

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
DIREZIONE GENERALE

TRATTAMENTI PENSIONISTICI
A CARICO DELLA SOPPRESSA GESTIONE SPECIALE
EX ART. 75 DEL D.P.R. 761/79

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2006

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2006 della *Gestione Speciale ex art.75 del D.P.R.761/79* si riassume in:

- 219 mln. di ENTRATE
- 219 mln. di USCITE

La situazione di equilibrio evidenziata consegue alla registrazione fra le entrate, a titolo di Trasferimento a carico di altri enti, dell'importo necessario alla copertura del disavanzo di esercizio che per il 2006 si prevede pari a 200,960 mln..

I valori di sintesi appena indicati conseguono a valutazioni previsionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo vigente alla data del 31 agosto 2005 e delle indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso dell'anno 2006.

Prima di procedere all'illustrazione delle poste più indicative del bilancio di previsione, nelle tabelle che seguono si riportano, in forma aggregata, i dati relativi ai valori "economici" delle entrate e delle uscite previste per il 2006 raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2005 e accertati nel 2004.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2004	PREVENTIVO 2005		PREVENTIVO 2006
		1° nota di var.ne	aggiornato	
		(in migliaia di euro)		
ENTRATE:				
Contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti.....	31	0	0	0
Quote di partecipazione degli iscritti.....	1.582	1.541	1.650	1.722
Trasferimento da parte di altri Enti.....	180.774	211.111	205.381	200.960
Poste correttive e compensative di uscite	1.405	3.500	1.500	1.500
Entrate non classificabili in altre voci	7	3	7	7
Canone d'uso netto degli immobili strumentali	3	5	2	1
Variazioni Patrimoniali Straordinarie	0	0	120	0
Utile Gestione Immobiliare.....	157	107	178	150
Entrate per oneri sospesi per prestazioni in attesa di definizione dei valori di copertura.....	13.893	16.639	14.762	14.978
TOTALE DELLE ENTRATE.....	197.852	232.906	223.600	219.318
USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	132.953	142.033	133.753	134.641
Trasferimenti passivi	(...)	0	(...)	0
Uscite non classificabili in altre voci	15	1	3	3
Spese di amministrazione	971	1.365	1.400	1.439
Oneri tributari.....	33	60	33	33
Oneri finanziari.....	63.718	89.340	88.233	83.052
Assegnazione al fondo copertura oneri personale ex scau.....	157	107	178	150
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	5	0	0	-
TOTALE DELLE USCITE.....	197.852	232.906	223.600	219.318

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI IN ATTIVITA' DI SERVIZIO E PENSIONATI

L'Art. 64 della L.144/1999 ha istituito dal 1°ottobre 1999, data di chiusura dei fondi integrativi a favore del personale, un contributo di solidarietà pari al 2% delle prestazioni integrative dell'AGO.

Per il personale in pensione al 1° ottobre 1999, il contributo è stato calcolato con riferimento al trattamento integrativo erogato e alla Indennità Integrativa Speciale.

L'amministrazione ha stabilito che a partire dal 2003 l'Indennità Integrativa Speciale non debba essere inclusa nella base imponibile soggetta a ritenuta, per omogeneità con gli altri enti previdenziali.

La previsione per il 2006 risulta pari a complessivi 1,722 mln. di cui 78 mgl. dagli assicurati e 1,644 mln. dai pensionati.

TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI – Valutati in 200,960 mln. rappresentano il finanziamento necessario per fronteggiare le uscite della Gestione prive di copertura contributiva.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE - Previste in 1,500 mln. riguardano i recuperi di prestazioni indebite che si presume di effettuare nell'esercizio in esame.

ENTRATE RELATIVE AD ONERI SOSPESI PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI NELL'ATTESA DELLA DEFINIZIONE DEI CORRISPETTIVI VALORI DI COPERTURA - Si riferiscono ad entrate per oneri di pertinenza dell'anno 2006 concernenti le rate di pensione relative al personale del soppresso SCAU, cessato dal servizio entro il 30 settembre 1995, ed ammontano a 14,978 mln.

Al riguardo si precisa che la legge 608/96, nel disciplinare gli effetti derivanti dalla soppressione del suddetto Ente, disposta dall'art. 19 della legge 724/1994, con decorrenza 1° luglio 1995, stabilisce che i trattamenti integrativi, comprensivi dell'indennità integrativa speciale erogati dal Fondo integrativo SCAU, relativi al personale cessato dal servizio entro la data sopra indicata, sono posti a carico della Gestione ad esaurimento presso l'INPS di cui all'art. 75 del D.P.R. n.761/1979, alla quale vengono trasferiti i

corrispettivi valori di copertura, costituiti dalle riserve matematiche relative alle posizioni dei singoli pensionati.

In caso di insufficienza degli accantonamenti costituiti a fronte delle prestazioni del Fondo integrativo di previdenza dello SCAU, i maggiori oneri occorrenti per i capitali di copertura faranno carico al bilancio dell'INPS e dell'INAIL, in proporzione ai contingenti di personale trasferiti ai due Istituti.

Considerato che devono ancora essere definiti i valori di copertura delle prestazioni, sono stati inseriti nel bilancio della Gestione speciale, fra le entrate l'ammontare complessivo risultante alla fine del 2006 (169,293 mln.) e fra le uscite lo storno dell'onere relativo a tutto l'anno 2005 (154,315 mln.).

Nei prospetti che seguono sono evidenziati gli oneri posti a carico del Fondo di cui trattasi dal 1995 al 2005.

Anni		Importi (in migliaia)
1995	Consuntivo	4.095
1996	Consuntivo	13.692
1997	Consuntivo	15.562
1998	Consuntivo	16.889
1999	Consuntivo	16.966
2000	Consuntivo	15.102
2001	Consuntivo	14.409
2002	Consuntivo	14.419
2003	Consuntivo	14.526
2004	Consuntivo	13.893
2005	Aggiornato	14.762
	Totale (a).....	154.315
2006	Originario	14.978
	Totale (b).....	169.293

L'importo complessivo di 169,293 mln. rappresenta l'onere sospeso rilevato tra le entrate della Gestione a fronte dello storno degli oneri sospesi sostenuti a tutto il 31 dicembre 2005 (pari a 154,315 mln.) rilevato tra le uscite; la differenza di 14,978 mln. tra i due importi rappresenta la quota di pertinenza prevista per l'anno 2006.

SPESE PER PRESTAZIONI - Previste in complessivi 134,641 mln., a fronte dell'importo stimato in fase di aggiornamento del preventivo 2005 pari a 133,753 mln., si riferiscono per la quasi totalità alle rendite integrative da corrispondere ai pensionati degli Enti disciolti.

Al riguardo si fa rilevare che dal 1° gennaio 1999 è garantito un trattamento integrativo minimo per tutte le prestazioni liquidate dalla Gestione Speciale dal 1° gennaio 1995. Per le nuove pensioni liquidate dal 1° ottobre 1999 le anzianità contributive acquisite a tale data restano cristallizzate. Ai trattamenti integrativi è stata applicata la perequazione automatica delle pensioni.

Il numero dei pensionati ipotizzato a fine 2006 è di 13.310 (13.682 nel 2005).

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - L'importo previsto ammonta a 1,439 mln. a fronte di 1,400 mln. per l'anno 2005; deriva dalla ripartizione delle spese di amministrazione dell'Istituto attribuite alle Gestioni amministrate in base ai criteri previsti dall'art. 57 del Regolamento di contabilità.

ONERI TRIBUTARI - Ammontano a 33 mgl. e riguardano quasi esclusivamente l'imposta sulle attività produttive (IRAP) prevista, a decorrere dal 1° gennaio 1998, dal decreto legislativo 15 dicembre 1997, n.446.

ONERI FINANZIARI - Ammontano a 83,052 mln. e riguardano quasi esclusivamente gli interessi passivi maturati sul c/c intrattenuto con l'INPS.

Il saggio d'interesse applicato sulle anticipazioni ricevute è stato del 3,147 per cento, fissato con deliberazione n° 339 del 21 settembre

2005 dal Consiglio di Amministrazione, secondo i criteri previsti dall'art. 52 del già citato Regolamento di contabilità.

Al fine di esaminare le principali componenti dello Stato patrimoniale si riportano nel seguente prospetto gli elementi attivi e passivi risultanti all'inizio e alla fine dell'anno 2006.

DESCRIZIONE	Situazione patrimoniale		Variazioni
	al 1° gennaio	al 31 dicembre	
ATTIVITA'	(in migliaia di euro)		
Quota di partecip. immobili strum. adibiti ad uffici.....	36	35	-1
Residui attivi.....	2.427.259	2.628.219	200.960
Crediti bancari e finanziari.....	147	128	-19
Immobili ex fondo di previdenza Scau.....	810	810	0
Ratei attivi.....	17	12	-5
Rimanenze attive di esercizio.....	154.315	169.293	14.978
Totale delle attività.....	2.582.584	2.798.497	215.913
PASSIVITA'			
Debito in c/c verso l'Inps.....	2.574.283	2.790.031	215.748
Residui passivi.....	2.258	2.258	0
Rimanenze passive dell'esercizio.....	1.370	1.370	0
Fondi di accantonamenti vari del Fondo Prev. Scau.....	4.523	4.672	149
Poste rettificative dell'attivo del Fondo Prev. Scau.....	150	166	16
Totale delle passività.....	2.582.584	2.798.497	215.913

A partire dal consuntivo 2003 nello Stato patrimoniale del bilancio della gestione sono stati assunti gli accantonamenti al 31 dicembre 2003 del Fondo di copertura degli oneri derivanti dai trattamenti integrativi erogati dal Fondo di previdenza del soppresso SCAU relativi al personale cessato dal servizio fino al 30 settembre 1995 nonché la consistenza, risultante alla suddetta data, degli elementi costituenti il patrimonio a garanzia degli accantonamenti medesimi.

Tale operazione risulta essere in linea sia con l'interpretazione fornita dal Ministero del Lavoro e dall'allora Ministero del Tesoro in ordine all'applicazione dell'art. 3 del decreto interministeriale del 23 gennaio 1996 concernente la ripartizione tra l'INPS e l'INAIL del patrimonio mobiliare ed immobiliare del soppresso SCAU, sia con le intese intervenute tra i due Enti sopra citati, nel corso del 2003, riguardo a detta ripartizione.

E' stato chiarito, infatti, che la parte del patrimonio costituita dagli immobili di proprietà del suddetto Fondo di previdenza debba essere attribuita interamente all'INPS. Tale tesi è da porre in relazione alla confluenza nella gestione, come già rappresentato in precedenza, dei trattamenti integrativi di cui sopra è cenno con trasferimento dei corrispettivi capitali di copertura, secondo quanto disposto dall'articolo 9-sexies, comma 7, della Legge n° 608/1996 di conversione, con modificazioni, del Decreto legge n° 510/1996.

Tra le principali voci dello Stato patrimoniale si evidenziano le seguenti.

QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI - L'importo di 35 mgl. rappresenta la quota parte del valore degli immobili strumentali dell'Istituto attribuita alla Gestione, ai sensi dell'art. 68 del già citato Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

RESIDUI ATTIVI – Sono previsti in complessivi 2.628 mln. e sono costituiti principalmente:

- dal credito in conto valori capitali, pari a 2.627 mln., che la Gestione vanta nei confronti degli Enti per la copertura degli oneri derivanti dall'attuazione dell'art.75 del D.P.R. n.

- 761/1979;
- dai crediti contributivi (336 mgl.) ceduti alla S.C.C.I. s.p.a. ;
- dai crediti per rate di pensione ed altre prestazioni da recuperare (465 mgl.);
- dai crediti diversi relativi al Fondo di Previdenza SCAU (32 mgl).

CREDITI BANCARI E FINANZIARI - L'importo di 128 mgl. si riferisce ai prestiti al personale già concessi dal Fondo di previdenza del soppresso SCAU, con una diminuzione di 19 mgl. rispetto al 2005 per riscossioni che si prevede avvengano nell'anno.

IMMOBILI EX FONDO DI PREVIDENZA SCAU – La voce, relativa ai beni immobili già del Fondo di previdenza SCAU, pari complessivamente a 810 mgl. e descritta analiticamente negli allegati, può essere così disaggregata:

156 mgl. stabili da reddito;

654 mgl. immobili strumentali adibiti ad uffici.

RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO – Valutate in 169,293 mln., con un incremento rispetto all'esercizio precedente di 14,978 mln, attengono a partite creditorie relative a oneri sospesi sostenuti per l'erogazione di prestazioni istituzionali a beneficio di pensionati ex dipendenti del soppresso SCAU.

DEBITO IN C/C VERSO L'INPS - Il debito in c/c con L'INPS ammonterebbe a 2.790 mln. L'incremento di 216 mln. rispetto all'anno precedente è dovuto al negativo andamento finanziario della Gestione, che risente della precaria situazione venuta a determinarsi a seguito della mancata definizione dei capitali di copertura delle prestazioni erogate, nonché del venire meno della contribuzione obbligatoria.

FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI DEL FONDO DI PREVIDENZA SCAU – L'importo di 4,672 mln. si riferisce per 476 mgl. al fondo di garanzia cessione stipendi e per 4,196 mln. al fondo per la copertura degli oneri pensionistici derivanti dai trattamenti integrativi già a carico del fondo di previdenza del soppresso SCAU per il personale cessato dal

servizio fino al 30 settembre 1995.

POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO DEL FONDO DI PREVIDENZA SCAU – La somma di 166 mgl. riguarda il fondo ammortamento relativo agli immobili già del fondo di previdenza del soppresso SCAU, con un incremento di 16 mgl rispetto al 2005, pari al 2% del costo storico degli immobili.

In relazione alla situazione economico-patrimoniale e finanziaria della gestione, atteso che per garantire la copertura delle prestazioni istituzionali, delle spese di amministrazione e degli altri oneri, la gestione stessa riceve da parte dell'INPS anticipazioni di cassa che nel tempo hanno concorso alla formazione del debito dell'Istituto per anticipazioni della Tesoreria dello Stato, si rende necessario che si pervenga alla definizione del problema del trasferimento all'INPS dei valori capitali di copertura, al fine di garantire i mezzi necessari occorrenti a conseguire l'equilibrio tecnico-finanziario della gestione.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA,
CONTABILITA' E BILANCIO

IL DIRETTORE GENERALE

BILANCIO PREVENTIVO

TRATTAMENTI PENSIONISTICI GIA' A CARICO DELLA SOPPRESSA

GESTIONE SPECIALE EX ART. 75 DEL DPR 761/1979

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2006

	ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1° gennaio	31 dicembre	
1	QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	35.550	34.817	-733
2	RESIDUI ATTIVI:	2.427.259.508	2.628.219.754	200.960.246
	Crediti ceduti alla S.C.C.I. S.p.a.....	336.426	336.426	0
	Altri crediti:			
	Crediti verso altri Enti: In conto dei capitali di copertura degli oneri derivanti dall'attuazione dell'art. n. 75 del D.P.R. n.761/1979.....	2.426.425.455	2.627.385.701	200.960.246
	Crediti per rate di pensione ed altre prestazioni da recuperare...	465.121	465.121	0
	Crediti per interessi di mora, sanzioni civili e amministrative.....	283	283	0
	Crediti diversi relativi al Fondo di Previdenza SCAU.....	32.223	32.223	0
3	CREDITI BANCARI E FINANZIARI:	146.877	127.877	-19.000
	Prestiti al personale del Fondo di previdenza SCAU.....	146.877	127.877	-19.000
4	IMMOBILI EX FONDO DI PREVIDENZA SCAU:	809.754	809.754	0
	Da Reddito (all.3).....	156.296	156.296	0
	Strumentali adibiti ad uffici (all.3).....	653.458	653.458	0
5	RATEI ATTIVI:			
	Per quote di partecipazione degli iscritti in attività di esercizio... ..	17.274	12.008	-5.266
6	RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO:			
	Oneri sospesi per prestazioni istituzionali in attesa della definizione dei corrispettivi valori di copertura.....	154.314.636	169.293.185	14.978.549
	TOTALE DELLE ATTIVITA'	2.582.583.599	2.798.497.395	215.913.796

	PASSIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1° gennaio	31 dicembre	
1	DEBITO IN C/C VERSO L'INPS.....	2.574.283.446	2.790.031.495	215.748.049
2	RESIDUI PASSIVI:	2.257.710	2.257.676	-34
	Debito verso Istituti di patronato e assistenza sociale.....	34	0	-34
	Debito per rate di pensione.....	2.230.031	2.230.031	0
	Debito per oneri finanziari derivanti dalla cessione di crediti contributivi art.13 L.448/98 e successive modificazioni.....	27.645	27.645	0
3	RIMANENZE PASSIVE D'ESERCIZIO:	1.369.574	1.369.574	0
	Fondo per la copertura degli oneri derivanti dalla attuazione dell'art. 75 del D.P.R. n.761\1979.....	1.369.574	1.369.574	0
4	FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI DEL FONDO DI PREVIDENZA SCAU	4.522.617	4.672.203	149.586
	Fondo garanzia prestiti.....	476.479	476.479	0
	Fondo copertura oneri personale a rapporto d'impiego.....	4.046.138	4.195.724	149.586
5	POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO DEL FONDO DI PREVIDENZA SCAU:	150.252	166.447	16.195
	Fondo ammortamento immobili.....	150.252	166.447	16.195
	TOTALE DELLE PASSIVITA'.....	2.582.583.599	2.798.497.395	215.913.796

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

IL PRESIDENTE
GIAN PAOLO SASSI

TRATTAMENTI PENSIONISTICI GIA' A CARICO DELLA SOPPRESSA

GESTIONE SPECIALE EX ART. 75 DEL DPR 761/1979

ENTRATE E USCITE DELL'ANNO 2006

E N T R A T E	PREVENTIVO 2006	PREVENTIVO 2005	
	ORIGINARIO	aggiornato	1° nota di var.ne
1 QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI IN ATTIVITA' DI SERVIZIO E PENSIONATI (all.n.1)	1.727.541	1.641.889	1.543.559
2 TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI: - Valori capitali per la copertura degli oneri derivanti dalla attuazione dell'art.75 del D.P.R. n. 761/1979.....	200.960.246	205.380.947	211.110.637
4 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE: - Recuperi di prestazioni	1.500.000	1.500.000	3.500.000
5 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI: Varie.....	6.622 6.622	6.622 6.622	3.263 3.263
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	204.194.409	208.529.458	216.157.459
6 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI	972	2.081	4.875
7 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE: - Plus valore ad eccedenza Fondo Ammortamento immobili ceduti al FIP	0	120.545	0
8 UTILE GESTIONE IMMOBILIARE.....	149.586	177.808	106.830
9 ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI: Per quote di partecipazione degli iscritti in attività di esercizio (all.n1).....	12.008	17.274	12.698
10 ONERI SOSPESI PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI IN ATTESA DEFINIZIONE DEI CORRISPETTIVI VALORI DI COPERTURA.....	169.293.185	154.314.636	158.654.722
COMPONENTI ECONOMICHE.....	169.455.751	154.632.344	158.779.125
TOTALE DELLE ENTRATE	373.650.160	363.161.802	374.936.584

U S C I T E	PREVENTIVO 2006	PREVENTIVO 2005	
	ORIGINARIO	aggiornato	1° nota di var.ne
1 SPESE PER PRESTAZIONI:	134.641.429	133.753.399	142.033.663
- Rate di pensione (all.n.2).....	134.641.429	133.753.399	141.963.663
- Indennità una tantum.....	0	0	70.000
2 TRASFERIMENTI PASSIVI:	0	34	0
Contribuzioni a favore di Enti vari:			
Enti di patronato e assistenza sociale (IPAS).....	0	34	0
3 ONERI FINANZIARI:	50.000	50.000	200.000
- Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	50.000	50.000	200.000
-Oneri finanziari derivanti dalla cessione di crediti contributivi L.448/98 e successive modificazioni.....	0	0	0
5 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:	2.898	2.898	1.441
- Uscite diverse.....	2.898	2.898	1.441
- Rivalutazione monetaria di prestazioni arretrate.....	0	0	0
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	134.694.327	133.806.331	142.235.104
6 SPESE DI AMMINISTRAZIONE.....	1.439.090	1.399.416	1.364.377
7 ONERI TRIBUTARI.....	33.440	33.440	60.440
8 INTERESSI PASSIVI SUL C/C CON L'INPS.....	83.001.807	88.183.308	89.139.407
9 ASSEGNAZIONE AL FONDO COPERTURA ONERI PERSONALE EX SCAU	149.586	177.808	106.830
10 STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI:			
-Per quote di partecipazione degli iscritti in attività di esercizio (all.n.1).....	17.274	9.104	14.953
11 STORNO ONERI SOSPESI PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI IN ATTESA DEFINIZIONE DEI CORRISPETTIVI VALORI DI COPERTURA.....	154.314.636	139.552.395	142.015.473
COMPONENTI ECONOMICHE.....	238.955.833	229.355.471	232.701.480
TOTALE DELLE USCITE	373.650.160	363.161.802	374.936.584

ALLEGATI

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI

ALLEGATO N. 1

	PREVENTIVO ORIGINARIO 2006				PREVENTIVO 2005	
	Da accertare nel 2006	meno: rateo al 31.12.2005	più: rateo al 31.12.2005	Totale (dato economico)	aggiornato (dato economico)	1° nota di var.ne (dato economico)
Quote di partecipazione:						
Iscritti in attività di esercizio.....	83.319	17.274	12.008	78.053	112.280	82.535
Pensionati.....	1.644.222			1.644.222	1.537.779	1.458.769
TOTALE.....	1.727.541	17.274	12.008	1.722.275	1.650.059	1.541.304

IMMOBILI DELLA GESTIONE ENTI DISCIOLTI PROVENIENTI DALLA
EX GESTIONE PROVVISORIA DEL FONDO DI PREVIDENZA DEL PERSONALE A RAPPORTO D' IMPIEGO

PREVENTIVO 2006

ALL. 3

Ubicazione degli immobili	Totale ammortamento al 31-12-2005	Consistenza al 1.1.2006	Aumenti	Diminuzioni	Variazioni per cambio destinazione	Consistenza al 31.12.2006	Ammortamento quota 2006	Totale Ammortamento 31.12.2006
IMMOBILI DA REDDITO								
in esercizio								
ROMA:								
Via Chopin 23	1.204,24	5.734,43				5.734,43	114,69	1.318,93
Via Chopin 25	1.204,24	5.734,43				5.734,43	114,69	1.318,93
Via Chopin 27	1.204,24	5.734,43				5.734,43	114,69	1.318,93
Via Chopin 29	1.204,24	5.734,43				5.734,43	114,69	1.318,93
Via Chopin 31	1.204,24	5.734,43				5.734,43	114,69	1.318,93
Via Chopin 33	1.204,24	5.734,43				5.734,43	114,69	1.318,93
Via Listz 22	3.097,89	15.202,70				15.202,70	304,05	3.401,94
Via Listz 24/32	22.404,27	106.687,03				106.687,03	2.133,74	24.538,01
Totale immobili da reddito	32.727,60	156.296,31	0,00	0,00	0,00	156.296,31	3.125,93	35.853,53
IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICIO								
in esercizio								
ROMA:								
Via Listz 34	70.013,36	333.396,96				333.396,96	6.667,94	76.681,30
Via Chopin, 35	47.511,28	320.061,08				320.061,08	6.401,22	53.912,50
Totale immobili strumentali	117.524,64	653.458,04	0,00	0,00	0,00	653.458,04	13.069,16	130.593,80
TOTALE GENERALE	150.252,24	809.754,35	0,00	0,00	0,00	809.754,35	16.195,09	166.447,33

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
DIREZIONE GENERALE

FONDO DI PREVIDENZA PER IL PERSONALE
DEL CONSORZIO AUTONOMO DEL PORTO DI GENOVA
E DELL'ENTE AUTONOMO DEL PORTO DI TRIESTE

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2006

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2006 del Fondo di previdenza per il personale del Consorzio Autonomo del Porto di Genova e dell'Ente Autonomo del Porto di Trieste si riassume in:

* 62,472 mln. di ENTRATE

* 62,472 mln. di USCITE

La situazione di pareggio fra le entrate e le uscite consegue alla registrazione tra le entrate, a titolo di "trasferimento dalla gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali", dell'importo relativo al differenziale fra le due voci, atteso che ai sensi del decreto legge n.873/1986, convertito nella legge 13 febbraio 1987, n.26, è posto a carico dello Stato l'onere relativo agli squilibri del Fondo stesso.

I valori di sintesi appena indicati conseguono a valutazioni previsionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo vigente alla data del 31 agosto 2005 e di indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macro economici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso del 2006.

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

* ai valori "economici" delle entrate e delle uscite previste per il 2006 raffrontati con i corrispondenti risultati ipotizzati per il 2005 ed accertati per il 2004.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2004	PREVENTIVO 2005		PREVENTIVO 2006
		ORIGINARIO 1 ^nota di variazione	AGGIORNATO	
ENTRATE:		(in migliaia di euro)		
Contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti.....	149	193	180	183
Redditi e Proventi Patrimoniali.....	-	0		
Poste correttive e compensative di uscite	249	500	250	250
Entrate non classificabili in altre voci	1	(...)	1	(...)
Canone d'uso netto degli immobili strumentali adibiti ad uffici	(...)	0	(...)	(...)
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	0	0	6	0
	399	693	437	433
Trasferimento dalla GIAS.....	61.349	62.581	61.749	62.039
TOTALE DELLE ENTRATE.....	61.748	63.274	62.186	62.472
USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	60.738	62.037	60.965	61.389
Trasferimenti passivi	(...)	(...)	(...)	(...)
Spese di amministrazione	141	135	135	140
Oneri finanziari.....	868	1.101	1.085	942
Oneri tributari.....	1	1	1	1
Uscite non classificabili in altre voci	0	(...)	(...)	(...)
TOTALE DELLE USCITE.....	61.748	63.274	62.186	62.472

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI – Previsti in 183 mgl. presentano un aumento di 3 mgl. rispetto al gettito ipotizzato per l'anno 2005 con l'aggiornamento al preventivo originario. Il predetto aumento, pur in presenza di una diminuzione del numero degli iscritti (40 unità nel 2005 contro i 37 nel 2006), è da attribuire all'incremento del monte retributivo imponibile valutato in 2,288 mln. nel 2006 rispetto a 2,250 mln. del 2005.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE - La previsione di 250 mgl. attiene ai recuperi di prestazioni a seguito di ricostituzioni pensionistiche.

TRASFERIMENTO DALLA GESTIONE DEGLI INTERVENTI ASSISTENZIALI E DI SOSTEGNO ALLE GESTIONI PREVIDENZIALI – Determinato in 62,039 mln. rappresenta il disavanzo di esercizio del Fondo, coperto dal trasferimento dalla Gestione assistenziale di cui all'art.37 della legge n.88/1989, in applicazione delle disposizioni dell'art.13 del D.L. n. 873/1986, convertito nella Legge n. 26/87, che pone a carico dello Stato l'onere relativo agli squilibri del Fondo. Nell'aggiornamento al preventivo originario 2005 il trasferimento è stato valutato in 61,750 mln.

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI – L'onere per la voce in esame è stato valutato in 61,389 mln. con un aumento di 424 mgl. rispetto al corrispondente dato previsto per l'aggiornamento al bilancio di previsione dell'anno 2005.

Il predetto onere tiene conto della diminuzione del numero delle pensioni (a fine anno -95) e all' adeguamento dei trattamenti pensionistici per perequazione automatica.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE – Determinate in 140 mgl. sono state attribuite alla gestione in base ai criteri previsti dall'art.57 del Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

ONERI FINANZIARI – Calcolati in 942 mgl., si riferiscono agli interessi passivi che s'ipotizza matureranno sul conto corrente intrattenuto con l'INPS, regolati al saggio del 3,147% stabilito con deliberazione n. 339 del 21 settembre 2005 dal Consiglio di Amministrazione, secondo i criteri previsti dall'art.52 del citato Regolamento di contabilità.

RISULTATO DELL' ESERCIZIO - In relazione alle previsioni economiche formulate, la gestione dell'esercizio 2006 presenta uscite per 62,472 mln. ed entrate per 433 mgl. L'eccedenza delle prime sulle seconde, pari a 62,039 mln., è coperta dal trasferimento dalla Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali, nel cui ambito trovano collocazione gli apporti dello Stato per la copertura di oneri posti a proprio carico.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA
CONTABILITA' E BILANCIO

IL DIRETTORE GENERALE

BILANCIO PREVENTIVO

**FONDO DI PREVIDENZA PER PERSONALE DEL CONSORZIO
AUTONOMO DEL PORTO DI GENOVA E DELL'ENTE AUTONOMO DEL PORTO DI TRIESTE
STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2006**

	ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1^ gennaio	31 dicembre	
1	CREDITO IN CONTO CORRENTE CON L' INPS.....	569.237	568.938	-299
2	QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL' ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	3.434	3.363	-71
3	RESIDUI ATTIVI Crediti per prestazioni da recuperare.....	60.292	60.292	0
4	RATEI ATTIVI Contributi	21.595	21.968	373
	TOTALE DELLE ATTIVITA'	654.558	654.561	3

	P A S S I V I T A'	C O N S I S T E N Z A		V A R I A Z I O N I
		1 ^ g e n n a i o	3 1 d i c e m b r e	
1	RESIDUI PASSIVI	654.558	654.561	3
	DEBITI VERSO BENEFICIARI DI PRESTAZIONI.....	654.148	654.148	0
	DEBITO VERSO ISTITUTI DI PATRONATO, PER CONTRIBUTIONI.....	410	413	3
	TOTALE DELLE PASSIVITA'.....	654.558	654.561	3

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

IL PRESIDENTE
 GIAN PAOLO SASSI

**FONDO DI PREVIDENZA PER IL PERSONALE DEL CONSORZIO AUTONOMO
DEL PORTO DI GENOVA E DELL'ENTE AUTONOMO DEL PORTO DI TRIESTE
ENTRATE E USCITE DELL'ANNO 2006**

E N T R A T E	Preventivo	P R E V E N T I V O 2 0 0 5	
	2006	AGGIORNATO	1^nota di variazione
1 CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI			
-Contributi (all.n.1).....	182.690	181.368	191.824
2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE			
-Recupero prestazioni.....	250.000	250.000	500.000
3 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI			
-Entrate diverse.....	643	643	505
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	433.333	432.011	692.329
4 CANONE D'USO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI	94	201	473
5 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE			
- Plusvalore ed ecced. del Fondo amm.to immobili ceduti al Fip	0	6.329	0
6 ATTRIBUZIONE DEI RATEI ATTIVI FINALI			
-Per contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti (all. n.1)	21.968	21.595	23.200
7 TRASFERIMENTO DALLA GESTIONE DEGLI INTERVENTI ASSISTENZIALI E DI SOSTEGNO ALLE GESTIONI PREVIDENZIALI A COPERTURA DEL DISAVANZO DI ESERCIZIO:			
-Art. 13, D.L. N. 873/1986 convertito nella legge n. 26/1987...	62.038.650	61.749.956	62.580.524
COMPONENTI ECONOMICHE.....	62.060.712	61.778.081	62.604.197
TOTALE DELLE ENTRATE.....	62.494.045	62.210.092	63.296.526

U S C I T E	Preventivo	PREVENTIVO 2005	
	2006	AGGIORNATO	1^nota di variazione
1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI			
-Rate di pensione (all.n.2).....	61.389.309	60.965.399	62.037.319
2 TRASFERIMENTI PASSIVI	416	413	437
Contribuzioni a favore di Enti vari:			
- Enti di patronato e assistenza sociale.....	413	410	434
-Istituto Italiano di medicina sociale.....	3	3	3
3 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI			
- Uscite diverse	281	281	223
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	61.390.006	60.966.093	62.037.979
4 SPESE DI AMMINISTRAZIONE.....	139.619	135.174	134.745
5 ONERI TRIBUTARI.....	841	841	586
6 INTERESSI PASSIVI SUL C/C CON L'INPS.....	941.984	1.084.977	1.101.522
7 STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI			
-Per contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti (all. n.1)	21.595	23.007	21.694
COMPONENTI ECONOMICHE.....	1.104.039	1.243.999	1.258.547
TOTALE DELLE USCITE.....	62.494.045	62.210.092	63.296.526

ALLEGATI

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2006				PREVENTIVO 2005	
	Accertati nel 2006	meno: rateo al 31.12.2005	più: rateo al 31.12.2006	Totale (dato economico)	AGGIORNATO	1 ^nota di variazione
Contributi.....	182.690	21.595	21.968	183.063	179.956	193.330
TOTALE.....	182.690	21.595	21.968	183.063	179.956	193.330

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2006				PREVENTIVO 2005	
	da impegnare nel 2006	meno: rateo al 31.12.2005	più: rateo al 31.12.2006	Totale (dato economico)	AGGIORNATO	ORIGINARIO
Rate di pensione.....	62.060.703	-	-	62.060.703	61.537.633	62.625.563
meno:						
- Maggiorazioni pensioni L.388/2000 (finanziaria 2001) per maggiore pereq. Aut.-art 69,comma 1.....	671.394	-	-	671.394	572.234	588.244
RATE DI PENSIONE A CARICO DEL FONDO	61.389.309	-	-	61.389.309	60.965.399	62.037.319

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
DIREZIONE GENERALE

FONDO DI PREVIDENZA
DELLE ISCRIZIONI COLLETTIVE

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2006

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2006 del Fondo di previdenza delle iscrizioni collettive si riassume in:

- 214 mgl. di ENTRATE;
- 179 mgl. di USCITE;
- 35 mgl. di AVANZO ECONOMICO;
- 6,317 mln. di AVANZO PATRIMONIALE.

I valori di sintesi appena indicati conseguono a valutazioni previsionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo vigente alla data del 31 agosto 2005 e delle indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso dell'anno 2006.

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

- l'analisi delle entrate e delle uscite previste per il 2006, raffrontate con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2005 ed accertati per il 2004;
- la situazione patrimoniale accertata per il 2004 e presunta per il 2005 e 2006.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO	PREVENTIVO	PREVENTIVO	PREVENTIVO
	2004	1° nota di var.ne* 2005	AGGIORNATO 2005	2006
	(In migliaia di euro)			
1 PATRIMONIO ALL'INIZIO DELL'ANNO:				
Avanzo.....	6.065	6.080	6.080	6.282
2 ENTRATE:				
Contributi datori di lavoro ed iscritti.....	1	3	1	1
Poste correttive e compensative di uscite	10	50	2	2
Entrate non classificabili in altre voci	1	(..)	1	1
Redditi e Proventi Patrimoniali.....	175	222	219	195
Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad ufficio.....	(..)	(..)	(..)	(..)
Variazioni patrimoniali straordinarie	0	0	143	0
Prelievi da fondi e riserve tecniche.....	12	11	18	15
TOTALE DELLE ENTRATE ...	199	286	384	214
3 USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	48	49	51	50
Trasferimenti passivi.....	(..)	(..)	(..)	(..)
Uscite non classificabili in altre voci	(..)	(..)	(..)	(..)
Spese di amministrazione	129	128	120	120
Contributo conto interessi agli inquilini.....	5	5	7	4
Oneri tributari.....	2	3	3	3
Assegnazioni a fondi e riserve tecniche	0	2	1	2
TOTALE DELLE USCITE ...	184	187	182	179
4 RISULTATO DI ESERCIZIO				
Avanzo (+).....	15	99	202	35
5 AVANZO PATRIMONIALE ALLA FINE DELL'ANNO.....	6.080	6.179	6.282	6.317

* i dati coincidono con quelli del preventivo originario.

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI –
Previsti in 1 mgl. attengono esclusivamente ai contributi che si presume saranno versati dal Registro Navale Italiano per i dipendenti iscritti al Fondo.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - Determinati in 195 mgl.,
rappresentano la remunerazione delle disponibilità del Fondo utilizzate dall'Inps,
nella maggior parte per anticipazioni alle gestioni deficitarie.

VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE – per il preventivo 2006
non è stata prevista alcuna voce di entrata relativa al plusvalore derivante
dalla cessione degli immobili.

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI - Quantificate in 50 mgl., sono
rappresentate unicamente dall'onere per rate di pensione.

Il numero, gli importi annui e medi delle pensioni presunte alla fine del
2005 e del 2006, sono evidenziati nel seguente prospetto.

PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2005 E 2006

ANNO	CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO (in unità di euro)	IMPORTO MEDIO ANNUO
2005	Vecchiaia	98	22.435	229
	Invalidità	31	8.706	281
	Superstiti	745	20.307	27
	Totale.....	874	51.448	59
2006	Vecchiaia	90	22.291	248
	Invalidità	30	8.706	290
	Superstiti	667	19.527	29
	Totale.....	787	50.524	64

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - Determinate in complessivi 120 mgl., rappresentano per 106 mgl. la quota parte delle spese di amministrazione dell'istituto attribuite alla Gestione in base ai criteri previsti dall'art. 57 del Regolamento di contabilità e per 14 mgl. le spese connesse con la gestione e la vendita degli immobili cartolarizzati.

RISULTATO D'ESERCIZIO - In base alle previsioni formulate, l'esercizio 2006 evidenzia un avanzo di 35 mgl. pari alla differenza tra entrate per 214 mgl. e uscite per 179 mgl.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA,
CONTABILITA' E BILANCIO

IL DIRETTORE GENERALE

BILANCIO PREVENTIVO

FONDO DI PREVIDENZA DELLE ISCRIZIONI COLLETTIVE

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2006

ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
	1° gennaio	31 dicembre	
1 CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS.....	6.029.215	6.047.959	18.744
2 QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI.....	324.404	327.344	2.940
3 QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	3.055	2.992	-63
4 RESIDUI ATTIVI:			
Crediti per prestazioni da recuperare.....	186.408	186.408	0
TOTALE ATTIVITA'	6.543.082	6.564.703	21.621

	CONSISTENZA		VARIAZIONI
	1° gennaio	31 dicembre	
PASSIVITA'			
1 RESIDUI PASSIVI :	1.783	1.783	0
Debiti verso lo Stato art.1 duodecies L.641/1978.....	0	0	
Debiti verso gli IPAS, per contribuzioni	2	2	0
Debiti verso beneficiari di prestazioni	1.781	1.781	0
2 DEBITI DI FINANZIAMENTO:			
Debito verso RAI per oneri relativi alle leggi n. 336/70 e 824/71, da rimborsare.....	4.533	4.533	0
3 RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO:	254.170	240.929	-13.241
Fondo per la copertura delle pensioni.....	219.495	204.693	-14.802
Fondo di riserva per le pensioni da liquidare.....	34.675	36.236	1.561
TOTALE PASSIVITA'.....	260.486	247.245	-13.241
4 PATRIMONIO NETTO.....	6.282.596	6.317.458	34.862
TOTALE A PAREGGIO	6.543.082	6.564.703	21.621

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

IL PRESIDENTE
GIAN PAOLO SASSI

FONDO DI PREVIDENZA DELLE ISCRIZIONI COLLETTIVE

BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO DELL'ANNO 2006

ENTRATE	PREVENTIVO 2006	PREVENTIVO 2005	
	ORIGINARIO	aggiornato	1° nota di var.ne
1 CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI.....	795	795	3.150
2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE			
-Recupero di prestazioni	1.500	1.500	50.000
3 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI			
- Diverse	564	564	391
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	2.859	2.859	53.541
4 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	194.716	219.333	222.014
5 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	84	179	347
6 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE:	0	143.389	0
- Prelievo ed eccedenza del Fondo ammortamento immobili ceduti al FIP.....	0	133.334	0
- Plusvalore immobili alienati.....	0	10.055	0
7 PRELIEVO DA RISERVE TECNICHE E FONDI ACCANTONAMENTO VARI:			
- Prelievo dal Fondo di copertura pensioni.....	14.802	18.437	11.012
COMPONENTI ECONOMICHE.....	209.602	381.338	233.373
TOTALE DELLE ENTRATE.....	212.461	384.197	286.914

USCITE	PREVENTIVO 2006	PREVENTIVO 2005	
	ORIGINARIO	aggiornato	1° nota di var.ne
1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI			
- Rate di pensione	50.033	50.948	49.539
2 TRASFERIMENTI PASSIVI:	4	4	16
- all'ONPI, per contribuzioni.....	2	2	9
-all'IPAS, per contribuzioni.....	2	2	7
3 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:			
- Diverse.....	247	247	173
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	50.284	51.199	49.728
4 SPESE DI AMMINISTRAZIONE.....	105.782	102.809	100.518
5 SPESE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO.....	13.955	17.443	28.027
6 CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI.....	3.240	6.480	5.758
7 ONERI TRIBUTARI.....	2.777	2.876	2.748
8 ASSEGNAZIONI RISERVE TECNICHE E FONDI ACCANTONAMENTI VARI:			
- Assegnazione Fondo riserva pensioni da liquidare.....	1.561	1.493	1.627
COMPONENTI ECONOMICHE.....	127.315	131.101	138.678
TOTALE DELLE USCITE	177.599	182.300	188.406
9 AVANZO	34.862	201.897	98.508
TOTALE A PAREGGIO	212.461	384.197	286.914

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
DIREZIONE GENERALE

FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE SVOLGONO
LAVORI DI CURA NON RETRIBUITI
DERIVANTI DA RESPONSABILITA' FAMILIARI

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2006

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2006 del « Fondo di previdenza per le persone che svolgono lavori di cura non retribuiti derivanti da responsabilità familiari», si riassume in:

7,267 mln di ENTRATE

7,267 mln di USCITE

Tale situazione di pareggio consegue alle difficoltà, esistenti sul piano tecnico, di adeguare la consistenza del fondo di riserva per le pensioni da liquidare, per cui annualmente si provvede ad assegnare o prelevare a/da detto fondo l'eccedenza in più o in meno delle entrate sulle uscite.

Per l'anno 2006 si prevede un'assegnazione di 6,154 mln, determinata dalla differenza tra le entrate previste per 7,267 mln e le uscite, al netto dell'assegnazione, di importo pari a 1,113 mln.

I valori di sintesi appena esposti conseguono a valutazioni previsionali basate sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici esposti nel D.P.E.F. che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso dell'esercizio 2006.

Prima di procedere all'illustrazione delle poste più significative del bilancio di previsione, nella tabella che segue si riportano, in forma aggregata, i dati relativi ai valori «economici» delle entrate e delle uscite previsti per il 2006 raffrontati con i corrispondenti dati previsionali relativi al 2005 ed accertati per il 2004.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2004	PREVENTIVO 2005		PREVENTIVO 2006
		1 ^ nota di variazione	aggiornato	
1 ENTRATE				
		(in migliaia di euro)		
Quote di partecipazione degli iscritti	3.045	2.000	3.200	3.500
Redditi e proventi patrimoniali	3.788	3.490	4.283	3.738
Proventi da alienazione del diritto di opzione per l'acquisto di nuovi titoli azionari.....	52	0	0	0
Canone d'uso netto degli immobili.....	1	1	1	1
Poste correttive e compensative di uscite	20	30	20	20
Entrate non classificabili in altre voci	4	4	4	4
Variazioni patrimoniali straordinarie	0	0	5.532	0
Prelievi da fondi e riserve tecniche	5	4	4	4
TOTALE.....	6.915	5.529	13.044	7.267
2 USCITE				
Spese per prestazioni	302	224	239	251
Spese di amministrazione	880	1.045	844	707
Oneri finanziari.....	5	15	10	10
Uscite non classificabili in altre voci	2	2	2	2
Contributo sui mutui concessi ai conduttori per l'acquisto degli immobili dell'Istituto.....	197	232	262	131
Perdite su valori immobiliari relativi ad investimenti unitari.....	1	0	0	0
Oneri tributari.....	13	5	12	12
Assegnazione alle riserve tecniche	5.515	4.006	11.675	6.154
TOTALE.....	6.915	5.529	13.044	7.267

ENTRATE

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI – Il gettito contributivo è stato valutato in 3,500 mln , importo superiore di 300 mgl a quello previsto in fase di aggiornamento del bilancio 2005.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI – Previsti in 3,738 mln, sono per la maggior parte (3,711 mln) commisurati al rendimento delle disponibilità della Gestione utilizzate dall'Ente secondo i criteri previsti dall'art.52 del vigente Regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'INPS.

Avuto riguardo ai redditi derivanti dai vari investimenti si segnala in particolare che:

- l'elevato saggio di rendimento degli impieghi mobiliari ed immobiliari è stato influenzato positivamente dal maggior rendimento dei beni immobili;
- gli investimenti in Tesoreria si riferiscono ai versamenti effettuati dalla S.C.I.P., a fronte degli immobili cartolarizzati, a favore del Ministero dell'Economia e successivamente trasferiti all'Istituto in un conto vincolato fruttifero della Tesoreria Centrale;
- negli altri impieghi è compreso l'ammontare delle disponibilità del Fondo anticipate alle gestioni deficitarie i cui interessi sono commisurati al saggio di remunerazione fissato dal Consiglio di Amministrazione nella misura del 3,147% con deliberazione n.339 del 21 settembre 2005.

DESCRIZIONE	IMPIEGHI	REDDITI	SAGGIO %
Impieghi mobiliari e immobiliari	1.967.445	991.820	50,41
Investimenti in tesoreria	175.173.574	2.662.009	1,52
Altri impieghi	1.847.310	57.458	3,11
Totale	178.988.329	3.711.287	2,07

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE – Per il preventivo 2006 sono state previste in 20 mgl e sono da riferire ai recuperi delle prestazioni ed ai riaccrediti di rate di pensione disposte e non riscosse dai beneficiari.

PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE - Previsti in 4 mgl , si riferiscono al prelievo dal fondo di copertura delle pensioni per adeguarne la consistenza all'onere necessario per la copertura delle pensioni di invalidità in essere alla fine dell'anno.

USCITE

SPESE PER PRESTAZIONI - Stimate in 251 mgl si riferiscono esclusivamente alle rate di pensione. L'importo risulta di poco superiore a quello previsto in fase di aggiornamento del preventivo 2005 (239 mgl).

Si precisa che le spese di cui trattasi (all. n.1) sono al netto degli oneri conseguenti alla rivalutazione dei contributi di cui all'art.69, comma 5, della legge n.388/2000 (per l'anno 2006: 2,269 mln) posti a carico dello Stato ed evidenziati nell'ambito della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali.

Nel prospetto che segue vengono riportati i dati relativi al numero, agli importi annui e medi delle pensioni vigenti a carico del Fondo previste per la fine del 2005 e del 2006.

Categoria	Numero delle pensioni	Importo annuo			Importo medio
		a carico della gestione	a carico della GIAS	complessivo	
2005					
Vecchiaia	1.474	195.695	1.262.818	1.458.513	989
Invalidità	315	10.550	72.186	82.736	263
Totale	1.789	206.245	1.335.004	1.541.249	862
2006					
Vecchiaia	1.487	208.459	1.429.194	1.637.653	1.101
Invalidità	294	9.846	80.506	90.352	307
Totale	1.781	218.305	1.509.700	1.728.005	970

SPESE DI AMMINISTRAZIONE – Sono state stimate pari a 143 mgl e rappresentano la quota parte delle spese di amministrazione complessive dell'Istituto, attribuite alle Gestioni secondo i criteri previsti dall'art.57 del vigente Regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'INPS.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE RELATIVE AGLI IMMOBILI CARTOLARIZZATI –

Sono state valutate in 564 mgl ed attengono ai costi afferenti la gestione degli immobili cartolarizzati, che si presume saranno sostenuti direttamente dall'Istituto o, per suo conto, dalle Società alle quali è stata affidata la gestione tecnico-amministrativa e commerciale degli immobili cartolarizzati.

ONERE PER CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI SUI MUTUI CONCESSI AI CONDUTTORI PER L'ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DELL'ISTITUTO – Stimato in 131 mgl riguarda la quota attribuita alla

gestione dell'onere sostenuto dall'Istituto, in conto interessi, per i mutui corrisposti agli inquilini diventati proprietari di immobili dell'Istituto, ai sensi dell'art.6, comma 9 del Dlgs 104/96.

ONERI TRIBUTARI - Sono stati previsti in 12 mgl e riguardano gli oneri relativi alle ritenute erariali sui conti correnti postali e l'IRAP, Imposta Regionale sulle Attività Produttive, istituita con Decreto legislativo n. 446 del 15 dicembre 1997.

ASSEGNAZIONE ALLE RISERVE TECNICHE –

Ammonta complessivamente a 6,154 mln e si riferisce:

- per 63 mgl all'assegnazione al fondo di copertura delle pensioni di vecchiaia.
- per 6,091 mln all'assegnazione al fondo di riserva per le pensioni da liquidare, quantificata, come indicato all'inizio della relazione, sulla base della differenza fra le entrate e le uscite.

Il Direttore Centrale Finanza,
Contabilita' e Bilancio

IL DIRETTORE GENERALE

BILANCIO PREVENTIVO

**FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE SVOLGONO LAVORI DI CURA
NON RETRIBUITI DERIVANTI DA RESPONSABILITA' FAMILIARI**

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2006

	C O N S I S T E N Z A		V A R I A Z I O N I
	al 1°.1.2006	al 31.12.2006	
A T T I V I T A'			
1 QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI	177.138.798	183.288.900	6.150.102
2 QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI	21.447	21.005	-442
3 RESIDUI ATTIVI - Crediti per rate di pensione da recuperare.....	73.222	73.222	0
TOTALE ATTIVITA'	177.233.467	183.383.127	6.149.660

	C O N S I S T E N Z A		V A R I A Z I O N I
	al 1°.1.2006	al 31.12.2006	
P A S S I V I T A ' 			
1 RESIDUI PASSIVI			
- Debiti verso pensionati.....	30.654	30.654	0
2 RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO	177.202.813	183.352.473	6.149.660
- Fondo di riserva per le pensioni da liquidare	170.581.332	176.672.563	6.091.231
- Conto speciale per l'integrazione delle pensioni	5.286.625	5.286.625	0
- Fondo di copertura delle pensioni	1.334.856	1.393.285	58.429
TOTALE PASSIVITA'.....	177.233.467	183.383.127	6.149.660

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

IL PRESIDENTE
GIAN PAOLO SASSI

**FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE SVOLGONO LAVORI DI CURA NON RETRIBUITI
DERIVANTI DA RESPONSABILITA' FAMILIARI**

BILANCIO PREVENTIVO DELL'ANNO 2006

	ENTRATE	PREVENTIVO	PREVENTIVO 2005	
		2006	aggiornato	1 ^ nota di variazione
1	QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI:			
	-Contributi.....	3.500.000	3.200.000	2.000.000
2	POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE			
	-Recupero di prestazioni.....	20.000	20.000	30.000
3	REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	26.685	26.685	1.085
	-Interessi postali	26.685	26.685	1.085
4	ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	4.381	4.381	4.358
	COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	3.551.066	3.251.066	2.035.443
5	REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	3.711.287	4.256.752	3.488.848
6	CANONE D'USO NETTO IMMOBILI STRUMENTALI	586	1.256	469
7	VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE	0	5.531.546	0
	-Plus valore di immobili alienati.....	0	384.382	0
	-Plus valore ed eccedenza fondo amm.to immobili ceduti al FIP....	0	5.147.164	0
8	PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE	4.325	3.547	4.292
	-Prelievo dal Fondo di copertura delle pensioni	4.325	3.547	4.292
	COMPONENTI ECONOMICHE	3.716.198	9.793.101	3.493.609
	TOTALE DELLE ENTRATE.....	7.267.264	13.044.167	5.529.052

	U S C I T E	PREVENTIVO	PREVENTIVO 2005	
		2006	aggiornato	1 ^ nota di variazione
1	SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (All. n.1)	251.326	239.083	223.716
2	ONERI FINANZIARI	10.000	10.000	15.000
	Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	10.000	10.000	15.000
3	USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI			
	-Uscite varie.....	1.917	1.917	1.925
	COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	263.243	251.000	240.641
4	SPESE DI AMMINISTRAZIONE	143.492	139.288	137.030
5	SPESE DI AMMIN.NE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO	564.007	704.978	907.753
6	ONERE CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI SUI MUTUI CONCESSI AI CONDUTTORI PER L'ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DELL'ISTITUTO.....	130.954	261.906	232.702
7	ONERI TRIBUTARI	11.583	11.577	4.856
8	ASSEGNAZIONE ALLE RISERVE TECNICHE	6.153.985	11.675.418	4.006.070
	-Assegnazione al Fondo di riserva per le pensioni da liquidare...	6.091.231	11.647.115	3.960.378
	-Assegnazione al Fondo di copertura delle pensioni.....	62.754	28.303	45.692
	COMPONENTI ECONOMICHE	7.004.021	12.793.167	5.288.411
	TOTALE DELLE USCITE.....	7.267.264	13.044.167	5.529.052

ALLEGATI

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

All. n.1

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2006				PREVENTIVO 2005	
	da impegnare nel 2006	meno: rateo al 31.12.2005	più : rateo al 31.12.2006	totale previsioni economiche	aggiornato	1^ nota di variazione
Rate di pensione lorde.....	2.520.571,00	0,00	0,00	2.520.571,00	2.307.700,00	2.319.883,00
a detrarre:						
onere per rivalutazione dei contributi versati, art.69, comma 5, L.388/2000.....	2.269.245,00	0,00	0,00	2.269.245,00	2.068.617,00	2.096.167,00
Rate di pensione a carico della Gestione....	251.326,00	0,00	0,00	251.326,00	239.083,00	223.716,00

APPENDICE
EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

La legge n. 335/1995 all'art. 2, comma 33, ha dato delega al Governo di emanare, entro 12 mesi, norme volte ad armonizzare la disciplina della mutualità pensioni di cui alla legge n. 389/1963 con le disposizioni contenute nella norma delegante stessa.

In attuazione di tale delega il decreto legislativo n. 565 del 16.9.1996 ha istituito dall'1.1.1997, "il Fondo di previdenza per le persone che svolgono lavori di cura non retribuiti derivanti da responsabilità familiare", prevedendo altresì che i contributi già versati nella "mutualità pensioni" costituiscono il premio unico di ingresso.

A norma dell'art. 58, comma 1, della legge 17 maggio 1999, n. 144 (che ha modificato il D.Lgs. 565/1996), dal 1° gennaio 1999 l'importo dei contributi versati al nuovo Fondo non può essere inferiore a 25,82 euro mensili. Lo stesso articolo ha previsto l'emanazione di apposite tabelle, approvate dal Ministro del Lavoro e dal Ministro del Tesoro, contenenti i coefficienti di trasformazione per il calcolo del trattamento pensionistico.

Inoltre, l'articolo 17 del D.Lgs. 18 febbraio 2000, n. 47, ha esteso ai destinatari del D.Lgs. 565/1996 le forme di previdenza complementare di cui al D.Lgs. 21 aprile 1993, n. 124; per effetto dell'art. 2, comma 1, lettera b-ter, di tale ultimo decreto, il versamento di contribuzioni saltuarie e non fisse è consentito anche ai soggetti non iscritti al Fondo di cui al D.Lgs. 565/1996.

La Corte Costituzionale con sentenza n. 78/1993 ha dichiarato incostituzionale l'art. 9 della legge 5.3.1963, n. 389, nella parte in cui non prevedeva un meccanismo di adeguamento dell'importo nominale dei contributi versati nell'assicurazione dal giorno della sua entrata in vigore in poi.

In materia di rivalutazione è poi intervenuto l'art. 69, comma 5, della legge 23 dicembre 2000, n. 388, con effetto dal 1° gennaio 2001. Secondo la norma appena citata, i contributi versati nella "Mutualità casalinghe" dal 13 ottobre 1963 al 31 dicembre 2000 sono annualmente rivalutati secondo l'anno di versamento in base agli stessi coefficienti applicati ai fini della rivalutazione delle retribuzioni pensionabili, di cui all'art. 3 della legge 29.5.1982, n. 297; gli aumenti dei trattamenti pensionistici, conseguenti a tale rivalutazione, decorrono dal 1° gennaio 2001. A partire dal 1° gennaio 2001 i contributi versati sono annualmente rivalutati con le modalità sopra richiamate; non è invece prevista alcuna rivalutazione per i contributi relativi a periodi successivi al 31 dicembre

1996, qualora gli stessi debbano essere computati nel calcolo della pensione secondo il sistema contributivo.

Il decreto del 14 marzo 2001 del Ministro del Lavoro e della Previdenza Sociale, emanato di concerto con il Ministro del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica ha determinato i coefficienti di trasformazione in pensione del montante contributivo del Fondo in esame, completando così il quadro normativo che ne consente la concreta operatività. Sono interessati dalle nuove disposizioni le persone già iscritte alla ex mutualità pensioni e i soggetti di entrambi i sessi e di età non inferiore a quella prevista dalle norme sull'avviamento al lavoro e compresa entro i 65 anni che – senza vincolo di subordinazione – svolgano lavoro domestico non retribuito in relazione a responsabilità familiari, a condizione che non prestino attività lavorativa dipendente o autonoma per la quale sussiste obbligo di iscrizione ad un altro ente o cassa previdenziale e che non siano titolari di trattamenti pensionistici diretti per anzianità, vecchiaia o invalidità/inabilità.

E' quindi possibile l'iscrizione per i titolari di pensione ai superstiti (indiretta o di reversibilità).

Il fondo è divenuto definitivamente operativo con l'emanazione della circolare INPS n.223 del 20.12.2001 che ha dettato anche le modalità operative per il versamento dei contributi per i periodi pregressi.

Il termine di detto versamento, fissato entro il 31.12.2003, è stato prorogato al 30.6.2004.

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
DIREZIONE GENERALE

FONDO DI PREVIDENZA
PER IL CLERO SECOLARE E PER I MINISTRI
DI CULTO DELLE CONFESIONI RELIGIOSE
DIVERSE DALLA CATTOLICA

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2006

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione per l'anno 2006 del Fondo di previdenza per il clero secolare e per i ministri di culto delle confessioni religiose diverse dalla cattolica si riassume in:

- * 51 mln. di ENTRATE;
- * 132 mln. di USCITE;
- * 81 mln. di DISAVANZO ECONOMICO;
- * 1.433 mln. di DISAVANZO PATRIMONIALE.

I valori di sintesi appena indicati conseguono a valutazioni previsionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo vigente alla data del 31 agosto 2005 e di indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che presumibilmente influenzeranno il Fondo nel corso dell'anno 2006.

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

* ai valori "economici" delle entrate e delle uscite previste per il 2006 raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2005 ed accertati per il 2004;

* alla situazione patrimoniale accertata per l'anno 2004 e presunta per il 2005 e 2006.

SINTESI SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO	PREVENTIVO	PREVENTIVO	PREVENTIVO
	2004	1^nota var.ne 2005	AGGIORNATO 2005	2006
	(in migliaia di euro)			
DEFICIT PATRIMONIALE INIZIO ANNO	-1.196.874	-1.268.183	-1.268.183	-1.351.754
ENTRATE:				
Contributi ordinari.....	29.884	29.410	29.367	29.822
Quote di partecipazione degli iscritti.....	180	191	198	224
Redditi e Proventi patrimoniali.....	49	120	47	47
Poste correttive e compensative di uscite.....	20.657	21.014	20.767	21.027
Entrate non classificabili in altre voci.....	19	15	16	16
Proventi per alienaz. del diritto di opzione su acquisto azioni	5	0	0	0
Canone d'uso netto immobili strumentali.....	4	4	2	1
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	0	0	590	0
Prelievi da riserve tecniche e fondi.....	75	0	149	75
TOTALE DELLE ENTRATE.....	50.873	50.754	51.136	51.212
USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	85.442	85.557	85.842	87.428
Trasferimenti passivi.....	154	149	163	160
Spese di amministrazione.....	1.153	1.255	1.242	1.264
Oneri finanziari.....	35.132	47.735	47.373	43.609
Contributo conto interessi agli inquilini.....	18	21	23	12
Oneri tributari.....	42	64	43	43
Poste correttive e compensative di entrate.....	20	0	18	11
Uscite non classificabili in altre voci.....	3	2	3	3
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	75	0	0	0
Svalutazione e deprezzamenti.....	143	191	0	0
TOTALE DELLE USCITE.....	122.182	134.974	134.707	132.530
RISULTATO DELL'ESERCIZIO:				
Disavanzo di esercizio.....	-71.309	-84.220	-83.571	-81.318
DEFICIT PATRIMONIALE.....	-1.268.183	-1.352.403	-1.351.754	-1.433.072

CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI - Il gettito contributivo è stato previsto pari a 29,822 mln. con un incremento di 455 mgl. rispetto alla valutazione effettuata per l'aggiornamento al bilancio dell'esercizio precedente.

La stima del gettito è stata effettuata ipotizzando un contributo capitaro annuo per il 2006 di 1.464 euro (a fronte dei 1.441 del 2005) ed un numero di iscritti obbligatori pari a 20.365 unità nel 2006 (20.380 nel 2005).

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI - Indicate in 224 mgl. attengono ai versamenti effettuati da 155 contribuenti che si presume proseguano volontariamente i pagamenti al Fondo.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE - Valutate in 21,027 mln. sono costituite:

- per 20,227 mln. dalle trattenute ai pensionati del Fondo, titolari di altra pensione a carico dell'assicurazione generale obbligatoria o di altri trattamenti di previdenza sostitutivi di quest'ultima o che ne comportino l'esclusione o l'esonero, ai sensi dell'art. 18 della legge 22 dicembre 1973, n. 903;

- per 0,800 mln., dal recupero di prestazioni da effettuare in occasione delle riliquidazioni dei trattamenti pensionistici.

VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE - Nel predisporre il preventivo 2006 non sono state ipotizzate variazioni patrimoniali; in occasione dell'aggiornamento al bilancio del 2005 si è registrato un importo di 590 mgl. derivante quasi interamente dalla cessione di alcuni immobili strumentali dell'Istituto al F.I.P. (come previsto dai Decreti del Ministero dell'Economia e delle Finanze del dicembre 2004) e dalla conseguente attribuzione di una quota del plusvalore realizzato al Fondo.

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI - L'onere è stato stimato in 87 mln. e riguarda unicamente le rate di pensione a carico del Fondo.

L'importo, analizzato nell'allegato 2, è al netto della quota posta a carico della Gestione degli interventi assistenziali di sostegno alle gestioni previdenziali (8 mln.) e presenta un incremento, rispetto al preventivo aggiornato 2005, di 2 mln., da attribuire essenzialmente alla perequazione automatica, pur in presenza di una lieve diminuzione del numero di

pensioni in pagamento.

Nel prospetto che segue sono riportati, separatamente per categoria, i dati relativi al numero, all'importo complessivo e medio delle pensioni, previsti alla fine degli anni 2005 e 2006.

PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2005 e 2006

CATEGORIA	NUMERO PENSIONI	IMPORTO ANNUO COMPLESSIVO	IMPORTO ANNUO MEDIO
ANNO 2005			
VECCHIAIA	12.352	84.408.989	6.834
INVALIDITA'	1.050	6.377.123	6.073
SUPERSTITI	236	1.030.838	4.368
TOTALE...	13.638	91.816.950	6.732
ANNO 2006			
VECCHIAIA	12.337	86.142.699	6.982
INVALIDITA'	1.020	6.301.608	6.178
SUPERSTITI	241	1.072.990	4.452
TOTALE...	13.598	93.517.297	6.877

TRASFERIMENTI PASSIVI - Calcolati in complessivi 160 mgl., sono costituiti da somme da trasferire allo Stato e ad altri enti e vengono analizzati nell'allegato n. 3.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - L'importo, stimato in 1,264 mln., è costituito per 1,214 mln. quale quota parte delle spese di amministrazione rilevate complessivamente dall'Istituto ed attribuite alle gestioni in base ai criteri previsti dall'art. 57 del Regolamento di contabilità dell'I.N.P.S. e per 50 mgl. dalle spese connesse alla gestione e alla vendita degli immobili cartolarizzati

ONERI FINANZIARI - Quantificati in 44 mln., in diminuzione di 3 mln. rispetto al preventivo aggiornato 2005, si riferiscono, quasi interamente, agli interessi passivi che si presume matureranno sul conto corrente con l'I.N.P.S., in relazione all'esposizione debitoria del Fondo con applicazione del saggio d'interesse del 3,147%, stabilito con deliberazione n. 339 del 21 settembre 2005 dal Consiglio di Amministrazione secondo i criteri previsti dall'art.52 del vigente Regolamento di contabilità.

RISULTATO D'ESERCIZIO – Per effetto delle valutazioni formulate l'esercizio si chiude con un complesso di entrate pari a 51,212 mln. e di uscite pari a 132,530 mln., con un conseguente disavanzo economico di 81,318 mln..

Nel prospetto che segue sono poste a raffronto le componenti patrimoniali all'inizio ed alla fine dell'anno.

	Situazione patrimoniale 2006		Variazioni
	1° gennaio	31 dicembre	
	(migliaia di euro)		
<u>ATTIVITA'</u>			
-Quota partecipazione acquisizione immobili strumentali	31	30	-1
-Residui attivi	13.019	12.266	-753
-Ratei attivi	6.020	6.120	100
TOTALE ATTIVITA'	19.070	18.416	-654
<u>PASSIVITA'</u>			
-Debito in c/c verso l'INPS	1.366.575	1.447.583	81.008
-Residui passivi	1.550	1.541	-9
-Ratei passivi	1.416	1.156	-260
-Poste rettificative dell'attivo	1.283	1.208	-75
TOTALE PASSIVITA'	1.370.824	1.451.488	80.664
-DEFICIT PATRIMONIALE	1.351.754	1.433.072	81.318

DEBITO IN CONTO CORRENTE VERSO L' INPS – Per effetto dell'andamento della gestione il debito passa da 1.367 mln. a 1.448 mln.

DEFICIT PATRIMONIALE – Alla fine dell'anno 2006 il deficit patrimoniale del Fondo risulta di 1.433 mln. con un incremento di 81 mln. rispetto a quello iniziale.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA,
CONTABILITA' E BILANCIO

IL DIRETTORE GENERALE

BILANCIO PREVENTIVO

**FONDO DI PREVIDENZA PER IL CLERO SECOLARE E PER I MINISTRI
DI CULTO DELLE CONFESIONI RELIGIOSE DIVERSE DALLA CATTOLICA
STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2006**

ATTIVITA'	Consistenza		Variazioni
	al 1° gennaio	al 31 dicembre	
1 QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	31.546	30.896	-650
2 RESIDUI ATTIVI	13.018.788	12.265.734	-753.054
Crediti contributivi verso gli iscritti.....	12.066.210	11.313.156	-753.054
Crediti per prestazioni da recuperare.....	952.578	952.578	-
3 RATEI ATTIVI			
Contributi degli iscritti	6.020.213	6.119.640	99.427
TOTALE ATTIVITA'	19.070.547	18.416.270	-654.277
4 DEFICIT PATRIMONIALE	1.351.754.065	1.433.071.836	81.317.771
TOTALE A PAREGGIO	1.370.824.612	1.451.488.106	80.663.494

P A S S I V I T A'	C o n s i s t e n z a		V a r i a z i o n i
	al 1° gennaio	al 31 dicembre	
1 DEBITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS	1.366.575.192	1.447.583.411	81.008.219
2 RESIDUI PASSIVI	1.550.198	1.541.296	-8.902
Debiti verso lo Stato per somme da versare ai sensi dell'art.1 duodecies della legge n. 641/1978 (ex ONPI).....	8.003	204	-7.799
Debiti verso gli IPAS, per contribuzioni.....	69.953	68.850	-1.103
Debiti verso beneficiari di prestazioni.....	1.472.242	1.472.242	-
3 RATEI PASSIVI			
Rate di pensione.....	1.416.395	1.155.877	-260.518
4 POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO	1.282.827	1.207.522	-75.305
Fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare	76.206	76.206	-
Fondo svalutazione crediti contributivi.....	1.206.621	1.131.316	-75.305
TOTALE PASSIVITA'.....	1.370.824.612	1.451.488.106	80.663.494

I SINDACI

Giuliano Cazzola

Ludovico Anselmi - Daniela Carlà - Carlo Conte

Michele Pisanello - Teodosio Zeuli

IL PRESIDENTE

GIAN PAOLO SASSI

**FONDO DI PREVIDENZA PER IL CLERO SECOLARE E PER I MINISTRI
DI CULTO DELLE CONFESIONI RELIGIOSE DIVERSE DALLA CATTOLICA
BILANCIO PREVENTIVO DELL'ANNO 2006**

	ENTRATE	PREVENTIVO	PREVENTIVO 2005	
		2006	AGGIORNATO	1^nota var.ne
1	CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI (all. n.1).....	29.722.264	29.479.896	30.082.996
2	QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI			
	Contributi dei proscutori volontari.....	223.845	197.823	190.765
3	REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI			
	Interessi postali.....	47.418	47.418	120.204
4	POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE	21.026.605	20.766.637	21.014.057
	- Recupero di prestazioni	800.000	800.000	800.000
	- Trattenute ai pensionati (art. 18, legge n. 903/1973).....	20.226.605	19.966.637	20.214.057
5	ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	15.886	15.886	14.689
	- Ammende, multe e sanzioni civili	10.000	10.000	10.000
	- Entrate diverse	5.886	5.886	4.689
	COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	51.036.018	50.507.660	51.422.711
6	CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	862	1.847	4.088
7	VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE.....	0	590.361	0
	- Plusvalore ed eccedenza fondo amm.to immobili ceduti alla S.C.I.P.....	0	0	0
	- Plusvalore ed eccedenza fondo amm.to immobili ceduti al FIP.....	0	557.165	0
	-Plus valore di immobili alienati.....	0	33.196	0
8	PRELIEVI DA RISERVE TECNICHE E FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI			
	-Prelievo dal fondo svalutazione crediti contributivi.....	75.305	149.111	0
9	STORNO RATEI PASSIVI INIZIALI			
	- per prestazioni istituzionali (all. n. 2).....	1.416.395	1.186.299	418.469
10	ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI			
	- per contributi (all. n. 1).....	6.119.640	6.020.213	5.551.175
	COMPONENTI ECONOMICHE.....	7.612.202	7.947.831	5.973.732
	TOTALE DELLE ENTRATE	58.648.220	58.455.491	57.396.443
11	DISAVANZO DELL'ESERCIZIO.....	81.317.771	83.571.540	84.219.656
	TOTALE A PAREGGIO.....	139.965.991	142.027.031	141.616.099

U S C I T E	PREVENTIVO	PREVENTIVO 2005	
	2006	AGGIORNATO	1^nota di var.ne
1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (all.n.2).....	87.688.671	85.612.457	85.548.823
2 TRASFERIMENTI PASSIVI (all.n.3).....	160.705	163.283	148.876
3 ONERI FINANZIARI			
- Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	1.000	1.000	1.000
4 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE			
- Rimborso di contributi	10.500	18.200	0
5 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI			
- Uscite diverse.....	2.576	2.576	2.071
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	87.863.452	85.797.516	85.700.770
6 SPESE DI AMMINISTRAZIONE	1.213.566	1.179.171	1.154.299
7 SPESE DI AMMINISTRAZIONE PER LA GESTIONE DEGLI IMMOBILI CARTOLARIZZATI.....	50.116	62.642	100.653
8 INTERESSI PASSIVI SUL CONTO CORRENTE CON L'I.N.P.S.....	43.607.881	47.371.571	47.733.855
9 CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI.....	11.636	23.272	20.677
10 ONERI TRIBUTARI.....	43.250	43.250	64.227
11 SVALUTAZIONI E DEPREZZAMENTI			
Assegnazione al fondo svalutazione crediti contributivi.....	0	0	191.640
12 STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI			
-per contributi (all.n.1).....	6.020.213	6.133.214	6.223.805
13 ATTRIBUZIONE RATEI PASSIVI FINALI			
-per rate di pensione (all. n.2).....	1.155.877	1.416.395	426.173
COMPONENTI ECONOMICHE	52.102.539	56.229.515	55.915.329
TOTALE DELLE USCITE	139.965.991	142.027.031	141.616.099

ALLEGATI

Allegato n.1

CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2006				Preventivo 2005	
	da accertare nel 2006 (1)	meno: rateo al 31 dicembre 2005 (2)	piu':rateo al 31 dicembre 2006 (3)	T o t a l e (dato economico) (1 - 2 + 3) (4)	aggiornato (dato economico) (5)	1 ^nota di var.ne (dato economico) (6)
Contributi ordinari.....	29.722.264	6.020.213	6.119.640	29.821.691	29.366.895	29.410.366
TOTALE.....	29.722.264	6.020.213	6.119.640	29.821.691	29.366.895	29.410.366

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2006				PREVENTIVO 2005	
	da impegnare nel 2006 (1)	meno: rateo al 31 dicembre 2005 (2)	piu':rateo al 31 dicembre 2006 (3)	T o t a l e (dato economico) (1 - 2 + 3) (4)	aggiornato (dato economico) (5)	1^nota di var.ne (dato economico) (6)
Rate di pensione.....	96.151.016	1.416.395	1.155.877	95.890.498	94.202.495	94.092.359
meno:						
- contributo dello Stato di cui all'art.art.21 L.903/1973 e successive modificazioni.....	6.870.148			6.870.148	6.761.957	6.974.358
- contributo dello Stato ai sensi dell'art.11 D.L. n.791 convertito nella L.54 del 1982.....	1.032.914			1.032.914	1.032.914	1.032.914
- maggiorazione delle pensioni superiori al trattamento minimo art.1 L.140/1985 e art.1 L.544/1988.....	119.111			119.111	117.235	116.137
- aumento maggiorazioni sociali art.38 L. 488/2001.....	110.468			110.468	108.728	75.716
- miglioramenti pensionistici di cui all'art.11, 5° comma L.537/1993.....	323.090			323.090	332.327	332.001
- somme aggiuntive al trattamento minimo art.70 L.388/2000.....	6.614			6.614	6.781	4.706
TOTALE.....	87.688.671	1.416.395	1.155.877	87.428.153	85.842.553	85.556.527

TRASFERIMENTI PASSIVI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO	PREVENTIVO 2005	
	2006	aggiornato	1 ^ nota di variazione
ALLO STATO:			
Ministero del tesoro - art.1 duodecies della legge n.641/1978 (già contribuzione destinata all'ONPI).....	91.394	92.858	84.673
AD ALTRI ENTI:			
-IPAS, per contribuzione.....	68.850	69.953	63.787
-Istituto italiano di medicina sociale, per contribuzione.....	461	472	416
TOTALE ALTRI ENTI	69.311	70.425	64.203
TOTALE COMPLESSIVO	160.705	163.283	148.876

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
DIREZIONE GENERALE

ASSICURAZIONE FACOLTATIVA
PER L'INVALIDITA' E LA VECCHIAIA

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2006

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2006 della Gestione per le assicurazioni facoltative si riassume in:

- 805 mgl. di ENTRATE
- 2,454 mln. di USCITE
- 1,649 mln. di DISAVANZO ECONOMICO
- 26,615 mln. di DISAVANZO PATRIMONIALE

I valori di sintesi appena indicati conseguono a valutazioni previsionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo vigente alla data del 31 agosto 2005 e delle indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso dell'anno 2006.

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

- ai valori "economici" delle entrate e delle uscite previste per il 2006 raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2005 ed accertati per il 2004;
- Alla situazione patrimoniale netta accertata per il 2004 e presunta per il 2005 ed il 2006.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2004	PREVENTIVO 1° nota variaz. * 2005	PREVENTIVO AGGIORNATO 2005	PREVENTIVO 2006
		(in migliaia di euro)		
1 DISAVANZO PATRIMONIALE ALL'INIZIO DELL'ANNO.....	-21.835	-23.421	-23.421	-24.966
2 ENTRATE:				
Quote di partecipazione degli iscritti	40	50	41	41
Poste correttive e compensative di uscite	59	60	60	60
Entrate non classificabili in altre voci	4	3	4	4
Redditi e Proventi Patrimoniali.....	506	455	544	467
Trasferimento da altre Gestioni dell'INPS.....	0	0	0	0
Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad ufficio.....	2	2	1	1
Variazioni patrimoniali straordinarie	0	0	1.171	0
Prelievi da fondi e riserve tecniche.....	776	312	106	232
TOTALE DELLE ENTRATE...	1.387	882	1.927	805
3 USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	986	700	659	651
Oneri finanziari	528	730	740	687
Poste correttive e compensative di entrate	0	1	1	1
Uscite non classificabili in altre voci	2	1	2	2
Spese di amministrazione	806	862	842	840
Contributo conto interessi agli inquilini.....	40	47	53	26
Oneri tributari.....	22	16	14	14
Assegnazioni a fondi e riserve tecniche	589	297	1.161	233
Variazioni patrimoniali straordinarie	0	0	0	0
TOTALE DELLE USCITE ...	2.973	2.654	3.472	2.454
4 RISULTATO DI ESERCIZIO				
Avanzo (+) Disavanzo (-).....	-1.586	-1.772	-1.545	-1.649
5 DISAVANZO PATRIMONIALE ALLA FINE DELL'ANNO.....	-23.421	-25.193	-24.966	-26.615

* i dati coincidono con quelli del preventivo originario.

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI - Il gettito contributivo è stato valutato in 41 mgl.; un valore che testimonia come ormai questo tipo di assicurazione riscuota uno scarso consenso presso le potenziali categorie interessate.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE - Riguardano unicamente i recuperi di prestazioni che si prevede di effettuare a seguito di ricostituzioni e sono state stimate in 60 mgl..

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - La previsione di 467 mgl. si riferisce alla remunerazione delle disponibilità finanziarie della gestione facchini e ausiliari del traffico e della gestione giocatori di calcio.

VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE - Per il preventivo 2006 non è stata prevista alcuna voce di entrata relativa al plusvalore derivante dalla cessione degli immobili.

L'importo di 1,171 mnl., previsto nell'aggiornamento al bilancio 2005, è derivato dall'attribuzione alla Gestione di una quota del plusvalore realizzato dalla cessione di alcuni immobili strumentali dell'Istituto al F.I.P., così come previsto dai Decreti del Ministro dell'Economia e delle Finanze del dicembre 2004.

PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE - La voce in esame attiene ai prelievi dal Fondo di copertura delle pensioni in essere, al fine di adeguarne l'ammontare ai valori capitali delle pensioni in pagamento alla fine dell'anno 2006 ed è stata valutata in 232 mgl.

SPESE PER PRESTAZIONI - Sono state stimate in 651 mgl. e si riferiscono esclusivamente agli oneri pensionistici, come analizzato nell'allegato n.1.

Le pensioni delle assicurazioni in esame fruiranno altresì di un importo a carico della "Gestione degli interventi assistenziali di sostegno alle gestioni previdenziali", valutato per il 2006 in 8 mln..

Al fine di fornire una completa informazione, nei prospetti appresso riportati sono indicati il numero e l'importo presunti delle pensioni in essere alla fine degli anni 2005 e 2006, stimati sulla base della dinamica delle variazioni desumibili dalle relative serie storiche.

NUMERO E IMPORTI DELLE PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2005 e 2006

CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO		IMPORTO MEDIO	
		A carico del FONDO	Nel COMPLESSO		
ISCRIZIONI ORDINARIE:					
2005 ()	Vecchiaia	9.599	488.300	5.025.397	524
	Invalidità	2.251	14.459	186.427	83
	Complesso	11.850	502.759	5.211.824	440
2006 ()	Vecchiaia	8.849	481.900	5.501.283	622
	Invalidità	1.971	11.659	208.473	106
	Complesso	10.820	493.559	5.709.756	528
FACCHINI:					
2005 ()	Vecchiaia	18	9.691	36.337	2.019
	Invalidità.....	0	0	0	
	Superstiti.....	5	229	837	167
Complesso	23	9.920	37.174	1.616	
2006 ()	Vecchiaia	18	9.691	36.337	2.019
	Invalidità.....	0	0	0	
	Superstiti.....	5	229	837	167
Complesso	23	9.920	37.174	1.616	
GIOCATORI DI CALCIO:					
2005 ()	Vecchiaia	51	113.371	113.371	2.223
	Invalidità.....	1	235	235	235
	Superstiti.....	8	5.153	5.153	644
Complesso	60	118.759	118.759	1.979	
2006 ()	Vecchiaia	51	113.371	113.371	2.223
	Invalidità.....	1	235	235	235
	Superstiti.....	8	5.153	5.153	644
Complesso	60	118.759	118.759	1.979	

ONERI FINANZIARI - Stimati in 687 mgl., si riferiscono principalmente agli interessi passivi che s'ipotizza matureranno sul c/c intrattenuto con l'INPS, determinati applicando il saggio del 3,147 per cento fissato dal Consiglio di Amministrazione, con deliberazione n. 339 del 21 settembre 2005, secondo i criteri previsti dall'art.52 del vigente Regolamento di contabilità.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - Valutate in complessivi 840 mgl., rappresentano per 726 mgl. la quota parte delle spese di amministrazione dell'Istituto attribuite alla Gestione in base ai criteri previsti dall'art. 57 del Regolamento di contabilità e per 114 mgl. le spese connesse con la gestione e la vendita degli immobili cartolarizzati.

ASSEGNAZIONE A FONDI E RISERVE TECNICHE - Quantificata in 233 mgl. riguarda l'assegnazione al Fondo di riserva per le pensioni da liquidare al fine di pareggiare il risultato di esercizio dei Giocatori di calcio.

RISULTATO DI ESERCIZIO - L'esercizio 2006 chiude con un disavanzo di 1,649 mln. risultante dalla compensazione tra il disavanzo da imputare all'assicurazione ordinaria per 1,661 mln. e il risultato positivo conseguito dalla Gestione dei facchini e ausiliari del traffico consistente in 12 mgl.

Al fine di evidenziare le variazioni delle principali componenti dello stato patrimoniale, nel prospetto della pagina successiva, si riportano gli elementi patrimoniali attivi e passivi all'inizio e alla fine del 2006.

DESCRIZIONE	Situazione patrimoniale 2006		Variazioni
	al 1° gennaio	al 31 dicembre	
ATTIVITA'	(in migliaia di euro)		
Credito in c/c con l'INPS.....	0	0	0
Quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari.....	22.670	22.825	155
Quota di partecipazione immobili strumentali adibiti ad uffici.....	21	21	0
Residui attivi.....	802	802	0
Crediti bancari e finanziari.....	(..)	(..)	(..)
 Totale delle attività.....	 23.493	 23.648	 155
PASSIVITA'			
Debito in c/c con l'INPS.....	23.083	24.886	1.803
Residui passivi.....	171	171	0
Rimanenze passive dell'esercizio.....	25.119	25.120	1
Poste rettificative dell'attivo.....	86	86	0
 Totale delle passività.....	 48.459	 50.263	 1.804
DEFICIT PATRIMONIALE.....	 24.966	 26.615	 1.649

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

DEBITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS – Previsto in 24,886 mln., riguarda interamente la Gestione ordinaria e presenta un incremento di 1,803 mln. rispetto alla posta di inizio anno.

RIMANENZE PASSIVE DELL'ESERCIZIO – Valutate in 25,120 mln., riguardano per 21,567 mln. il fondo di riserva delle pensioni da liquidare e per 3,553 mln. il fondo di copertura delle pensioni.

DEFICIT PATRIMONIALE - A seguito delle previsioni formulate, si registra un risultato negativo di 1,649 mln. che fa aumentare il disavanzo patrimoniale da 24,996 mln. a 26,615 mln.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA,
CONTABILITA' E BILANCIO

IL DIRETTORE GENERALE

BILANCIO PREVENTIVO

ASSICURAZIONI FACOLTATIVE PER L'INVALIDITA' E LA VECCHIAIA

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2006

ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
	1^ gennaio 2006	31 dicembre 2006	
1 CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS	0	0	0
Facchini e ausiliari del traffico.....	0	0	0
Giocatori di calcio.....	0	0	0
2 QUOTA DI PARTECIP. AGLI INVESTIM. PATRIM. UNITARI:	22.670.117	22.825.259	155.142
Facchini e ausiliari del traffico.....	607.849	599.804	-8.045
Giocatori di calcio.....	22.062.268	22.225.455	163.187
3 QUOTE DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI:	21.396	20.955	-441
Iscrizioni ordinarie.....	17.439	17.080	-359
Facchini e ausiliari del traffico.....	327	320	-7
Giocatori di calcio.....	3.630	3.555	-75
4 RESIDUI ATTIVI:			
Crediti diversi per rate di pens. e altre prest. da recuperare	801.649	801.649	0
Iscrizioni ordinarie.....	785.988	785.988	0
Facchini e ausiliari del traffico.....	4.081	4.081	0
Giocatori di calcio.....	11.580	11.580	0
5 CREDITI BANCARI E FINANZIARI:			
Crediti vari:	159	159	0
Iscrizioni ordinarie.....	140	140	0
Facchini e ausiliari del traffico.....	2	2	0
Giocatori di calcio.....	17	17	0
TOTALE DELLE ATTIVITA':	23.493.321	23.648.022	154.701
Iscrizioni ordinarie.....	803.567	803.208	-359
Facchini e ausiliari del traffico.....	612.259	604.207	-8.052
Giocatori di calcio.....	22.077.495	22.240.607	163.112
6 DEFICIT PATRIMONIALE :	24.966.041	26.615.308	1.649.267
Iscrizioni ordinarie.....	24.812.721	26.474.287	1.661.566
Facchini e ausiliari del traffico.....	153.320	141.021	-12.299
TOTALI A PAREGGIO:			
Iscrizioni ordinarie.....	25.616.288	27.277.495	1.661.207
Facchini e ausiliari del traffico.....	765.579	745.228	-20.351
Giocatori di calcio.....	22.077.495	22.240.607	163.112
TOTALE	48.459.362	50.263.330	1.803.968

PASSIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
	1^ gennaio 2006	31 dicembre 2006	
1 DEBITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS	23.083.071	24.886.363	1.803.292
iscrizioni ordinarie.....			
2 RESIDUI PASSIVI:			
Debito verso i pensionati:	171.238	171.238	0
Iscrizioni ordinarie	167.695	167.695	0
Facchini e ausiliari del traffico	966	966	0
Giocatori di calcio.....	2.577	2.577	0
3 POSTE CORRETTIVE DELL'ATTIVO:			
Fondo svalutazione crediti per rate di pensione e altre prestazioni da recuperare:			
Iscrizioni ordinarie.....	86.459	86.459	0
4 RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO:	25.118.594	25.119.270	676
Fondo di riserva per le pensioni da liquidare			
Facchini e ausiliari del traffico	447.749	447.749	0
Giocatori di calcio.....	20.885.932	21.118.753	232.821
Fondo di copertura delle pensioni			
Iscrizioni ordinarie.....	2.279.063	2.136.978	-142.085
Facchini e ausiliari del traffico	316.864	296.513	-20.351
Giocatori di calcio.....	1.188.986	1.119.277	-69.709
TOTALE DELLE PASSIVITA':	48.459.362	50.263.330	1.803.968
Iscrizioni ordinarie.....	25.616.288	27.277.495	1.661.207
Facchini e ausiliari del traffico	765.579	745.228	-20.351
Giocatori di calcio.....	22.077.495	22.240.607	163.112
TOTALE	48.459.362	50.263.330	1.803.968

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

IL PRESIDENTE
 GIAN PAOLO SASSI

ASSICURAZIONI FACOLTATIVE PER L'INVALIDITA' E LA VECCHIAIA

BILANCIO PREVENTIVO PER L'ANNO 2006

ENTRATE	PREVENTIVO ORIGINARIO 2006				PREVENTIVO 2005	
	Iscrizioni ordinarie e rendite vitalizie	Facchini e ausiliari del traffico	Giocatori di calcio	TOTALE	AGGIORNATO	1° NOTA DI VAR.NE
1 QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI:						
- Contributi	40.000	790	0	40.790	40.790	49.700
2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE:						
- Recupero di prestazioni.....	54.000	2.800	3.200	60.000	60.000	60.000
3 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:						
- Varie	3.972	0	0	3.972	3.972	3.252
A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	97.972	3.590	3.200	104.762	104.762	112.952
4 CANONE D'USO NETTO IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	477	9	99	585	1.253	2.368
5 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI.....	0	12.515	454.399	466.914	544.570	454.854
6 TRASFERIMENTI DA ALTRE GESTIONI DELL'INPS:						
- Valori di copertura di periodi assicurativi provenienti altre gestioni.....	0	0	0	0	0	0
7 VARIAZIONI PATRIM. STRAORDINARIE:	0	0	0	0	1.170.736	0
- Plus-valore ed eccedenze fondo amm.to immobili ceduti al FIP	0	0	0	0	1.091.248	0
- Plus-valore immobili alienati.....	0	0	0	0	79.488	0
8 PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE:	142.085	20.351	69.709	232.145	105.882	312.171
- Prelievo dal fondo di riserva pens. da liquidare	0	0	0	0	0	0
- Prelievo dal fondo di copertura delle pensioni.....	142.085	20.351	69.709	232.145	105.882	312.171
B - COMPONENTI ECONOMICHE.....	142.562	32.875	524.207	699.644	1.822.440	769.393
TOTALE ENTRATE (A+B)	240.534	36.465	527.407	804.406	1.927.202	882.345
9 DISAVANZO ECONOMICO DI ESERCIZIO.....	1.661.566	0	0	1.661.566	1.585.785	1.772.325
TOTALE A PAREGGIO	1.902.100	36.465	527.407	2.465.972	3.512.987	2.654.670

U S C I T E	PREVENTIVO ORIGINARIO 2006				PREVENTIVO 2005	
	Iscrizioni ordinarie e rendite vitalizie	Facchini e ausiliari del traffico	Giocatori di calcio	TOTALE	AGGIORNATO	1° NOTA DI VAR.NE
1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI:						
- Rate di pensione (all.n.1)	521.827	9.919	118.759	650.505	659.219	700.656
2 ONERI FINANZIARI:						
- Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	4.000	0	0	4.000	4.000	10.000
3 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE:						
- Rimborso contributi agli assicurati.....	600	0	0	600	600	600
4 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:						
- Uscite varie.....	1.738	0	0	1.738	1.738	1.436
- Rivalutazione monetaria di prestazioni.....	0	0	0	0	0	0
A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	528.165	9.919	118.759	656.843	665.557	712.692
5 SPESE DI AMMINISTRAZIONE	590.154	11.249	124.747	726.150	700.047	712.670
6 SPESE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZ. DEGLI IMMOBILI DA REDDITO.....	92.471	1.763	19.547	113.780	142.218	150.000
7 INTERESSI PASSIVI SUL C/C CON L'INPS	683.185	0	0	683.185	735.719	720.206
8 CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI.....	5.375	793	20.250	26.418	52.835	46.944
9 ONERI TRIBUTARI.....	2.750	442	11.283	14.475	14.475	15.649
10 ASSEGNAZIONI A FONDI E RISERVE TECNICHE:	0	0	232.822	232.822	1.160.653	296.509
- al fondo di riserva pens. da liquidare	0	0	232.822	232.822	1.160.653	296.509
B - COMPONENTI ECONOMICHE.....	1.373.935	14.247	408.648	1.796.830	2.805.947	1.941.978
TOTALE DELLE USCITE (A+B).....	1.902.100	24.166	527.407	2.453.673	3.471.504	2.654.670
11 AVANZO ECONOMICO DI ESERCIZIO.....	0	12.299	0	12.299	41.483	0
TOTALE A PAREGGIO	1.902.100	36.465	527.407	2.465.972	3.512.987	2.654.670

ALLEGATI

Allegato n.1

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2006	PREVENTIVO 2005	
		aggiornato	1° nota di variazione
Rate di pensione:	8.408.499	8.099.993	8.793.942
-Iscrizioni ordinarie	8.255.437	7.946.931	8.680.051
-Facchini e ausiliari del traffico	34.303	34.303	35.009
-Giocatori di calcio.....	118.759	118.759	78.882
meno:			
maggiori trattamenti pensionistici per rivalutazione contributi art.69 comma 5, L 388/2000:	7.757.994	7.440.774	8.093.286
-Iscrizioni ordinarie	7.733.610	7.416.390	8.068.735
-Facchini e ausiliari del traffico	24.384	24.384	24.551
Rate di pensione a carico:	650.505	659.219	700.656
-Iscrizioni ordinarie	521.827	530.541	611.316
-Facchini e ausiliari del traffico	9.919	9.919	10.458
-Giocatori di calcio.....	118.759	118.759	78.882
PENSIONI A CARICO DEL FONDO.....	650.505	659.219	700.656

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
DIREZIONE GENERALE

FONDO PER LA EROGAZIONE DEI
TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2006

22

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.1.036, 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.

I valori di sintesi appena indicati conseguono a valutazioni

revisionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo vigente alla data del 31 agosto 2005 e delle indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso dell'anno 2006.

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

- l'analisi delle entrate e delle uscite previste per il 2006, raffrontate con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2005 ed accertati per il 2004;
- la situazione patrimoniale accertata per il 2004 e presunta per il 2005 e 2006.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2004	PREVENTIVO 1° nota var.ne 2005	PREVENTIVO AGGIORNATO 2005	PREVENTIVO 2006
	(In migliaia di euro)			
1 PASSIVO NETTO ALL'INIZIO DELL'ANNO:				
Fondi vari.....	105	107	107	118
Disavanzo patrimoniale.....	-93.859	-98.260	-98.260	-103.283
Totale.....	-93.754	-98.153	-98.153	-103.165
2 ENTRATE:				
Poste correttive e compensative di uscite	84	100	86	86
Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad ufficio.....	(...)	(...)	(...)	(...)
Variazioni patrimoniali straordinarie	0	0	8	0
Redditi e proventi patrimoniali.....	3	2	3	3
TOTALE DELLE ENTRATE ...	87	102	97	89
3 USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	1.757	1.661	1.477	1.278
Oneri finanziari	2.707	3.636	3.608	3.267
Spese di amministrazione	21	23	23	24
Oneri tributari.....	1	1	1	1
Assegnazione a fondi.....	2	1	11	2
Contributo conto interessi agli inquilini.....	(...)	(...)	(...)	(...)
TOTALE DELLE USCITE ...	4.488	5.322	5.120	4.572
4 RISULTATO DI ESERCIZIO				
Avanzo (+) Disavanzo (-).....	-4.401	-5.220	-5.023	-4.483
5 PASSIVO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO:				
Fondi vari.....	107	108	118	120
Disavanzo patrimoniale.....	-98.260	-103.480	-103.283	-107.766
Totale.....	-98.153	-103.372	-103.165	-107.646

Il movimento economico dell'anno 2006 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 sono previste in appena 89 mgl., mentre le uscite, ipotizzate in 4,572 mln., attengono principalmente: per 1,278 mln. alle rate di pensioni; per 3,267 mln., agli oneri finanziari per interessi passivi sul fabbisogno finanziario dei Fondi, determinato dalla necessità di assicurare l'erogazione delle pensioni agli ex dipendenti INCIS, ISES, e IACP di Genova; per 24 mgl. alle spese di amministrazione.

L'esercizio 2006 chiude con un presunto disavanzo di 4,483 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 75 mgl. di entrate, le spese sono state previste in 2,870 mln.

Nell'allegato al bilancio se ne fornisce l'analisi.

L'esercizio 2006 si chiude con un disavanzo economico di 2,795 mln. ed un conseguente deficit patrimoniale di 67,286 mln. al 31 dicembre 2006.

Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'ISES

Le uscite sono state stimate in 1 mln. e le entrate sono state valutate in 10 mgl.

Nell'allegato al bilancio se ne fornisce l'analisi.

Il Fondo presenta, per l'anno 2006, un risultato di esercizio negativo di 990 mgl. ed un deficit patrimoniale a fine anno di 23,732 mln.

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

Le uscite sono state stimate in complessivi 700 mgl., a fronte di entrate valutate in 1 mgl.

Nell'allegato al bilancio se ne fornisce l'analisi.

L'esercizio 2006 si chiude con un disavanzo economico di 699 mgl. ed un conseguente deficit patrimoniale a fine anno di 16,748 mln.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA,
CONTABILITA' E BILANCIO

IL DIRETTORE GENERALE

BILANCIO PREVENTIVO

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2006

	ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1° gennaio	31 dicembre	
1	CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'I.N.P.S.....	0	0	0
2	QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI.....	117.635	119.625	1.990
3	QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	584	582	-2
4	RESIDUI ATTIVI:	80.441	80.441	0
	- 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.....	4.273	4.273	0
	TOTALE ATTIVITA'.....	198.660	200.648	1.988
5	DISAVANZO PATRIMONIALE:	103.282.903	107.766.309	4.483.406
	- ex dipendenti INCIS.....	64.491.279	67.286.005	2.794.726
	- ex dipendenti ISES.....	22.742.664	23.732.239	989.575
	- ex dipendenti IACP Genova.....	16.048.960	16.748.065	699.105
	TOTALE A PAREGGIO.....	103.481.563	107.966.957	4.485.394

		C O N S I S T E N Z A		V A R I A Z I O N I
		1° gennaio	31 dicembre	
P A S S I V I T A'				
1	DEBITO IN C/C VERSO L'I.N.P.S.....	103.286.317	107.769.720	4.483.403
2	RESIDUI PASSIVI:			
	- Debito per rate di pensione.....	77.611	77.611	0
3	RIMANENZE PASSIVE:	117.635	119.626	1.991
	- Fondo per le pensioni comunali riscattate.....	114.563	116.554	1.991
	- Fondo per l'assegno vitalizio 'Pace, Basso e Zanin'.....	3.072	3.072	0
	TOTALE DELLE PASSIVITA'.....	103.481.563	107.966.957	4.485.394

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

IL PRESIDENTE
GIAN PAOLO SASSI

**FONDI PER L'EROGAZIONE DI TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI
BILANCIO PREVENTIVO PER L'ANNO 2006**

	PREVENTIVO 2006	PREVENTIVO 2005	
	ORIGINARIO	aggiornato	1° nota di var.ne
E N T R A T E			
1 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE:			
-Recupero di prestazioni.....	86.000	86.000	100.000
2 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:			
-Entrate diverse.....	0	0	0
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	86.000	86.000	100.000
3 REDDITI PATRIMONIALI.....	2.518	2.789	2.346
4 CANONE D'USO NETTO IMMOBILI STRUMENTALI.....	16	34	79
5 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE:			
-Plusvalore ed eccedenza fondo ammortamento immobili ceduti al F.I.P.....	0	8.710	0
-Plusvalore immobili alienati.....	0	8.500	0
	0	210	0
COMPONENTI ECONOMICHE.....	2.534	11.533	2.425
TOTALE DELLE ENTRATE.....	88.534	97.533	102.425
6 DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO.....	4.483.406	5.022.785	5.220.477
TOTALE A PAREGGIO.....	4.571.940	5.120.318	5.322.902

	PREVENTIVO 2006	PREVENTIVO 2005	
	ORIGINARIO	aggiornato	1° nota di var.ne
U S C I T E			
1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI:	1.277.572	1.476.910	1.661.659
-Rate di pensione.....	1.277.417	1.476.755	1.661.504
-Altre prestazioni.....	155	155	155
2 ONERI FINANZIARI:			
-Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	0	0	1.500
3 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI.....	0	0	0
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	1.277.572	1.476.910	1.663.159
4 SPESE DI AMMINISTRAZIONE.....	23.673	23.009	22.485
5 SPESE PER LA GESTIONE DEGLI IMMOBILI CARTOLARIZZATI	302	378	607
6 CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI.....	70	140	125
7 ONERI TRIBUTARI.....	835	835	965
8 INTERESSI PASSIVI SUL CONTO CORRENTE CON L'I.N.P.S.	3.267.497	3.608.220	3.634.102
9 ASSEGNAZIONE AI FONDI.....	1.991	10.826	1.459
COMPONENTI ECONOMICHE.....	3.294.368	3.643.408	3.659.743
TOTALE DELLE USCITE.....	4.571.940	5.120.318	5.322.902

ALLEGATI

CONTO ECONOMICO - ENTRATE

	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.....	0	75.000	0	0	6	0	75.006	2.794.726	2.869.732
Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'ISES.....	0	10.000	0	0	6	0	10.006	989.575	999.581
Fondo per le pensioni dell'ex personale dell'IACP di Genova.....	0	1.000	0	0	4	0	1.004	699.105	700.109
Fondo per le pensioni comunali riscattate.....	2.363	0	0	0	0	0	2.363	0	2.363
Fondo per l'assegno vitalizio eredità Pace-Basso-Zanin.....	155	0	0	0	0	0	155	0	155
TOTALE.....	2.518	86.000	0	0	16	0	88.534	4.483.406	4.571.940

CONTO ECONOMICO - USCITE

	U S C I T E										TOTALE A PAREGGIO
	Spese di amministrazione	PRESTAZIONI		oneri finanziari	uscite varie	Interessi passivi e perdite	contributo c. interessi inquilini	Oneri tributari	Asseg.ne fondi	TOTALE USCITE	
		Rate di pensione (*)	Altre prestazioni								
Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'INCIS.....	9.378	819.921	0	0	0	2.040.105	0	328	0	2.869.732	2.869.732
Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'ISES.....	8.921	270.433	0	0	0	719.899	0	328	0	999.581	999.581
Fondo per le pensioni dell'ex personale dell'IACP di Genova.....	5.374	187.063	0	0	0	507.493	0	179	0	700.109	700.109
Fondo per le pensioni comunali riscattate.....	302 **	0	0	0	0	0	70	0	1.991	2.363	2.363
Fondo per l'assegno vitalizio eredità Pace-Basso-Zanin.....	0	0	155	0	0	0	0	0	0	155	155
TOTALE.....	23.975	1.277.417	155	0	0	3.267.497	70	835	1.991	4.571.940	4.571.940

(*) al netto di **13.571** euro da porre a carico della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali per maggiore perequazione automatica ai sensi dell'art 69, comma 1, L. 388/2000

** trattasi di spese di amministrazione connesse alle operazioni di cartolarizzazione degli immobili da reddito

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
DIREZIONE GENERALE

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

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2006

23

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Le previsioni dell'anno 2006 della Gestione per l'erogazione del trattamento speciale di disoccupazione a favore dei lavoratori frontalieri di cui alla Legge 12 giugno 1984, n. 228, modificata dalla legge 5 giugno 1997, n. 147, analizzata nell'allegata appendice, si riassumono in:

44,697 mln di ENTRATE

44,697 mln di USCITE

396,739 mln di PATRIMONIO NETTO

Il pareggio di bilancio previsto consegue all'assegnazione al fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione dell'importo di 25,538 mln, risultante dalla differenza tra le entrate 44,697 mln e le uscite 19,159 mln, in applicazione dell'art. 8, comma 2, della legge n.147/1997.

I valori di sintesi sopra indicati conseguono a valutazioni previsionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo di riferimento, di cui in appendice si riporta l'evoluzione, e di indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macro – economici che verosimilmente influenzeranno l'attività della Gestione nel corso dell'esercizio 2006.

Prima di procedere all'illustrazione delle più significative poste del bilancio di previsione, nella tabella che segue si riportano, in forma aggregata, i valori "economici" delle entrate e delle uscite previste per il 2006, raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2005 ed accertati per il 2004.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2004	PREVENTIVO 2005		PREVENTIVO 2006
		1 ^ nota di var.ne *	aggiornato *	
(in migliaia di euro)				
PATRIMONIO ALL'INIZIO DELL'ANNO: Fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione.....	329.263	346.251	346.251	371.201
ENTRATE				
Contributi trasferiti dall'Ente Assicuratore Svizzero	28.371	49.143	36.256	37.199
Poste correttive e compensative delle uscite	160	46	90	90
Entrate non classificabili in altre voci.....	0	0	0	0
Redditi e proventi patrimoniali	6.456	7.146	7.467	7.408
Canone d'uso netto degli immobili	1	1	(...)	(...)
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	0	0	61	0
Prelievo da riserve tecniche e da fondi di accantonamento.....	31	0	0	0
TOTALE DELLE ENTRATE.....	35.019	56.336	43.874	44.697
USCITE				
Spese per prestazioni istituzionali	12.490	13.046	12.827	13.148
Oneri finanziari.....	(...)	4	(...)	(...)
Uscite non classificabili in altre voci.....	0	0	0	0
Poste correttive e compensative delle entrate.....	0	31	12	12
Trasferimenti passivi	5.281	9.134	5.456	5.576
Spese di amministrazione	173	186	184	189
Contributo sui mutui concessi ai conduttori per l'acquisto degli immobili dell'Istituto.....	1	1	1	1
Oneri tributari.....	16	305	444	233
Svalutazione e deprezzamenti.....	39	0	0	0
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	31	0	0	0
TOTALE DELLE USCITE.....	18.031	22.707	18.924	19.159
Assegnazione al fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione.....	16.988	33.629	24.950	25.538
PATRIMONIO ALLA FINE DELL'ANNO: Fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione.....	346.251	379.880	371.201	396.739

* Il Patrimonio all'inizio dell'anno risulta determinato in base ai dati del consuntivo 2004

CONTRIBUTI TRASFERITI DALL'ENTE ASSICURATORE SVIZZERO

La valutazione relativa all'anno 2006 di 37,199 mln è stata effettuata sulla base delle indicazioni tendenziali delle rimesse che l'Ente svizzero presumibilmente effettuerà a titolo di retrocessione finanziaria, per la copertura del rischio di disoccupazione totale dei lavoratori frontalieri italiani in Svizzera.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - Ammontano a 7,408 mln e si riferiscono in massima parte (7,394 mln) agli interessi relativi alle disponibilità finanziarie della Gestione, utilizzate dall'Istituto e remunerate secondo i criteri stabiliti dal vigente Regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'INPS.

Come si evince dal prospetto che segue, nel quale vengono evidenziate le diverse forme di impiego con i relativi rendimenti, si prevede che la maggior parte delle disponibilità sarà utilizzata negli investimenti in Tesoreria e nelle anticipazioni alle gestioni deficitarie i cui interessi sono commisurati al saggio di remunerazione fissato dal Consiglio di Amministrazione nella misura del 3,147% con deliberazione n.339 del 21 settembre 2005.

DESCRIZIONE	IMPIEGHI	REDDITI	SAGGIO
Disponibilita' utilizzate nei c/c bancari	155.297	2.046	1,32
Investimenti in Tesoreria	339.483.290	5.158.927	1,52
Impieghi mobiliari e immobiliari	3.812.874	1.922.130	50,41
Prestiti - Art.59 DPR 509/79	128.055	3.194	2,49
Anticipazioni alle gestioni deficitarie	9.764.453	307.287	3,147
Totale	353.343.969	7.393.584	2,09

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI - Si riferiscono all'onere per il trattamento speciale di disoccupazione e ai relativi trattamenti di famiglia in favore dei lavoratori frontalieri italiani licenziati in Svizzera, la cui stima, per l'anno in esame, è di 13,148 mln.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE ENTRATE – Stimate in 12 mgl, riguardano gli oneri conseguenti la riduzione contributiva a favore dei datori di lavoro che assumono lavoratori frontalieri in mobilità di cui all'art. 4, comma 4 della legge n.147/1997.

TRASFERIMENTI PASSIVI - Sono stati valutati in 5,576 mln e rappresentano l'onere, a carico della Gestione, per il trasferimento al Fondo pensioni lavoratori dipendenti dei contributi figurativi per la copertura dei periodi di disoccupazione indennizzata.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - Sono state stimate pari a 187 mgl e rappresentano la quota parte delle spese di amministrazione complessive dell'Istituto, attribuite alla Gestione secondo i criteri previsti dall'art. 57 del Regolamento per l'amministrazione e la contabilità approvato con delibera n.172 del 18.5.2005.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE RELATIVE AGLI IMMOBILI CARTOLARIZZATI –

Sono state valutate in 2 mgl ed attengono ai costi afferenti la gestione degli immobili cartolarizzati, che si presume saranno 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 - Valutati in 233 mgl, riguardano per 227 mgl gli 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, e per 6 mgl l'IRAP, Imposta Regionale sulle Attività Produttive, istituita con Decreto legislativo n. 446 del 15 dicembre 1997.

ASSEGNAZIONE AL FONDO DI RISERVA - In considerazione delle previste maggiori entrate rispetto alle uscite, viene ipotizzata per l'esercizio in esame, un'assegnazione di 25,538 mln all'apposito fondo di riserva legale, destinato a garantire la copertura di futuri disavanzi di gestione (art. 8, comma 2 della legge n. 147/1997), la cui consistenza al 31.12.2006 è pari a 396,739 mln.

Il Direttore Centrale Finanza,
Contabilità e Bilancio

IL DIRETTORE GENERALE

BILANCIO PREVENTIVO

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

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2006

	ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		AL 1° GENNAIO 2006	AL 31 DICEMBRE 2006	
2	QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI	343.284.081	370.230.763	26.946.682
3	QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI	4.684	4.587	-97
4	RESIDUI ATTIVI - Crediti per prestazioni da recuperare.....	111.017	111.017	0
5	RATEI ATTIVI (All. n. 1)	34.306.179	33.059.232	-1.246.947
	TOTALE DELLE ATTIVITA'	377.705.961	403.405.599	25.699.638

	P A S S I V I T A'	C O N S I S T E N Z A		V A R I A Z I O N I
		AL 1° GENNAIO 2006	AL 31 DICEMBRE 2006	
2	RATEI PASSIVI (All. n. 2)	6.465.445	6.627.081	161.636
3	POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO - fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare ..	38.856	38.856	0
	TOTALE DELLE PASSIVITA'	6.504.301	6.665.937	161.636
4	FONDO DI RISERVA PER LA COPERTURA DI FUTURI DISAVANZI DI GESTIONE (art. 8, lett. a, legge n. 147/1997)	371.201.660	396.739.662	25.538.002
	TOTALE DELLE PASSIVITA'	377.705.961	403.405.599	25.699.638

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

IL PRESIDENTE
GIAN PAOLO SASSI

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

BILANCIO PREVENTIVO DELL'ANNO 2006

ENTRATE	PREVENTIVO 2006	PREVENTIVO 2005	
		aggiornato	1^ nota di var.ne
1 CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO - trasferiti dall'Ente assicuratore Svizzero (All. n. 1)	38.445.712	32.221.474	48.196.701
2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE - recupero di prestazioni	90.000	90.000	46.000
3 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - Interessi attivi diversi.....	14.795	14.795	10.524
A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	38.550.507	32.326.269	48.253.225
4 INTERESSI ATTIVI DI CONTO CORRENTE CON L'INPS	7.393.584	7.452.535	7.135.228
5 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI	128	274	633
6 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE	0	61.389	0
- Plus valore per immobili alienati.....	0	26.655	0
- Plus valore ed eccedenza fondo amm.to immobili ceduti al FIP.	0	34.734	0
7 ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI - per contributi (all. n. 1).....	33.059.232	34.306.179	37.343.790
8 STORNO RATEI PASSIVI INIZIALI - per prestazioni (All. n. 2)	6.465.445	6.295.467	6.836.294
B - COMPONENTI ECONOMICHE	46.918.389	48.115.844	51.315.945
TOTALE DELLE ENTRATE (A+B)	85.468.896	80.442.113	99.569.170

U S C I T E	PREVENTIVO 2006	PREVENTIVO 2005	
		aggiornato	1^ nota di variazione
1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (All. n. 2)	12.986.145	12.657.125	12.868.274
2 ONERI FINANZIARI			
- Interessi passivi diversi.....	363	363	3.621
3 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE ENTRATE			
- Oneri per riduzione contributiva, art. 4, L. 147/1997.....	12.000	12.000	31.000
A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	12.998.508	12.669.488	12.902.895
4 SPESE DI AMMINISTRAZIONE	187.127	181.103	180.854
5 SPESE DI AMMINISTRAZIONE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO	2.613	3.266	5.249
6 TRASFERIMENTO AL FONDO PENSIONI LAVORATORI DIPENDENTI DEI VALORI DI COPERTURA DEI PERIODI ASSICURATIVI AI SENSI DELL'ART. 7 L.N.228/1984	5.575.805	5.455.778	9.134.383
7 ONERE CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI SUI MUTUI CONCESSI AI CONDUTTORI PER L'ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DELL'ISTITUTO	607	1.214	1.078
8 ONERI TRIBUTARI	232.974	444.332	304.341
9 ATTRIBUZIONE RATEI PASSIVI FINALI			
- per prestazioni (All. n. 2).....	6.627.081	6.465.445	7.014.038
10 STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI			
- per contributi (All. n. 1)	34.306.179	30.271.547	36.397.456
B - COMPONENTI ECONOMICHE	46.932.386	42.822.685	53.037.399
TOTALE DELLE USCITE (A+B)	59.930.894	55.492.173	65.940.294
11 ASSEGNAZIONE AL FONDO DI RISERVA PER LA COPERTURA DI FUTURI DISAVANZI DI GESTIONE (art. 8, comma 2, legge n. 147/1997).....	25.538.002	24.949.940	33.628.876
TOTALE A PAREGGIO.....	85.468.896	80.442.113	99.569.170

ALLEGATI

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

ALLEGATO N. 1

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2006				PREVENTIVO 2005	
	DA ACCERTARE NEL 2006 (1)	meno: RATEO AL 31.12.2005 (2)	piu': RATEO AL 31.12.2006 (3)	TOTALE (1-2+3) (4)	aggiornato	1 ^ nota di variazione
Contributi a carico dei datori di lavoro	38.445.712,00	34.306.179,00	33.059.232,00	37.198.765,00	36.256.106,14	49.143.034,56
TOTALE	38.445.712,00	34.306.179,00	33.059.232,00	37.198.765,00	36.256.106,14	49.143.034,56

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI**ALLEGATO N. 2**

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2006				PREVENTIVO 2005	
	DA ACCERTARE NEL 2006 (1)	meno: RATEO AL 31.12.2005 (2)	piu': RATEO AL 31.12.2006 (3)	TOTALE (1-2+3) (4)	aggiornato	1^ nota di variazione
Indennità ai lavoratori frontalieri...	12.986.145,00	6.465.445,00	6.627.081,00	13.147.781,00	12.827.103,06	13.046.017,78
T O T A L E	12.986.145,00	6.465.445,00	6.627.081,00	13.147.781,00	12.827.103,06	13.046.017,78

APPENDICE

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

La Gestione per l'erogazione del trattamento speciale di disoccupazione ai lavoratori frontalieri italiani in Svizzera, nell'anno 2005 continuerà ad essere 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 è di 360 giorni e spetta 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.

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 spettava il trattamento speciale determinato ai sensi della legge n. 228/1984.

Ai sensi dell'art. 3, comma 4, ed in attesa che la Svizzera versi le somme relative all'anno 2005 e il saldo degli anni precedenti, al fine di liquidare l'importo definitivo per gli anni 2003 e 2004, si continua ad erogare la prestazione per l'anno 2005 nella stessa misura dell'anno

2004 e cioè nella percentuale del 50% della retribuzione di riferimento, percentuale deliberata dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 15 settembre 2004.

Le disposizioni previste dall'accordo tra la Comunità Europea e la Confederazione Svizzera del 21 giugno 1999 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).