze patrimoniali iniziali e finali dell'esercizio.

| | STATO PATRIMONIALE | | VARIAZIONI |
|--|-----------------------|----------------|---------------|
| | al 1° gennaio | al 31 dicembre | |
| ATTIVITA' | (in migliaia di euro) | | |
| Credito in c/c verso l'INPS..... | 128.963 | 129.543 | 580 |
| Quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari..... | 171.533 | 192.655 | 21.122 |
| Quota di partecipazione all'acquisizione di immobili strumentali adibiti ad uffici | 9 | 5 | -4 |
| Residui attivi | 90 | 111 | 21 |
| Ratei attivi..... | 35.337 | 30.272 | -5.065 |
| TOTALE DELLE ATTIVITA' | 335.932 | 352.586 | 16.654 |
| PASSIVITA' | | | |
| Ratei passivi..... | 6.637 | 6.295 | -342 |
| Poste rettificative dell'attivo..... | 31 | 39 | 8 |
| TOTALE DELLE PASSIVITA' | 6.668 | 6.334 | -334 |
| PATRIMONIO ALLA FINE DELL'ANNO: | | | |
| Fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione (art. 8, lett.a, legge n. 147/1997)..... | 329.264 | 346.252 | 16.988 |
| | 335.932 | 352.586 | 16.654 |

Per quanto attiene le singole voci, assumono particolare significato le poste seguenti:

CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS – Presenta una consistenza di 129,543 mln, da porre in relazione alle maggiori disponibilità finanziarie della Gestione.

QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI - Ammonta a 192,655 mln e rappresenta la quota parte di pertinenza della Gestione degli investimenti patrimoniali unitari effettuati dall'Istituto.

QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI – L'importo di 5 mgl rappresenta la quota parte attribuita alla Gestione del valore degli immobili strumentali evidenziati nel bilancio dell'Istituto ai sensi dell'art. 38 del vigente Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

RATEI ATTIVI – Pari a 30,272 mln, si riferiscono a somme dovute dall'Ente assicuratore Svizzero, che troveranno la loro manifestazione finanziaria nell'esercizio successivo.

RATEI PASSIVI – Risultano pari a 6,295 mln e si riferiscono a prestazioni di pertinenza dell'anno in pagamento nell'esercizio successivo.

PATRIMONIO ALLA FINE DELL'ANNO – E' costituito interamente dal fondo di riserva di cui all'art.8, lett. a della suindicata legge n. 147/1997, il cui ammontare a fine 2004 risulta pari a 346,251 mln. L'incremento, rispetto alla consistenza al 1° gennaio, è risultato pari a 16,988 mln.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA,
CONTABILITA' E BILANCIO

IL DIRETTORE GENERALE

RENDICONTO

**GESTIONE PER L'EROGAZIONE DEL TRATTAMENTO SPECIALE DI DISOCCUPAZIONE
DEI LAVORATORI FRONTALIERI ITALIANI IN SVIZZERA
STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2004**

| | ATTIVITA' | CONSISTENZA | | VARIAZIONI |
|---|---|-----------------------|------------------------|-------------------|
| | | AL 1° GENNAIO 2004 | AL 31 DICEMBRE 2004 | |
| 1 | CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS..... | 128.963.068 | 129.543.066 | 579.998 |
| 2 | QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI..... | 171.533.050 | 192.655.252 | 21.122.202 |
| 3 | QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI | 9.214 | 5.161 | -4.053 |
| 4 | RESIDUI ATTIVI - Crediti per prestazioni da recuperare..... | 89.674 | 111.017 | 21.343 |
| 5 | RATEI ATTIVI (All. n. 1) | 35.337.336 | 30.271.547 | -5.065.789 |
| | TOTALE DELLE ATTIVITA' | 335.932.342 | 352.586.043 | 16.653.701 |

| | PASSIVITA' | CONSISTENZA | | VARIAZIONI |
|----------|---|-----------------------|------------------------|-------------------|
| | | AL 1° GENNAIO 2004 | AL 31 DICEMBRE 2004 | |
| 1 | RATEI PASSIVI (All. n. 2) | 6.637.179 | 6.295.467 | -341.712 |
| 2 | POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO - fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare .. | 31.386 | 38.856 | 7.470 |
| | TOTALE DELLE PASSIVITA'..... | 6.668.565 | 6.334.323 | -334.242 |
| 3 | FONDO DI RISERVA PER LA COPERTURA DI FUTURI DISAVANZI DI GESTIONE (art. 8, lett. a, legge n. 147/1997)..... | 329.263.777 | 346.251.720 | 16.987.943 |
| | TOTALE DELLE PASSIVITA'..... | 335.932.342 | 352.586.043 | 16.653.701 |

I SINDACI
GIULIANO CAZZOLA
LUDOVICO ANSELMINI - DANIELA CARLA' - CARLO CONTE
MICHELE PISANELLO - TEODOSIO ZEULI

IL PRESIDENTE
GIAN PAOLO SASSI

**GESTIONE PER L'EROGAZIONE DEL TRATTAMENTO SPECIALE DI DISOCCUPAZIONE
DEI LAVORATORI FRONTALIERI ITALIANI IN SVIZZERA
BILANCIO CONSUNTIVO 2004**

| ENTRATE | PREVENTIVO 2004 | | CONSUNTIVO 2004 |
|---|-----------------------|-------------------|--------------------|
| | 1^ nota di variazione | aggiornato | |
| 1 CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO - trasferiti dall'Ente assicuratore Svizzero (All. n. 1) | 46.133.717 | 46.837.574 | 33.436.822 |
| 2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE - recupero di prestazioni | 34.630 | 46.000 | 160.064 |
| - recupero oneri riduzione contrib.va art.4 L 147/97..... | 34.630 | 46.000 | 148.424 |
| | 0 | 0 | 11.640 |
| 3 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - Interessi attivi diversi..... | 14.195 | 10.524 | 6.647 |
| 4 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI - Entrate varie..... | 545 | 0 | 0 |
| A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE | 46.183.087 | 46.894.098 | 33.603.533 |
| 5 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI | 5.659.473 | 6.200.431 | 6.449.619 |
| 6 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI | 502 | 632 | 599 |
| 7 PRELIEVI DA RISERVE TECNICHE E FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI - Dal fondo svalutazione crediti prestazioni da recuperare..... | 0 | 0 | 31.386 |
| 8 ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI - per contributi (all. n. 1)..... | 47.287.059 | 36.397.456 | 30.271.547 |
| 9 STORNO RATEI PASSIVI INIZIALI - per prestazioni (All. n. 2) | 5.935.707 | 6.637.179 | 6.637.179 |
| B - COMPONENTI ECONOMICHE | 58.882.741 | 49.235.698 | 43.390.330 |
| TOTALE DELLE ENTRATE (A+B) | 105.065.828 | 96.129.796 | 76.993.863 |

| U S C I T E | PREVENTIVO 2004 | | CONSUNTIVO 2004 |
|--|------------------------|-------------------|--------------------|
| | 1 ^ nota di variazione | aggiornato | |
| 1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (All. n. 2) ... | 13.164.689 | 12.516.301 | 12.831.588 |
| 2 ONERI FINANZIARI | | | |
| - Interessi passivi diversi..... | 2.057 | 3.621 | 347 |
| 3 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE ENTRATE | | | |
| - Oneri per riduzione contributiva, art. 4, L. 147/1997..... | 23.047 | 31.000 | 0 |
| A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE | 13.189.793 | 12.550.922 | 12.831.935 |
| 4 SPESE DI AMMINISTRAZIONE..... | 158.065 | 173.686 | 169.109 |
| 5 SPESE DI AMMINISTRAZIONE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO..... | 2.799 | 3.505 | 3.354 |
| 6 TRASFERIMENTO AL FONDO PENSIONI LAVORATORI DIPENDENTI DEI VALORI DI COPERTURA DEI PERIODI ASSICURATIVI AI SENSI DELL'ART. 7 L.N.228/1984..... | 5.781.284 | 8.902.907 | 5.281.489 |
| 7 ONERE CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI SUI MUTUI CONCESSI AI CONDUTTORI PER L'ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DELL'ISTITUTO..... | 2.308 | 599 | 911 |
| 8 ONERI TRIBUTARI..... | 326.293 | 201.704 | 16.077 |
| 9 SVALUTAZIONI E DEPREZZAMENTI | | | |
| - Assegnazione al fondo svalutazione crediti..... | 0 | 0 | 38.856 |
| 10 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE..... | 0 | 0 | 31.386 |
| - Eliminazione residui attivi per rate di pensione da recuperare..... | 0 | 0 | 31.386 |
| 11 ATTRIBUZIONE RATEI PASSIVI FINALI | | | |
| - per prestazioni (All. n. 2)..... | 6.232.492 | 6.836.294 | 6.295.467 |
| 12 STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI | | | |
| - per contributi (All. n. 1) | 46.133.717 | 35.337.336 | 35.337.336 |
| B - COMPONENTI ECONOMICHE | 58.636.958 | 51.456.031 | 47.173.985 |
| TOTALE DELLE USCITE (A+B) | 71.826.751 | 64.006.953 | 60.005.920 |
| 13 ASSEGNAZIONE AL FONDO DI RISERVA PER LA COPERTURA DI FUTURI DISAVANZI DI GESTIONE (art. 8, comma 2, legge n. 147/1997)..... | 33.239.077 | 32.122.843 | 16.987.943 |
| TOTALE A PAREGGIO..... | 105.065.828 | 96.129.796 | 76.993.863 |

ALLEGATI

**CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO
TRASFERITI DALL'ENTE ASSICURATORE SVIZZERO**

ALLEGATO N. 1

| DESCRIZIONE | PREVENTIVO 2004 | | CONSUNTIVO 2004 | | | |
|---|---|---------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--|
| | 1 ^ nota di variazione (dato economico) (2) | aggiornato (dato economico) (2) | ACCERTATI NEL 2004 (3) | meno: RATEO AL 31.12.2003 (4) | più: RATEO AL 31.12.2004 (5) | TOTALE (dato economico) (6) = (3-4+ 5) |
| Contributi a carico dei datori di lavoro | 47.287.059,00 | 47.897.694,36 | 33.436.821,66 | 35.337.335,64 | 30.271.546,86 | 28.371.032,88 |
| T O T A L E | 47.287.059,00 | 47.897.694,36 | 33.436.821,66 | 35.337.335,64 | 30.271.546,86 | 28.371.032,88 |

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

ALLEGATO N. 2

| DESCRIZIONE | PREVENTIVO 2004 | | CONSUNTIVO 2004 | | | |
|--------------------------------------|--|---------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--|
| | 1^ nota di variazione (dato economico) (2) | aggiornato (dato economico) (2) | ACCERTATI NEL 2004 (3) | meno: RATEO AL 31.12.2003 (4) | più: RATEO AL 31.12.2004 (5) | TOTALE (dato economico) (6) = (3-4+ 5) |
| Indennità ai lavoratori frontalieri. | 13.461.474,00 | 12.715.416,23 | 12.831.588,22 | 6.637.178,77 | 6.295.466,94 | 12.489.876,39 |
| TOTALE | 13.461.474,00 | 12.715.416,23 | 12.831.588,22 | 6.637.178,77 | 6.295.466,94 | 12.489.876,39 |

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

La Gestione per l'erogazione del trattamento speciale di disoccupazione ai lavoratori frontalieri italiani in Svizzera, nell'anno 2004 è interessata dalla legge 5 giugno 1997, n. 147, che ha sostanzialmente modificato la disciplina del trattamento speciale istituito dalla legge 12 giugno 1984, n. 228.

La durata massima della prestazione - che spetta per 360 giorni ai lavoratori che abbiano svolto un'attività soggetta a contribuzione contro la disoccupazione per almeno un anno nei due anni precedenti l'inizio della disoccupazione - e l'importo del trattamento speciale, viene stabilito dal Consiglio di Amministrazione dell'Istituto, in una percentuale variabile tra il 25 e il 50 per cento del salario lordo medio annuo sottoposto a contribuzione, percepito in Svizzera nell'anno precedente lo stato di disoccupazione. L'importo definitivo, che non può superare il 50 per cento della retribuzione, viene fissato non appena risulta pervenuto da parte della Svizzera il saldo delle somme dovute.

L'art. 4 della legge in esame, prevede anche la possibilità per i lavoratori frontalieri di essere iscritti, a domanda, nelle liste di mobilità di cui alla legge n. 223/1991.

Il successivo art. 9, prevede la possibilità di corrispondere il trattamento speciale anche ai titolari di pensione di vecchiaia anticipata erogata dalla Cassa di compensazione svizzera, in relazione ai periodi di lavoro svolto in territorio elvetico; in tal caso l'importo complessivo erogabile non può superare l'ammontare del trattamento speciale di disoccupazione. L'erogazione della prestazione non è invece cumulabile con i trattamenti pensionistici diretti maturati in Italia; il lavoratore frontaliere ha comunque facoltà di optare per il trattamento più favorevole.

Sino all'entrata in vigore della legge n. 147/1997, agli interessati spetta il trattamento speciale determinato ai sensi della legge n. 228/1984.

Con deliberazione n. 6 del 15 settembre 2004, il Consiglio di Amministrazione ha determinato, ai sensi dell'articolo 3 della legge 5 giugno 1997, n. 147, l'importo definitivo per l'anno 2002 e l'importo provvisorio per l'anno 2004 del trattamento speciale di disoccupazione in favore dei lavoratori frontalieri italiani in Svizzera.

In particolare, l'importo definitivo del trattamento speciale da erogare per l'anno 2002 è stato fissato nella misura del 50% del salario lordo medio annuo sottoposto a contribuzione, comprensivo di eventuali indennità per malattia e infortuni, con esclusione dell'assegno per il nucleo familiare, percepito in Svizzera l'anno precedente lo stato di disoccupazione.

L'importo provvisorio della prestazione per l'anno 2004 da erogare ai lavoratori in questione il cui rapporto di lavoro si è concluso nel periodo 1° gennaio/31 dicembre 2004, ivi compresi quello dei lavoratori stagionali per il mancato rinnovo del contratto, è stato fissato nella misura del 50% del salario lordo medio annuo sottoposto a contribuzione, comprensivo di eventuali indennità per malattia e infortunio, con esclusione dell'assegno per il nucleo familiare, percepito in Svizzera nell'anno precedente lo stato di disoccupazione.

Continuano a trovare applicazione le disposizioni previste dall'accordo tra la Comunità Europea e la Confederazione Svizzera del 21 giugno 1999 che non hanno determinato variazioni nella disciplina della cosiddetta "retrocessione" dei contributi dei lavoratori frontalieri che continua ad essere applicata, come precisato dal protocollo addizionale all'allegato II dell'accordo, con durata di 7 anni dall'entrata in vigore dell'Accordo stesso (1° giugno 2002).