

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA

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

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2005

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2005 della *Gestione Speciale ex art.75 del D.P.R. 761/79* si riassume in:

- 233 mln. di ENTRATE
- 233 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 2005 si prevede pari a 211,332 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 2004 e delle indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso dell'anno 2005.

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 2005 raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2004 e accertati nel 2003.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | PREVENTIVO 2004 | | PREVENTIVO |
|--|----------------|-----------------------|----------------|----------------|
| | 2003 | 1° nota di var.ne* | aggiornato | 2005 |
| ENTRATE: | | (in migliaia di euro) | | |
| Contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti..... | 105 | 0 | 0 | 0 |
| Quote di partecipazione degli iscritti..... | 1.488 | 1.523 | 1.507 | 1.544 |
| Trasferimento da parte di altri Enti..... | 180.684 | 201.075 | 198.326 | 211.332 |
| Poste correttive e compensative di uscite | 2.820 | 3.500 | 3.500 | 3.500 |
| Entrate non classificabili in altre voci | 3 | 5 | 3 | 3 |
| Canone d'uso netto degli immobili strumentali | 2 | 3 | 5 | 5 |
| Utile Gestione Immobiliare..... | - | - | 108 | 107 |
| Entrate per oneri sospesi per prestazioni in attesa di definizione dei valori di copertura..... | 14.526 | 15.375 | 16.356 | 16.669 |
| TOTALE DELLE ENTRATE..... | 199.628 | 221.481 | 219.805 | 233.160 |
| USCITE: | | | | |
| Spese per prestazioni istituzionali..... | 138.343 | 141.840 | 140.203 | 142.287 |
| Trasferimenti passivi | (...) | 0 | 0 | 0 |
| Uscite non classificabili in altre voci | 17 | 17 | 1 | 1 |
| Spese di amministrazione | 1.328 | 797 | 1.338 | 1.365 |
| Oneri tributari..... | 24 | 21 | 25 | 60 |
| Oneri finanziari..... | 59.901 | 78.806 | 78.130 | 89.340 |
| Assegnazione al fondo copertura oneri personale ex scau..... | - | - | 108 | 107 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie..... | 15 | 0 | - | - |
| TOTALE DELLE USCITE..... | 199.628 | 221.481 | 219.805 | 233.160 |

*i dati coincidono con il preventivo originario

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.

Con circolare n°180 del 12 dicembre 2002 sono state riscritte le modalità del rinnovo dei mandati di pagamento delle pensioni per l'anno 2003 in ordine all'applicazione della perequazione automatica e alle modifiche al sistema di calcolo dell'IRPEF previste dalla legge finanziaria 2003.

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 2005 risulta pari a complessivi 1.544 mln. di cui 83 mgl. dagli assicurati e 1,461 mln. dai pensionati.

TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI – Valutati in 211,332 mln. rappresentano il finanziamento necessario per fronteggiare le uscite della Gestione prive di copertura contributiva.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE - Previste in 3,500 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 2005 concernenti le rate di pensione

relative al personale del soppresso SCAU, cessato dal servizio entro il 30 settembre 1995, ed ammontano a 16.669 mgl.

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 2005 (158,684 mln.) e fra le uscite lo storno dell'onere relativo a tutto l'anno 2004 (142,015 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 di €) |
|-------------|------------------------|--------------------------------------|
| 1995 | Consuntivo | 4.095 |
| 1996 | Consuntivo | 13.691 |
| 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 | Preventivo Agg.to | 16.356 |
| | Totale (a)..... | 142.015 |
| 2005 | Preventivo | 16.669 |
| | Totale (b)..... | 158.684 |

L'importo complessivo di 158,684 mln. rappresenta l'onere sospeso rilevato tra le entrate della Gestione a fronte dello storno degli oneri sospesi sostenuti a tutto il 31 dicembre 2004 (pari a 142,015 mln.) rilevato tra le uscite; la differenza di 16,669 mln. tra i due importi rappresenta la quota di pertinenza prevista per l'anno 2005.

SPESE PER PRESTAZIONI - Previste in complessivi 142 mln., a fronte dell'importo stimato in fase di aggiornamento del preventivo 2004 pari a 140 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 2005 è di 14.530 (14.650 nel 2004).

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - L'importo previsto ammonta a 1,365 mln. a fronte di 1,338 mln. per l'anno 2004; deriva dalla ripartizione delle spese di amministrazione dell'Istituto attribuite alle Gestioni amministrate in base ai criteri previsti dall'art. 31 del Regolamento di contabilità.

ONERI TRIBUTARI - Ammontano a 60 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 89 mln. e riguardano quasi interamente gli interessi passivi maturati sul c/c intrattenuto con l'INPS. Il saggio d'interesse applicato sulle anticipazioni ricevute è stato del 3,648 per cento, fissato con deliberazione n° 41 del 22 settembre 2004 dal Consiglio di Amministrazione, secondo i criteri previsti dall'art.34 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 2005.

| DESCRIZIONE | Situazione patrimoniale | | Variazioni |
|---|-------------------------|------------------|----------------|
| | al 1° gennaio | al 31 dicembre | |
| ATTIVITA' | (in migliaia di euro) | | |
| Quota di partecip. immobili strum. adibiti ad uffici..... | 85 | 82 | -3 |
| Residui attivi..... | 2.241.044 | 2.452.376 | 211.332 |
| Crediti bancari e finanziari..... | 156 | 138 | -18 |
| Immobili ex fondo di previdenza Scau..... | 810 | 810 | 0 |
| Ratei attivi..... | 15 | 13 | -2 |
| Rimanenze attive di esercizio..... | 142.015 | 158.684 | 16.669 |
| Totale delle attività..... | 2.384.125 | 2.612.103 | 227.978 |
| PASSIVITA' | | | |
| Debito in c/c verso l'Inps..... | 2.376.766 | 2.604.621 | 227.855 |
| Residui passivi..... | 1.559 | 1.559 | 0 |
| Rimanenze passive dell'esercizio..... | 1.370 | 1.370 | 0 |
| Fondi di accantonamenti vari del Fondo Prev. Scau..... | 4.296 | 4.403 | 107 |
| Poste rettificative dell'attivo del Fondo Prev. Scau..... | 134 | 150 | 16 |
| Totale delle passività..... | 2.384.125 | 2.612.103 | 227.978 |

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 82 mgl. rappresenta la quota parte del valore degli immobili strumentali dell'Istituto attribuita alla Gestione, ai sensi dell'art. 38 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 2,452 mln. e sono costituiti principalmente:

- dal credito in conto valori capitali, pari a 2,450 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 (386 mgl.) ceduti alla S.C.C.I. s.p.a. ;
- dai crediti per rate di pensione ed altre prestazioni da recuperare (1,743 mln.);
- dai crediti diversi relativi al Fondo di Previdenza SCAU (317 mgl).

CREDITI BANCARI E FINANZIARI - L'importo di 138 mgl. si riferisce ai prestiti al personale già concessi dal Fondo di previdenza del soppresso SCAU, con una diminuzione di 18 mgl. rispetto al 2004 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 158,684 mln., con un incremento rispetto all'esercizio precedente di 16.669 mgl., 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 2.605 mln. L'incremento di 228 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 4,403 mln. si riferisce per 476 mgl. al fondo di garanzia cessione stipendi e per 3,927 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 150 mgl. riguarda il fondo ammortamento relativo agli immobili già del fondo di previdenza del soppresso SCAU, con un incremento di 16 mgl rispetto al 2004, 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 2005**

| | ATTIVITA' | CONSISTENZA | | VARIAZIONI |
|---|--|----------------------|----------------------|--------------------|
| | | 1° gennaio | 31 dicembre | |
| 1 | QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI..... | 84.681 | 82.338 | -2.343 |
| 3 | RESIDUI ATTIVI: | 2.241.043.798 | 2.452.375.692 | 211.331.894 |
| | Crediti ceduti alla S.C.C.I. S.p.a..... | 386.463 | 386.463 | 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..... | 2.238.596.424 | 2.449.928.318 | 211.331.894 |
| | Crediti per rate di pensione ed altre prestazioni da recuperare..... | 1.743.221 | 1.743.221 | 0 |
| | Crediti per interessi di mora, sanzioni civili e amministrative..... | 1.047 | 1.047 | 0 |
| | Crediti diversi relativi al Fondo di Previdenza SCAU..... | 316.643 | 316.643 | 0 |
| 4 | CREDITI BANCARI E FINANZIARI | | | |
| | Prestiti al personale del Fondo di previdenza SCAU..... | 156.324 | 138.324 | -18.000 |
| 5 | 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 |
| 6 | RATEI ATTIVI: | | | |
| | Per quote di partecipazione degli iscritti in attività di esercizio..... | 14.953 | 12.723 | -2.230 |
| 7 | RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO: | | | |
| | Oneri sospesi per prestazioni istituzionali in attesa della definizione dei corrispettivi valori di copertura..... | 142.015.473 | 158.684.143 | 16.668.670 |
| | TOTALE DELLE ATTIVITA' | 2.384.124.983 | 2.612.102.974 | 227.977.991 |

| | PASSIVITA' | CONSISTENZA | | VARIAZIONI |
|----------|--|----------------------|----------------------|--------------------|
| | | 1° gennaio | 31 dicembre | |
| 1 | DEBITO IN C/C VERSO L'INPS..... | 2.376.766.000 | 2.604.620.966 | 227.854.966 |
| 2 | RESIDUI PASSIVI | 1.559.035 | 1.559.035 | 0 |
| | Debito verso Istituti di patronato e assistenza sociale..... | 0 | 0 | 0 |
| | Debito per rate di pensione..... | 1.531.390 | 1.531.390 | 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 | | | |
| | 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 | 4.296.317 | 4.403.147 | 106.830 |
| | Fondo garanzia prestiti..... | 476.479 | 476.479 | 0 |
| | Fondo copertura oneri personale a rapporto d'impiego..... | 3.819.838 | 3.926.668 | 106.830 |
| 5 | POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO DEL FONDO DI PREVIDENZA SCAU | | | |
| | Fondo ammortamento immobili..... | 134.057 | 150.252 | 16.195 |
| | TOTALE DELLE PASSIVITA'..... | 2.384.124.983 | 2.612.102.974 | 227.977.991 |

I SINDACI
 GIULIANO CAZZOLA
 GIOVANNI COSSIGA - LUDOVICO ANSELMI
 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
BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO DELL'ANNO 2005**

| E N T R A T E | PREVENTIVO 2005 | PREVENTIVO 2004 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| | ORIGINARIO | aggiornato | 1° nota di var.ne |
| 1 QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI IN ATTIVITA' DI SERVIZIO E PENSIONATI (all.n.1) | 1.546.473 | 1.515.740 | 1.526.386 |
| 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..... | 211.331.894 | 198.325.919 | 201.075.430 |
| 3 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI: | | | |
| - Interessi postali..... | 0 | 0 | 54 |
| 4 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE: | | | |
| - Recuperi di prestazioni | 3.500.000 | 3.500.000 | 3.500.000 |
| 5 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI: | 3.263 | 3.263 | 4.698 |
| - Varie..... | 3.263 | 3.263 | 4.698 |
| COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE | 216.381.630 | 203.344.922 | 206.106.568 |
| 6 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI..... | 4.875 | 4.871 | 2.531 |
| 7 UTILE GESTIONE IMMOBILIARE..... | 106.830 | 108.465 | 0 |
| 8 ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI: | | | |
| Per quote di partecipazione degli iscritti in attività di esercizio (all.n1)..... | 12.723 | 14.953 | 14.641 |
| 9 ONERI SOSPESI PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI IN ATTESA DEFINIZIONE DEI CORRISPETTIVI VALORI DI COPERTURA..... | 158.684.143 | 142.015.473 | 141.567.970 |
| COMPONENTI ECONOMICHE..... | 158.808.571 | 142.143.762 | 141.585.142 |
| TOTALE DELLE ENTRATE | 375.190.201 | 345.488.684 | 347.691.710 |

| U S C I T E | PREVENTIVO 2005 | PREVENTIVO 2004 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| | ORIGINARIO | aggiornato | 1° nota di var.ne |
| 1 SPESE PER PRESTAZIONI: | 142.287.280 | 140.203.554 | 141.839.918 |
| - Rate di pensione (all.n.2)..... | 142.217.280 | 140.133.554 | 141.769.918 |
| - Liquidazioni in capitale..... | 0 | 0 | 0 |
| - Indennità una tantum..... | 70.000 | 70.000 | 70.000 |
| 2 TRASFERIMENTI PASSIVI: | 0 | 0 | 0 |
| Contribuzioni a favore di Enti vari: | | | |
| Enti di patronato e assistenza sociale..... | 0 | 0 | 0 |
| 3 ONERI FINANZIARI: | 200.000 | 200.000 | 100.000 |
| - Interessi passivi su prestazioni arretrate..... | 200.000 | 200.000 | 100.000 |
| -Oneri finanziari derivanti dalla cessione di crediti contributivi L.448\98 e successive modificazioni..... | 0 | 0 | 0 |
| 5 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI: | 1.441 | 1.441 | 17.185 |
| - Uscite diverse..... | 1.441 | 1.441 | 2.029 |
| - Rivalutazione monetaria di prestazioni arretrate..... | | 0 | 15.156 |
| COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE | 142.488.721 | 140.404.995 | 141.957.103 |
| 6 SPESE DI AMMINISTRAZIONE..... | 1.364.377 | 1.337.979 | 797.166 |
| 7 ONERI TRIBUTARI..... | 60.440 | 24.861 | 21.419 |
| 8 INTERESSI PASSIVI SUL C/C CON L'INPS..... | 89.139.407 | 77.929.938 | 78.705.858 |
| 9 ASSEGNAZIONE AL FONDO COPERTURA ONERI PERSONALE EX SCAU | 106.830 | 108.465 | 0 |
| 10 STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI: | | | |
| -Per quote di partecipazione degli iscritti in attività di esercizio (all.n.1)..... | 14.953 | 23.214 | 17.450 |
| 11 STORNO ONERI SOSPESI PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI IN ATTESA DEFINIZIONE DEI CORRISPETTIVI VALORI DI COPERTURA..... | 142.015.473 | 125.659.232 | 126.192.714 |
| COMPONENTI ECONOMICHE..... | 232.701.480 | 205.083.689 | 205.734.607 |
| TOTALE DELLE USCITE | 375.190.201 | 345.488.684 | 347.691.710 |

ALLEGATI

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI

ALLEGATO N. 1

| | PREVENTIVO ORIGINARIO 2005 | | | | PREVENTIVO 2004 | |
|--|----------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| | Da accertare nel 2004 | meno: rateo al 31.12.2003 | più: rateo al 31.12.2004 | Totale (dato economico) | aggiornato (dato economico) | 1° nota di var.ne (dato economico) |
| Quote di partecipazione: | | | | | | |
| Iscritti in attività di esercizio..... | 84.927 | 14.953 | 12.723 | 82.697 | 97.195 | 95.165 |
| Pensionati..... | 1.461.546 | 0 | 0 | 1.461.546 | 1.410.284 | 1.428.412 |
| TOTALE..... | 1.546.473 | 14.953 | 12.723 | 1.544.243 | 1.507.479 | 1.523.577 |

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

| | PREVENTIVO 2005 | PREVENTIVO 2004 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| | ORIGINARIO | aggiornato | 1° nota di var.ne |
| Rate di pensione..... | 143.288.789 | 141.028.412 | 142.841.227 |
| meno: | | | |
| Maggiorazioni pensioni legge 388/2000 (finanziaria 2001) per maggiore perequazione automatica art.69, comma 1..... | 1.071.509 | 894.858 | 1.071.309 |
| PENSIONI A CARICO DEL FONDO..... | 142.217.280 | 140.133.554 | 141.769.918 |

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

PREVENTIVO 2005

ALL. 3

| Ubicazione degli immobili | Totale ammortamento al 31-12-2004 | Consistenza al 1.1.2005 | Aumenti | Diminuzioni | Variazioni per cambio destinazione | Consistenza al 31.12.2005 | Ammortamento 0 quota 2005 | Totale Ammortamento 31.12.2005 | Valutazione corrente |
|--|-----------------------------------|-------------------------|----------|-------------|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------------|
| IMMOBILI DA REDDITO in esercizio | | | | | | | | | |
| ROMA: | | | | | | | | | |
| Via Chopin 23 | 1.090 | 5.734 | | | | 5.734 | 115 | 1.204 | 150.000 |
| Via Chopin 25 | 1.090 | 5.734 | | | | 5.734 | 115 | 1.204 | 150.000 |
| Via Chopin 27 | 1.090 | 5.734 | | | | 5.734 | 115 | 1.204 | 150.000 |
| Via Chopin 29 | 1.090 | 5.734 | | | | 5.734 | 115 | 1.204 | 150.000 |
| Via Chopin 31 | 1.090 | 5.734 | | | | 5.734 | 115 | 1.204 | 150.000 |
| Via Chopin 33 | 1.090 | 5.734 | | | | 5.734 | 115 | 1.204 | 150.000 |
| Via Listz 22 | 2.794 | 15.203 | | | | 15.203 | 304 | 3.098 | 400.000 |
| Via Listz 24/32 | 20.271 | 106.687 | | | | 106.687 | 2.134 | 22.404 | 2.450.000 |
| Totale immobili da reddito | 29.602 | 156.296 | 0 | 0 | 0 | 156.296 | 3.126 | 32.728 | 3.750.000 |
| IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICIO in esercizio | | | | | | | | | |
| ROMA: | | | | | | | | | |
| Via Listz 34 | 63.345 | 333.397 | | | | 333.397 | 6.668 | 70.013 | 6.040.000 |
| Via Chopin, 35 | 41.110 | 320.061 | | | | 320.061 | 6.401 | 47.511 | 6.040.000 |
| Totale immobili strumentali | 104.455 | 653.458 | 0 | 0 | 0 | 653.458 | 13.069 | 117.525 | 12.080.000 |
| TOTALE GENERALE | 134.057 | 809.754 | 0 | 0 | 0 | 809.754 | 16.195 | 150.252 | 15.830.000 |

Gestione speciale per i trattamenti pensionistici già erogati dai fondi integrativi di previdenza esistenti presso gli Enti disciolti
Preventivo 2005

ENTRATE E USCITE
RELATIVE ALLA GESTIONE DEGLI IMM. DA REDDITO IPI
DA PARTE DELLA SOCIETA' IGEI

| DESCRIZIONE | IMPORTO | IMPORTO | VARIAZIONI |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| | Preventivo 2005 | P. Agg.to 2004 | |
| GESTIONE IMMOBILIARE | | | |
| ENTRATE : | | | |
| - Utile netto derivanti dalla gestione IGEI del patr. imm.re da reddito (all. n.6/bis) | 195.000,00 | 195.000,00 | 0,00 |
| - Canone figurativo degli immobili destinati ad uffici. | 45.741,00 | 45.741,00 | 0,00 |
| TOTALE DELLE ENTRATE | 240.741,00 | 240.741,00 | 0,00 |
| USCITE : | | | |
| - Spese di conduzione degli immobili da reddito | | | 0,00 |
| - Spese di manutenzione degli immobili da reddito. | | | 0,00 |
| - Compenso alla società' per la gest. del patr. imm.re dell'istituto. | 19.109,00 | 19.109,00 | 0,00 |
| - Assegnazione al fondo ammortamento immobili . | 16.195,09 | 16.195,09 | 0,00 |
| - Assegnazione al fondo imposte | 83.917,00 | 82.127,26 | 1.789,74 |
| - Assegnazione al fondo liquidazione fine rapp. portieri e pulitori stabili da red. | | | 0,00 |
| - Spese di assicurazione. | 873,00 | 1.136,00 | -263,00 |
| - Spese di amministrazione. | 13.356,00 | 13.094,00 | 262,00 |
| - Spese per l'osservatorio degli immobili. | | | 0,00 |
| - Altri oneri tributari (IRAP) | 461,00 | 615,00 | -154,00 |
| TOTALE DELLE USCITE | 133.911,09 | 132.276,35 | 1.634,74 |
| RISULTATO GESTIONE IMMOBILIARE | 106.829,91 | 108.464,65 | -1.634,74 |

| DESCRIZIONE | IMPORTO | IMPORTO |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | preventivo 2005 | P. Agg.to 2004 |
| PROVENTI : | | |
| - Affitti | 250.000,00 | 250.000,00 |
| - Recupero spese di conduzione | | |
| - Recupero spese di manutenzione | | |
| - Recupero spese di custodia | | |
| - Recupero spese varie | 15.000,00 | 15.000,00 |
| - Entrate varie | | |
| TOTALE DEI PROVENTI..... | 265.000,00 | 265.000,00 |
| SPESE: | | |
| - Manutenzioni. | 20.000,00 | 20.000,00 |
| - Spese di custodia | | |
| - Spese di conduzione | 30.000,00 | 30.000,00 |
| - Imposta comunale sugli immobili | 10.000,00 | 10.000,00 |
| - Spese diverse. | 10.000,00 | 10.000,00 |
| TOTALE DELLE SPESE..... | 70.000,00 | 70.000,00 |
| UTILE NETTO..... | 195.000,00 | 195.000,00 |

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA

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 2005

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2005 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:

- * 62.581 mgl. di ENTRATE
- * 62.581 mgl. 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 2004 e di indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macro economici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso del 2005.

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 2005 raffrontati con i corrispondenti risultati ipotizzati per il 2004 ed accertati per il 2003.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2003 | PREVENTIVO 2004 | | PREVENTIVO 2005 |
|---|--------------------|------------------------|---------------|--------------------|
| | | ORIGINARIO | AGGIORNATO | |
| | | 1 ^ nota di variazione | | |
| ENTRATE: | | (in migliaia di euro) | | |
| Contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti..... | 214 | 228 | 181 | 193 |
| Redditi e Proventi Patrimoniali..... | - | (...) | | |
| Poste correttive e compensative di uscite | 404 | 500 | 500 | 500 |
| Entrate non classificabili in altre voci | 1 | (...) | 1 | (...) |
| Canone d'uso netto degli immobili strumentali adibiti ad uffici | (...) | (...) | 0 | 0 |
| | 619 | 728 | 682 | 693 |
| Trasferimento dalla GIAS..... | 61.374 | 57.218 | 62.425 | 62.581 |
| TOTALE DELLE ENTRATE..... | 61.993 | 57.946 | 63.107 | 63.274 |
| USCITE: | | | | |
| Spese per prestazioni istituzionali..... | 60.848 | 56.842 | 61.920 | 62.037 |
| Trasferimenti passivi | 1 | 1 | 1 | 0 |
| Spese di amministrazione | 129 | 123 | 130 | 135 |
| Oneri finanziari..... | 970 | 979 | 1.054 | 1.101 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie..... | 44 | 0 | 0 | |
| Oneri tributari..... | 1 | 1 | 2 | 1 |
| Uscite non classificabili in altre voci | 0 | (...) | (...) | (...) |
| TOTALE DELLE USCITE..... | 61.993 | 57.946 | 63.107 | 63.274 |

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI – Previsti in 193mgl. presentano un aumento di 12 mgl. rispetto al gettito ipotizzato per l'anno 2004 con l'aggiornamento al preventivo originario. Il predetto aumento, pur in presenza di una diminuzione del numero degli iscritti (52 unità nel 2004 contro le 43 nel 2005), è da attribuire all'incremento del monte retributivo imponibile valutato in 2.417 mgl. nel 2005 rispetto a 2.260 mgl. del 2004.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE - La previsione di 500 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 62.581 mgl. 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 2004 il trasferimento è stato valutato in 62.425 mgl..

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI – L'onere per la voce in esame è stato valutato in 62.037 mgl. con un aumento di 117 mgl. rispetto al corrispondente dato previsto per l'aggiornamento al bilancio di previsione dell'anno 2004. Il predetto onere tiene conto della diminuzione del numero delle pensioni (a fine anno - 73) e

dell'adeguamento dei trattamenti pensionistici per perequazione automatica.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE – Determinate in 135 mgl. sono state attribuite alla gestione in base ai criteri previsti dall'art.31 del Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

ONERI FINANZIARI – Calcolati in 1.101 mgl., si riferiscono agli interessi passivi che s'ipotizza matureranno sul conto corrente intrattenuto con l'INPS, regolati al saggio del 3,648% per cento stabilito con deliberazione n. 41 del 22 settembre 2004 dal Consiglio di Amministrazione, secondo i criteri previsti dall'art.34 del vigente Regolamento di contabilità.

RISULTATO DELL' ESERCIZIO - In relazione alle previsioni economiche formulate, la gestione dell'esercizio 2005 presenta uscite per 63.274 mgl. ed entrate per 693mgl.. L'eccedenza delle prime sulle seconde, pari a 62.581 mgl., 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 IL PERSONALE DEL CONSORZIO AUTONOMO
PORTO DI GENOVA E DELL'ENTE AUTONOMO DEL PORTO DI TRIESTE**

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2005

| | ATTIVITA' | CONSISTENZA | | VARIAZIONI |
|---|---|-------------|-------------|------------|
| | | 1 ^ gennaio | 31 dicembre | |
| 1 | CREDITO IN CONTO CORRENTE CON L' INPS..... | 551.954 | 550.690 | -1.264 |
| 2 | QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL' ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI..... | 8.223 | 7.989 | -234 |
| 3 | RESIDUI ATTIVI Crediti per prestazioni da recuperare..... | 60.292 | 60.292 | 0 |
| 4 | RATEI ATTIVI Contributi | 21.694 | 23.200 | 1.506 |
| | TOTALE DELLE ATTIVITA' | 642.163 | 642.171 | 8 |

| | PASSIVITA' | CONSISTENZA | | VARIAZIONI |
|---|--|----------------|----------------|------------|
| | | 1 ^ gennaio | 31 dicembre | |
| 1 | RESIDUI PASSIVI | 642.163 | 642.171 | 8 |
| | DEBITI VERSO BENEFICIARI DI PRESTAZIONI..... | 641.737 | 641.737 | 0 |
| | DEBITO VERSO ISTITUTI DI PATRONATO, PER CONTRIBUTIONI..... | 426 | 434 | 8 |
| | TOTALE DELLE PASSIVITA'..... | 642.163 | 642.171 | 8 |

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

IL PRESEDENTE
GIAN PAOLO SASSI

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

ENTRATE E USCITE DELL'ANNO 2005

| ENTRATE | Preventivo | PREVENTIVO 2004 | |
|--|-------------------|-------------------|----------------------|
| | 2005 | AGGIORNATO | 1^nota di variazione |
| 1 CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI | | | |
| -Contributi (all.n.1)..... | 191.824 | 188.372 | 226.781 |
| 2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE | | | |
| -Recupero prestazioni..... | 500.000 | 500.000 | 500.000 |
| 3 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI | | | |
| -Entrate diverse..... | 505 | 505 | 479 |
| COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE..... | 692.329 | 688.877 | 727.260 |
| 4 CANONE D'USO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI | 473 | 473 | 392 |
| 5 ATTRIBUZIONE DEI RATEI ATTIVI FINALI -Per contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti (all. n.1) | 23.200 | 21.694 | 27.734 |
| 6 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... | 62.580.524 | 62.424.616 | 57.217.865 |
| COMPONENTI ECONOMICHE..... | 62.604.197 | 62.446.783 | 57.245.991 |
| TOTALE DELLE ENTRATE..... | 63.296.526 | 63.135.660 | 57.973.251 |

| U S C I T E | Preventivo | P R E V E N T I V O 2 0 0 4 | |
|--|-------------------|-----------------------------|----------------------|
| | 2005 | AGGIORNATO | 1^nota di variazione |
| 1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI | | | |
| -Rate di pensione (all.n.2)..... | 62.037.319 | 61.920.084 | 56.841.763 |
| 2 TRASFERIMENTI PASSIVI | 437 | 429 | 516 |
| Contribuzioni a favore di Enti vari: | | | |
| - Enti di patronato e assistenza sociale..... | 434 | 426 | 513 |
| -istituto Italiano di medicina sociale..... | 3 | 3 | 3 |
| 3 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI | | | |
| - Uscite diverse | 223 | 223 | 207 |
| COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE..... | 62.037.979 | 61.920.736 | 56.842.486 |
| 4 SPESE DI AMMINISTRAZIONE..... | 134.745 | 129.947 | 123.346 |
| 5 ONERI TRIBUTARI..... | 586 | 1.543 | 1.329 |
| 6 INTERESSI PASSIVI SUL C/C CON L'INPS..... | 1.101.522 | 1.054.154 | 979.886 |
| 7 STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI | | | |
| -Per contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti (all. n.1) | 21.694 | 29.280 | 26.204 |
| COMPONENTI ECONOMICHE..... | 1.258.547 | 1.214.924 | 1.130.765 |
| TOTALE DELLE USCITE..... | 63.296.526 | 63.135.660 | 57.973.251 |

ALLEGATI

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI

| DESCRIZIONE | PREVENTIVO 2005 | | | | PREVENTIVO 2004 | |
|--------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------|-----------------------|
| | Accertati nel 2005 | meno: rateo al 31.12.2004 | più: rateo al 31.12.2005 | Totale (dato economico) | AGGIORNATO | 1 ^nota di variazione |
| Contributi..... | 191.824 | 21.694 | 23.200 | 193.330 | 180.786 | 228.311 |
| TOTALE..... | 191.824 | 21.694 | 23.200 | 193.330 | 180.786 | 228.311 |

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

| DESCRIZIONE | PREVENTIVO 2005 | | | | PREVENTIVO 2004 | |
|--|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------|------------------------------------|
| | da impegnare nel 2005 | meno: rateo al 31.12.2004 | più: rateo al 31.12.2005 | Totale (dato economico) | AGGIORNATO | ORIGINARIO 1^NOTA DI VARIAZIONE |
| Rate di pensione..... | 62.625.563 | - | - | 62.625.563 | 62.377.148 | 57.265.774 |
| meno: | | | | | | |
| - Maggiorazioni pensioni L.388/2000 (finanziaria 2001) per maggiore pereg. Aut.-art 69,comma 1..... | 588.244 | - | - | 588.244 | 457.064 | 424.011 |
| RATE DI PENSIONE A CARICO DEL FONDO | 62.037.319 | - | - | 62.037.319 | 61.920.084 | 56.841.763 |

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA

FONDO DI PREVIDENZA DELLE ISCRIZIONI COLLETTIVE

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2005

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2005 del Fondo di previdenza delle iscrizioni collettive si riassume in:

- 286 mgl. di ENTRATE;
- 187 mgl. di USCITE;
- 99 mgl. di AVANZO ECONOMICO;
- 6,269 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 2004 e delle indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso dell'anno 2005.

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 2005, raffrontate con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2004 ed accertati per il 2003;
- la situazione patrimoniale accertata per il 2003 e presunta per il 2004 e 2005.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | PREVENTIVO | PREVENTIVO | PREVENTIVO |
|---|--------------|----------------------------|--------------------|--------------|
| | 2003 | 1° nota di var.ne* 2004 | AGGIORNATO 2004 | 2005 |
| (In migliaia di euro) | | | | |
| 1 PATRIMONIO ALL'INIZIO DELL'ANNO: | | | | |
| Avanzo..... | 4.232 | 6.065 | 6.065 | 6.170 |
| 2 ENTRATE: | | | | |
| Contributi datori di lavoro ed iscritti..... | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Poste correttive e compensative di uscite | 67 | 13 | 50 | 50 |
| Entrate non classificabili in altre voci | (...) | (...) | (...) | (...) |
| Redditi e Proventi Patrimoniali..... | 168 | 214 | 210 | 222 |
| Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad ufficio..... | (...) | (...) | (...) | (...) |
| Variazioni patrimoniali straordinarie | 1.778 | 0 | 0 | 0 |
| Prelievi da fondi e riserve tecniche..... | 3 | 6 | 14 | 11 |
| TOTALE DELLE ENTRATE ... | 2.019 | 236 | 277 | 286 |
| 3 USCITE: | | | | |
| Spese per prestazioni istituzionali..... | 49 | 49 | 51 | 49 |
| Trasferimenti passivi..... | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Uscite non classificabili in altre voci | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Spese di amministrazione | 133 | 87 | 114 | 128 |
| Contributo conto interessi agli inquilini..... | 0 | 12 | 3 | 5 |
| Oneri tributari..... | 3 | 2 | 2 | 3 |
| Assegnazioni a fondi e riserve tecniche | 1 | 2 | 2 | 2 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie | 2 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE DELLE USCITE ... | 186 | 152 | 172 | 187 |
| 4 RISULTATO DI ESERCIZIO | | | | |
| Avanzo (+)..... | 1.833 | 84 | 105 | 99 |
| 5 AVANZO PATRIMONIALE ALLA FINE DELL'ANNO..... | 6.065 | 6.149 | 6.170 | 6.269 |

* i dati coincidono con quelli del preventivo originario.

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI

– Previsti in 3 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 222 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 2005 non è stata prevista alcuna voce di entrata relativa al plusvalore derivante dalla cessione degli immobili.

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI- Quantificate in 49 mgl., sono rappresentate unicamente dall'onere per rate di pensione.

Il numero, gli importi annui e medi delle pensioni presunte alla fine del 2004 e del 2005, sono evidenziati nel seguente prospetto.

PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2004 E 2005

| ANNO | CATEGORIA | NUMERO | IMPORTO ANNUO (in unità di euro) | IMPORTO MEDIO ANNUO |
|-------------|--------------------|---------------|---|----------------------------|
| 2004 | Vecchiaia | 108 | 25.595 | 209 |
| | Invalidità | 30 | 8.506 | 284 |
| | Superstiti | 876 | 20.119 | 23 |
| | Totale..... | 1.014 | 51.220 | 51 |
| 2005 | Vecchiaia | 100 | 22.435 | 224 |
| | Invalidità | 28 | 8.306 | 297 |
| | Superstiti | 852 | 19.465 | 23 |
| | Totale..... | 980 | 50.206 | 51 |

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - Determinate in complessivi 128 mgl., rappresentano per 100 mgl. la quota parte delle spese di amministrazione dell'istituto attribuite alla Gestione in base ai criteri previsti dall'art. 31 del Regolamento di contabilità e per 28 mgl€ le spese connesse con la gestione e la vendita degli immobili cartolarizzati.

RISULTATO D'ESERCIZIO - In base alle previsioni formulate, l'esercizio

2005 evidenzia un avanzo di 99 mgl. pari alla differenza tra entrate per 286 mgl. e uscite per 187 mgl..

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA,
CONTABILITA' E BILANCIO

IL DIRETTORE GENERALE

BILANCIO PREVENTIVO

FONDO DI PREVIDENZA DELLE ISCRIZIONI COLLETTIVE

STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2005

| ATTIVITA' | CONSISTENZA | | VARIAZIONI |
|--|------------------|------------------|---------------|
| | 1° gennaio | 31 dicembre | |
| 1 CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS..... | 5.968.123 | 6.060.655 | 92.532 |
| 2 QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI..... | 291.399 | 288.161 | -3.238 |
| 3 QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI..... | 6.033 | 5.861 | -172 |
| 4 RESIDUI ATTIVI: | | | |
| Crediti per prestazioni da recuperare..... | 197.925 | 197.925 | 0 |
| TOTALE ATTIVITA' | 6.463.480 | 6.552.602 | 89.122 |

| | 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° gennaio | 31 dicembre | |
| 1 | RESIDUI PASSIVI : | 16.694 | 16.693 | -1 |
| | Debiti verso lo Stato art.1 duodecies L.641/1978..... | 1 | 0 | 0 |
| | Debiti verso gli IPAS, per contribuzioni | 7 | 7 | 0 |
| | Debiti verso beneficiari di prestazioni | 16.686 | 16.686 | 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: | 271.193 | 261.808 | -9.385 |
| | Fondo per la copertura delle pensioni..... | 235.035 | 224.023 | -11.012 |
| | Fondo di riserva per le pensioni da liquidare..... | 36.158 | 37.785 | 1.627 |
| | TOTALE PASSIVITA'..... | 292.420 | 283.034 | -9.386 |
| 4 | PATRIMONIO NETTO..... | 6.171.060 | 6.269.568 | 98.508 |
| | TOTALE A PAREGGIO | 6.463.480 | 6.552.602 | 89.122 |

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

IL PRESIDENTE
GIAN PAOLO SASSI

FONDO DI PREVIDENZA DELLE ISCRIZIONI COLLETTIVE
BILANCIO PREVENTIVO ECONOMICO DELL'ANNO 2005

| ENTRATE | PREVENTIVO 2005 | PREVENTIVO 2004 | |
|---|-----------------|-----------------|-------------------|
| | ORIGINARIO | aggiornato | 1° nota di var.ne |
| 1 CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI..... | 3.150 | 3.150 | 3.000 |
| 2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE | | | |
| -Recupero di prestazioni | 50.000 | 50.000 | 13.000 |
| 3 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI | | | |
| - Diverse | 391 | 391 | 212 |
| COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE..... | 53.541 | 53.541 | 16.212 |
| 4 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI..... | 222.014 | 209.715 | 213.805 |
| 5 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI... | 347 | 347 | 231 |
| 6 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE: | 0 | 0 | 0 |
| - Prelievo per eccedenza del Fondo ammortamento immobili. Ceduti alla SCIP..... | 0 | 0 | 0 |
| - Rimborso danni di guerra..... | 0 | 0 | 0 |
| 7 PRELIEVO DA RISERVE TECNICHE E FONDI ACCANTONAMENTO VARI: | | | |
| - Prelievo dal Fondo di copertura pensioni..... | 11.012 | 13.712 | 6.214 |
| COMPONENTI ECONOMICHE..... | 233.373 | 223.774 | 220.250 |
| TOTALE DELLE ENTRATE..... | 286.914 | 277.315 | 236.462 |

| U S C I T E | PREVENTIVO 2005 | PREVENTIVO 2004 | |
|---|-----------------|-----------------|-------------------|
| | ORIGINARIO | aggiornato | 1° nota di var.ne |
| 1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI | | | |
| - Rate di pensione | 49.539 | 50.553 | 48.902 |
| 2 TRASFERIMENTI PASSIVI: | 16 | 16 | 16 |
| - all'ONPI, per contribuzioni..... | 9 | 9 | 9 |
| -all'IPAS, per contribuzioni..... | 7 | 7 | 7 |
| 3 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI: | | | |
| - Diverse..... | 173 | 173 | 91 |
| COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE..... | 49.728 | 50.742 | 49.009 |
| 4 SPESE DI AMMINISTRAZIONE..... | 100.518 | 95.239 | 72.800 |
| 5 SPESE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO..... | 28.027 | 18.716 | 14.695 |
| 6 CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI..... | 5.758 | 3.199 | 12.323 |
| 7 ONERI TRIBUTARI..... | 2.748 | 2.391 | 2.125 |
| 8 ASSEGNAZIONI RISERVE TECNICHE E FONDI ACCANTONAMENTI VARI: | | | |
| - Assegnazione Fondo riserva pensioni da liquidare..... | 1.627 | 1.557 | 1.725 |
| COMPONENTI ECONOMICHE..... | 138.678 | 121.102 | 103.668 |
| TOTALE DELLE USCITE | 188.406 | 171.844 | 152.677 |
| 9 AVANZO | 98.508 | 105.471 | 83.785 |
| TOTALE A PAREGGIO | 286.914 | 277.315 | 236.462 |

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA

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

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2005

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2005 del « Fondo di previdenza per le persone che svolgono lavori di cura non retribuiti derivanti da responsabilità familiari», si riassume in:

5.529 mgl di ENTRATE

5.529 mgl 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 2005 si prevede un'assegnazione di 4.006 mgl , determinata dalla differenza tra le entrate previste per 5.529 mgl e le uscite, al netto dell'assegnazione, di importo pari a 1.523 mgl .

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 2005.

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 2005 raffrontati con i corrispondenti dati previsionali relativi al 2004 ed accertati per il 2003.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2003 | PREVENTIVO 2004 | | PREVENTIVO 2005 |
|---|--------------------|-----------------------|--------------|--------------------|
| | | 1 ^ nota di variaz.ne | aggiornato | |
| 1 ENTRATE | | | | |
| | | (in migliaia di euro) | | |
| Quote di partecipazione degli iscritti | 1.881 | 6 | 2.000 | 2.000 |
| Redditi e proventi patrimoniali | 4.413 | 2.832 | 3.293 | 3.490 |
| Canone d'uso netto degli immobili..... | 1 | ... | 1 | 1 |
| Poste correttive e compensative di uscite | 38 | 20 | 29 | 30 |
| Entrate non classificabili in altre voci | 4 | 1 | 4 | 4 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie | 71.902 | 0 | 0 | 0 |
| Prelievi da fondi e riserve tecniche | 0 | 4 | 3 | 4 |
| TOTALE..... | 78.239 | 2.863 | 5.330 | 5.529 |
| 2 USCITE | | | | |
| Spese per prestazioni | 249 | 193 | 215 | 224 |
| Spese di amministrazione | 1.671 | 735 | 886 | 1.045 |
| Oneri finanziari..... | 14 | 1 | 15 | 15 |
| Uscite non classificabili in altre voci | 2 | ... | 2 | 2 |
| Contributo sui mutui concessi ai conduttori per l'acquisto degli immobili dell'Istituto..... | 0 | 498 | 129 | 232 |
| Oneri tributari..... | 7 | 5 | 6 | 5 |
| Assegnazione alle riserve tecniche | 76.296 | 1.431 | 4.077 | 4.006 |
| TOTALE..... | 78.239 | 2.863 | 5.330 | 5.529 |

ENTRATE

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI – Il gettito contributivo è stato valutato in 2.000 mgl , importo pari a quello previsto in fase di aggiornamento al bilancio 2004. L'incremento della previsione, rispetto agli esercizi precedenti consegue all'avviata applicazione delle disposizioni per il versamento dei contributi di cui al D.Lgs. 565/96.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI – Previsti in 3.490 mgl sono commisurati al rendimento delle disponibilità della Gestione utilizzate dall'Ente secondo i criteri previsti dal vigente Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi 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 e dal contemporaneo contenimento degli oneri di gestione degli immobili stessi;
- 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 3,648% con deliberazione n.41 del 22 settembre 2004.

| DESCRIZIONE | IMPIEGHI | REDDITI | SAGGIO % |
|----------------------------------|-------------|-----------|----------|
| Impieghi mobiliari e immobiliari | 3.248.222 | 1.502.988 | 46,271 |
| Investimenti in tesoreria | 160.779.044 | 1.971.064 | 1,226 |
| Altri impieghi | 409.772 | 14.796 | 3,611 |
| Totale | 164.437.037 | 3.488.848 | 2,122 |

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE – Per il preventivo 2005 sono state previste in 30 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 224 mgl si riferiscono esclusivamente alle rate di pensione. L'importo risulta di poco superiore a quello previsto in fase di aggiornamento del preventivo 2004 (215 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 2005: 2.096 mgl) 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 2004 e del 2005.

| Categoria | Numero delle pensioni | Importo annuo | | | Importo medio |
|-------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|------------------|---------------|
| | | a carico della gestione | a carico della GIAS | complessivo | |
| 2004 | | | | | |
| Vecchiaia | 1.442 | 191.779 | 1.238.292 | 1.430.071 | 992 |
| Invalidità | 337 | 11.082 | 86.961 | 98.043 | 291 |
| Totale | 1.779 | 202.861 | 1.325.253 | 1.528.114 | 859 |
| 2005 | | | | | |
| Vecchiaia | 1.440 | 200.813 | 1.422.765 | 1.623.578 | 1.127 |
| Invalidità | 317 | 10.426 | 90.527 | 100.953 | 318 |
| Totale | 1.757 | 211.239 | 1.513.292 | 1.724.531 | 982 |

SPESE DI AMMINISTRAZIONE – Sono state stimate pari a 137 mgl e rappresentano la quota parte delle spese di amministrazione complessive dell'Istituto, attribuite alle Gestioni secondo i criteri previsti dall'art. 31 del vigente Regolamento di contabilità.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE RELATIVE AGLI IMMOBILI CARTOLARIZZATI –

Sono state valutate in 908 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 232 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 5 mgl e riguardano gli oneri relativi alle ritenute erariali sui conti correnti postali e, in massima parte, l'IRAP, Imposta Regionale sulle Attività Produttive, istituita con Decreto legislativo n. 446 del 15 dicembre 1997.

ASSEGNAZIONE ALLE RISERVE TECNICHE –

Ammonta complessivamente a 4.006 mgl e si riferisce:

- per 46 mgl all'assegnazione al fondo di copertura delle pensioni di vecchiaia.
- per 3.960 mgl 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 DICEMBRE 2005**

| | C O N S I S T E N Z A | | V A R I A Z I O N I |
|---|-----------------------|--------------------|---------------------|
| | al 1°.1.2005 | al 31.12.2005 | |
| ATTIVITA' | | | |
| 1 QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI | 164.027.265 | 168.029.275 | 4.002.010 |
| 2 QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI | 8.153 | 7.921 | -232 |
| 3 RESIDUI ATTIVI - Crediti per rate di pensione da recuperare..... | 84.370 | 84.370 | 0 |
| TOTALE ATTIVITA'..... | 164.119.788 | 168.121.566 | 4.001.778 |

| | C O N S I S T E N Z A | | V A R I A Z I O N I |
|--|-----------------------|--------------------|---------------------|
| | al 1°.1.2005 | al 31.12.2005 | |
| P A S S I V I T A' | | | |
| 1 RESIDUI PASSIVI | | | |
| - Debiti verso pensionati..... | 25.051 | 25.051 | 0 |
| 2 RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO | 164.094.737 | 168.096.515 | 4.001.778 |
| - Fondo di riserva per le pensioni da liquidare | 157.566.750 | 161.527.128 | 3.960.378 |
| - Conto speciale per l'integrazione delle pensioni | 5.286.625 | 5.286.625 | 0 |
| - Fondo di copertura delle pensioni | 1.241.362 | 1.282.762 | 41.400 |
| TOTALE PASSIVITA'..... | 164.119.788 | 168.121.566 | 4.001.778 |

I SINDACI
GIULIANO CAZZOLA - GIOVANNI COSSIGA
LUDOVICO ANSELMINI - 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 2005**

| | ENTRATE | PREVENTIVO | PREVENTIVO 2004 | |
|----------|--|------------|-----------------|------------------------|
| | | 2005 | aggiornato | 1 ^ nota di variazione |
| 1 | QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI: | | | |
| | -Contributi..... | 2.000.000 | 2.000.000 | 6.000 |
| 2 | POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE | | | |
| | -Recupero di prestazioni..... | 30.000 | 29.000 | 20.185 |
| 3 | REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI | 1.085 | 1.031 | 0 |
| | -Interessi attivi diversi..... | 0 | 0 | 0 |
| | -Interessi postali | 1.085 | 1.031 | 0 |
| 4 | ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI | 4.358 | 4.358 | 544 |
| | COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE | 2.035.443 | 2.034.389 | 26.729 |
| 5 | REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI | 3.488.848 | 3.291.661 | 2.832.026 |
| 6 | CANONE D'USO NETTO IMMOBILI STRUMENTALI | 469 | 469 | 413 |
| 7 | VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE | 0 | 0 | 0 |
| | -Plus valore di immobili alienati..... | 0 | 0 | 0 |
| | -Risarcimento danni di guerra..... | 0 | 0 | 0 |
| | -Prelievo dal Fondo ammortamento immobili..... | 0 | 0 | 0 |
| | -Eccedenza dal Fondo Oscillazione Titoli..... | 0 | 0 | 0 |
| | -Plus valore titoli..... | 0 | 0 | 0 |
| | -Plus valore ed eccedenza fondo amm.to immobili ceduti alla S..... | 0 | 0 | 0 |
| 8 | PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE | 4.292 | 3.420 | 3.906 |
| | -Prelievo dal fondo di riserva per le pensioni da liquidare... | 0 | 0 | 0 |
| | -Prelievo dal conto speciale per l'integrazione delle pensioni.... | 0 | 0 | 0 |
| | -Prelievo dal Fondo di copertura delle pensioni | 4.292 | 3.420 | 3.906 |
| | COMPONENTI ECONOMICHE | 3.493.609 | 3.295.550 | 2.836.345 |
| | TOTALE DELLE ENTRATE..... | 5.529.052 | 5.329.939 | 2.863.074 |

| | U S C I T E | PREVENTIVO | PREVENTIVO 2004 | |
|----------|--|------------------|------------------|------------------------|
| | | 2005 | aggiornato | 1 ^ nota di variazione |
| 1 | SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (All. n.1) | 223.716 | 215.156 | 192.407 |
| 2 | ONERI FINANZIARI | 15.000 | 15.000 | 1.133 |
| | Interessi passivi su prestazioni arretrate..... | 15.000 | 15.000 | 1.133 |
| | Interessi passivi diversi..... | 0 | 0 | 0 |
| 3 | USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI | | | |
| | -Uscite varie..... | 1.925 | 1.925 | 235 |
| | COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE | 240.641 | 232.081 | 193.775 |
| 4 | SPESE DI AMMINISTRAZIONE | 137.030 | 128.753 | 130.056 |
| 5 | SPESE DI AMMIN.NE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO | 907.753 | 756.450 | 604.703 |
| 6 | ONERE CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI SUI MUTUI CONCESSI AI CONDUTTORI PER L'ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DELL'ISTITUTO..... | 232.702 | 129.279 | 498.037 |
| 7 | ONERI TRIBUTARI | 4.856 | 5.982 | 5.404 |
| 8 | ASSEGNAZIONE ALLE RISERVE TECNICHE | 4.006.070 | 4.077.394 | 1.431.099 |
| | -Assegnazione al Fondo di riserva per le pensioni da liquidare..... | 3.960.378 | 4.019.112 | 1.420.573 |
| | -Assegnazione al conto speciale per integrazione pensioni..... | 0 | 0 | 9.582 |
| | -Assegnazione al Fondo di copertura delle pensioni..... | 45.692 | 58.282 | 944 |
| | COMPONENTI ECONOMICHE | 5.288.411 | 5.097.858 | 2.669.299 |
| | TOTALE DELLE USCITE..... | 5.529.052 | 5.329.939 | 2.863.074 |

ALLEGATI

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

All. n.1

| DESCRIZIONE | PREVENTIVO 2005 | | | | PREVENTIVO 2004 | |
|--|-----------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------|------------------------|
| | da impegnare nel 2005 | meno: rateo al 31.12.2004 | più : rateo al 31.12.2005 | totale previsioni economiche | aggiornato | 1 ^ nota di variazione |
| Rate di pensione lorde..... | 2.319.883 | 0 | 0 | 2.319.883 | 2.118.726 | 1.728.965 |
| a detrarre: onere per rivalutazione dei contributi versati, art.69, comma 5, L.388/2000..... | 2.096.167 | 0 | 0 | 2.096.167 | 1.903.570 | 1.536.558 |
| Rate di pensione a carico della Gestione..... | 223.716 | 0 | 0 | 223.716 | 215.156 | 192.407 |

APPENDICE LEGISLATIVA

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 commisurato 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
SEDE CENTRALE ROMA

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

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2005

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione per l'anno 2005 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;
- * 135 mln. di USCITE;
- * 84 mln. di DISAVANZO ECONOMICO;
- * 1.360 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 2004 e di indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che presumibilmente influenzeranno il Fondo nel corso dell'anno 2005.

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 2005 raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2004 ed accertati per il 2003;

* alla situazione patrimoniale accertata per l'anno 2003 e presunta per il 2004 e 2005.

SINTESI SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | PREVENTIVO | PREVENTIVO | PREVENTIVO |
|---|-----------------------|------------------------|--------------------|-------------------|
| | 2003 | 1 ^nota var.ne 2004 | AGGIORNATO 2004 | 2005 |
| | (in migliaia di euro) | | | |
| DEFICIT PATRIMONIALE INIZIO ANNO | -1.135.277 | -1.196.874 | -1.196.874 | -1.275.562 |
| ENTRATE: | | | | |
| Contributi ordinari..... | 29.463 | 29.129 | 29.060 | 29.468 |
| Quote di partecipazione degli iscritti..... | 137 | 158 | 186 | 191 |
| Redditi e Proventi patrimoniali..... | 124 | 76 | 114 | 120 |
| Poste correttive e compensative di uscite..... | 20.352 | 20.803 | 20.816 | 21.014 |
| Entrate non classificabili in altre voci..... | 23 | 15 | 15 | 15 |
| Canone d'uso netto immobili strumentali..... | 3 | 3 | 4 | 4 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie..... | 6.385 | 0 | 0 | 0 |
| Prelievi da riserve tecniche e fondi..... | 1 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE DELLE ENTRATE..... | 56.488 | 50.184 | 50.195 | 50.812 |
| USCITE: | | | | |
| Spese per prestazioni istituzionali..... | 82.518 | 85.046 | 84.478 | 85.728 |
| Trasferimenti passivi..... | 151 | 156 | 152 | 149 |
| Spese di amministrazione..... | 1.251 | 1.116 | 1.189 | 1.255 |
| Oneri finanziari..... | 34.026 | 43.271 | 42.972 | 47.735 |
| Contributo conto interessi agli inquilini..... | 0 | 44 | 12 | 21 |
| Oneri tributari..... | 64 | 48 | 62 | 64 |
| Poste correttive e compensative di entrate..... | 0 | 2 | 1 | 0 |
| Uscite non classificabili in altre voci..... | 2 | 0 | 2 | 2 |
| Svalutazione e deprezzamenti..... | 73 | 25 | 15 | 191 |
| TOTALE DELLE USCITE..... | 118.085 | 129.708 | 128.883 | 135.145 |
| RISULTATO DELL'ESERCIZIO: | | | | |
| Disavanzo di esercizio..... | -61.597 | -79.524 | -78.688 | -84.333 |
| DEFICIT PATRIMONIALE..... | -1.196.874 | -1.276.398 | -1.275.562 | -1.359.895 |

CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI - Il gettito contributivo è stato previsto pari a 29,468 mln. con un incremento di 408 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 2005 di 1.443 euro (a fronte dei 1.413 del 2004) ed un numero di iscritti obbligatori pari a 20.425 unità nel 2005 (20.565 nel 2004).

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI - Indicate in 191 mgl. attengono ai versamenti effettuati da 135 contribuenti che si presume proseguano volontariamente i pagamenti al Fondo.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE - Valutate in 21,014 mln. sono costituite:

- per 20,214 mln. dalle trattenute ai pensionati del Fondo, titolari di altra pensione a carico dell'assicurazione generale obbligatoria o di altri trattamenti di previdenza sostitutivi o esonerativi della stessa, 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 - Per il preventivo 2005, come per l'aggiornamento al preventivo 2004, non è stata prevista alcuna voce di entrata relativa al plusvalore derivante dalla cessione degli immobili.

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI - L'onere è stato stimato in 85,728 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 (8,551 mln.) e presenta un incremento, rispetto al preventivo aggiornato 2004, di 1,250 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 2004 e 2005.

PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2004 e 2005

| CATEGORIA | NUMERO PENSIONI | IMPORTO ANNUO COMPLESSIVO | IMPORTO ANNUO MEDIO |
|------------------|-----------------|---------------------------|---------------------|
| ANNO 2004 | | | |
| VECCHIAIA | 12.696 | 84.851.158 | 6.683 |
| INVALIDITA' | 1.134 | 6.743.047 | 5.946 |
| SUPERSTITI | 239 | 1.026.557 | 4.295 |
| TOTALE... | 14.069 | 92.620.762 | 6.583 |
| ANNO 2005 | | | |
| VECCHIAIA | 12.569 | 86.249.519 | 6.862 |
| INVALIDITA' | 1.096 | 6.672.815 | 6.088 |
| SUPERSTITI | 251 | 1.101.032 | 4.387 |
| TOTALE... | 13.916 | 94.023.366 | 6.756 |

TRASFERIMENTI PASSIVI - Calcolati in complessivi 149 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 1,255 mln., è costituito per 1,154 mln. quale quota parte delle spese di amministrazione rilevate complessivamente dall'Istituto ed attribuite alle gestioni in base ai criteri previsti dall'art. 31 del Regolamento di contabilità

dell'I.N.P.S. e per 101 mgl. dalle spese connesse alla gestione e alla vendita degli immobili cartolarizzati.

ONERI FINANZIARI - Quantificati in 48 mln., in aumento di 5 mln. rispetto al preventivo aggiornato 2004, 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 3,648%, stabilito con deliberazione n. 41 del 22 settembre 2004 dal Consiglio di Amministrazione secondo i criteri previsti dall'art.34 del vigente Regolamento di contabilità.

RISULTATO D'ESERCIZIO – Per effetto delle valutazioni formulate l'esercizio si chiude con un complesso di entrate pari a 50,812 mln. e di uscite pari a 135,145 mln., con un conseguente disavanzo economico di 84,333 mln..

o o o o o

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

| | Situazione patrimoniale 2005 | | Variazioni |
|---|---|--------------------|-------------------|
| | 1° gennaio | 31 dicembre | |
| | (migliaia di euro) | | |
| <u>ATTIVITA'</u> | | | |
| -Quota partecipazione acquisizione immobili strumentali | 71 | 69 | -2 |
| -Residui attivi | 13.979 | 15.895 | 1.916 |
| -Ratei attivi | 6.224 | 5.551 | -673 |
| TOTALE ATTIVITA' | 20.274 | 21.515 | 1.241 |
| <u>PASSIVITA'</u> | | | |
| -Debito in c/c verso l'INPS | 1.292.932 | 1.378.312 | 85.380 |
| -Residui passivi | 1.107 | 1.100 | -7 |
| -Ratei passivi | 418 | 428 | 9 |
| -Poste rettificative dell'attivo | 1.378 | 1.570 | 192 |
| TOTALE PASSIVITA' | 1.295.835 | 1.381.410 | 85.574 |
| | | | |
| -DEFICIT PATRIMONIALE | 1.275.562 | 1.359.895 | 84.333 |

DEBITO IN CONTO CORRENTE VERSO L' INPS – Per effetto dell'andamento della gestione il debito passa da 1.293 mln. a 1.378 mln.

DEFICIT PATRIMONIALE – Alla fine dell'anno 2005 il deficit patrimoniale del Fondo risulta di 1.360 mln. con un incremento di 84 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 2005

| | ATTIVITA' | Consistenza | | Variazioni |
|---|--|----------------------|----------------------|--------------------|
| | | al 1° gennaio | al 31 dicembre | |
| 1 | QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI..... | 71.017 | 69.046 | -1.971 |
| 2 | RESIDUI ATTIVI | 13.978.655 | 15.895.053 | 1.916.398 |
| | Crediti contributivi verso gli iscritti..... | 13.000.000 | 14.916.398 | 1.916.398 |
| | Crediti per prestazioni da recuperare..... | 978.655 | 978.655 | - |
| 3 | RATEI ATTIVI | | | |
| | Contributi degli iscritti | 6.223.805 | 5.551.175 | -672.630,00 |
| | TOTALE ATTIVITA' | 20.273.477 | 21.515.274 | 1.241.797 |
| 4 | DEFICIT PATRIMONIALE | 1.275.561.592 | 1.359.894.876 | 84.333.284 |
| | TOTALE A PAREGGIO | 1.295.835.070 | 1.381.410.150 | 85.575.081 |

| 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 | 1.292.931.616 | 1.378.312.623 | 85.381.007 |
| 2 RESIDUI PASSIVI | 1.106.693 | 1.100.151 | -6.542 |
| Debiti verso lo Stato per somme da versare ai sensi dell'art.1 duodecies della legge n. 641/1978 (ex ONPI)..... | 6.372 | 1.147 | -5.225 |
| Debiti verso gli IPAS, per contribuzioni..... | 65.104 | 63.787 | -1.317 |
| Debiti verso beneficiari di prestazioni..... | 1.035.217 | 1.035.217 | - |
| 3 RATEI PASSIVI | | | |
| Rate di pensione..... | 418.469 | 427.445 | 8.976 |
| 4 POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO | 1.378.292 | 1.569.932 | 191.640 |
| Fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare | 78.292 | 78.292 | - |
| Fondo svalutazione crediti contributivi..... | 1.300.000 | 1.491.640 | 191.640 |
| TOTALE PASSIVITA'..... | 1.295.835.070 | 1.381.410.150 | 85.575.081 |

I SINDACI
Giuliano Cazzola
Giovanni Cossiga - 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 ECONOMICO DELL'ANNO 2005

| | PREVENTIVO 2005 | PREVENTIVO 2004 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | AGGIORNATO | 1 ^nota var.ne |
| ENTRATE | | | |
| 1 CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI (all. n.1)..... | 30.140.594 | 28.956.843 | 29.799.979 |
| 2 QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI | | | |
| Contributi dei prosegutori volontari..... | 190.765 | 186.111 | 158.539 |
| 3 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI | | | |
| Interessi postali..... | 120.204 | 114.194 | 75.993 |
| 4 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE | 21.014.057 | 20.815.966 | 20.803.124 |
| - Recupero di prestazioni | 800.000 | 800.000 | 800.000 |
| - Trattenute ai pensionati (art. 18, legge n. 903/1973)..... | 20.214.057 | 20.015.966 | 20.003.124 |
| 5 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI | 14.689 | 14.689 | 15.152 |
| - Ammende, multe e sanzioni civili | 10.000 | 10.000 | 10.000 |
| - Entrate diverse | 4.689 | 4.689 | 5.152 |
| COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE..... | 51.480.309 | 50.087.803 | 50.852.787 |
| 6 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI..... | 4.088 | 4.085 | 3.373 |
| 7 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE..... | 0 | 0 | 0 |
| - Plus-valore ed eccedenza fondo amm.to immobili ceduti alla S.C.I.P..... | 0 | 0 | 0 |
| 8 STORNO RATEI PASSIVI INIZIALI | | | |
| - per prestazioni istituzionali (all. n. 2)..... | 418.469 | 970.930 | 662.137 |
| 9 ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI | | | |
| - per contributi (all. n. 1)..... | 5.551.175 | 6.223.805 | 5.532.482 |
| COMPONENTI ECONOMICHE..... | 5.973.732 | 7.198.820 | 6.197.992 |
| TOTALE DELLE ENTRATE | 57.454.041 | 57.286.623 | 57.050.779 |
| 10 DISAVANZO DELL'ESERCIZIO..... | 84.333.284 | 78.687.675 | 79.523.833 |
| TOTALE A PAREGGIO..... | 141.787.325 | 135.974.298 | 136.574.612 |

| | U S C I T E | PREVENTIVO | PREVENTIVO 2004 | |
|----|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 2005 | AGGIORNATO | 1^nota di var.ne |
| 1 | SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (all.n.2)..... | 85.718.777 | 85.030.842 | 85.086.571 |
| 2 | TRASFERIMENTI PASSIVI (all.n.3)..... | 148.876 | 151.958 | 156.008 |
| 3 | ONERI FINANZIARI | | | |
| | - Interessi passivi su prestazioni arretrate..... | 1.000 | 1.000 | 200 |
| 4 | POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE | | | |
| | - Rimborso di contributi | 0 | 638 | 0 |
| 5 | USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI | | | |
| | - Uscite diverse..... | 2.071 | 2.071 | 2.225 |
| | COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE..... | 85.870.724 | 85.186.509 | 85.245.004 |
| 6 | SPESE DI AMMINISTRAZIONE | 1.154.299 | 1.122.088 | 1.062.296 |
| 7 | SPESE DI AMMINISTRAZIONE PER LA GESTIONE DEGLI IMMOBILI CARTOLARIZZATI..... | 100.653 | 67.216 | 53.780 |
| 8 | INTERESSI PASSIVI SUL CONTO CORRENTE CON L'I.N.P.S..... | 47.733.855 | 42.970.493 | 43.270.834 |
| 9 | CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI..... | 20.677 | 11.487 | 44.254 |
| 10 | ONERI TRIBUTARI | 64.227 | 62.248 | 47.565 |
| 11 | SVALUTAZIONI E DEPREZZAMENTI | | | |
| | Assegnazione al fondo svalutazione crediti contributivi..... | 191.640 | 14.924 | 25.361 |
| 12 | STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI | | | |
| | -per contributi (all.n.1)..... | 6.223.805 | 6.120.863 | 6.203.466 |
| 13 | ATTRIBUZIONE RATEI PASSIVI FINALI | | | |
| | -per rate di pensione (all. n.2)..... | 427.445 | 418.469 | 622.052 |
| | COMPONENTI ECONOMICHE | 55.916.601 | 50.787.789 | 51.329.608 |
| | TOTALE DELLE USCITE | 141.787.325 | 135.974.298 | 136.574.612 |

ALLEGATI

Allegato n.1

CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI

| DESCRIZIONE | PREVENTIVO 2005 | | | | Preventivo 2004 | |
|--------------------------|-------------------------------------|---|---|---|---|--|
| | da accertare nel 2005 (1) | meno: rateo al 31 dicembre 2004 (2) | piu': rateo al 31 dicembre 2005 (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..... | 30.140.594 | 6.223.805 | 5.551.175 | 29.467.964 | 29.059.786 | 29.128.995 |
| TOTALE..... | 30.140.594 | 6.223.805 | 5.551.175 | 29.467.964 | 29.059.786 | 29.128.995 |

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

| DESCRIZIONE | PREVENTIVO 2005 | | | | PREVENTIVO 2004 | |
|---|------------------------------|--|---------------------------------------|---|---------------------------------------|--|
| | da impegnare nel 2005 (1) | meno: rateo al 31 dicembre 2004 (2) | piu':rateo al 31 dicembre 2005 (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..... | 94.269.333 | 418.469 | 427.445 | 94.278.309 | 92.889.182 | 93.001.071 |
| meno: | | | | | | |
| - contributo dello Stato di cui all'art.art.21 L.903/1973 e successive modificazioni..... | 6.988.046 | | | 6.988.046 | 6.844.315 | 6.458.293 |
| - 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..... | 116.365 | | | 116.365 | 113.972 | 58.211 |
| - aumento maggiorazioni sociali art.38 L. 488/2001..... | 75.864 | | | 75.864 | 74.304 | 58.848 |
| - miglioramenti pensionistici di cui all'art.11, 5° comma L.537/1993..... | 332.653 | | | 332.653 | 340.484 | 340.454 |
| - somme aggiuntive al trattamento minimo art.70 L.388/2000..... | 4.714 | | | 4.714 | 4.810 | 5.865 |
| TOTALE..... | 85.718.777 | 418.469 | 427.445 | 85.727.753 | 84.478.383 | 85.046.486 |

TRASFERIMENTI PASSIVI

| DESCRIZIONE | PREVENTIVO | PREVENTIVO 2004 | |
|---|----------------|-----------------|-----------------------|
| | 2005 | aggiornato | 1^ nota di variazione |
| ALLO STATO: | | | |
| Ministero del tesoro - art.1 duodecies della legge n.641/1978 (già contribuzione destinata all'ONPI)..... | 84.673 | 86.421 | 88.729 |
| AD ALTRI ENTI: | | | |
| -IPAS, per contribuzione..... | 63.787 | 65.104 | 66.842 |
| -Istituto italiano di medicina sociale, per contribuzione..... | 416 | 433 | 437 |
| TOTALE ALTRI ENTI | 64.203 | 65.537 | 67.279 |
| TOTALE COMPLESSIVO | 148.876 | 151.958 | 156.008 |

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA

ASSICURAZIONE FACOLTATIVA
PER L'INVALIDITA' E LA VECCHIAIA

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2005

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2005 della Gestione per le assicurazioni facoltative si riassume in:

- 882 mgl. di ENTRATE
- 2,654 mln. di USCITE
- 1,772 mln. di DISAVANZO ECONOMICO
- 25,026 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 2004 e delle indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso dell'anno 2005.

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 2005 raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2004 ed accertati per il 2003;
- alla situazione patrimoniale netta accertata per il 2003 e presunta per il 2004 ed il 2005.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2003 | PREVENTIVO 1° nota variaz. * 2004 | PREVENTIVO AGGIORNATO 2004 | PREVENTIVO 2005 |
|---|--------------------|---|----------------------------------|--------------------|
| | | (in migliaia di euro) | | |
| 1 DISAVANZO PATRIMONIALE ALL'INIZIO DELL'ANNO..... | -22.729 | -21.835 | -21.835 | -23.254 |
| 2 ENTRATE: | | | | |
| Quote di partecipazione degli iscritti | 49 | 1 | 50 | 50 |
| Poste correttive e compensative di uscite | 245 | 60 | 60 | 60 |
| Entrate non classificabili in altre voci | 3 | 2 | 3 | 3 |
| Redditi e Proventi Patrimoniali..... | 613 | 392 | 436 | 455 |
| Trasferimento da altre Gestioni dell'INPS..... | 1 | 1 | 0 | 0 |
| Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad ufficio..... | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie | 14.501 | 0 | 0 | 0 |
| Prelievi da fondi e riserve tecniche..... | 18 | 272 | 428 | 312 |
| TOTALE DELLE ENTRATE... | 15.432 | 730 | 979 | 882 |
| 3 USCITE: | | | | |
| Spese per prestazioni istituzionali..... | 727 | 537 | 627 | 700 |
| Oneri finanziari | 564 | 700 | 634 | 730 |
| Poste correttive e compensative di entrate | 0 | 1 | 1 | 1 |
| Uscite non classificabili in altre voci | 2 | 2 | 1 | 1 |
| Spese di amministrazione | 957 | 728 | 803 | 862 |
| Contributo conto interessi agli inquilini..... | 0 | 100 | 26 | 47 |
| Oneri tributari..... | 14 | 12 | 14 | 16 |
| Assegnazioni a fondi e riserve tecniche | 12.274 | 192 | 292 | 297 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE DELLE USCITE ... | 14.538 | 2.272 | 2.398 | 2.654 |
| 4 RISULTATO DI ESERCIZIO | | | | |
| Avanzo (+) Disavanzo (-)..... | 894 | -1.542 | -1.419 | -1.772 |
| 5 DISAVANZO PATRIMONIALE ALLA FINE DELL'ANNO..... | -21.835 | -23.377 | -23.254 | -25.026 |

* i dati coincidono con quelli del preventivo originario.

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI - Il gettito contributivo è stato valutato in 50 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 455 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 2005 non è stata prevista alcuna voce di entrata relativa al plusvalore derivante dalla cessione degli immobili.

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 2005 ed è stata valutata in 312 mgl..

SPESE PER PRESTAZIONI - Sono state stimate in 700 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 2005 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 2004 e 2005, stimati sulla base della dinamica delle variazioni desumibili dalle relative serie storiche.

NUMERO E IMPORTI DELLE PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2004 e 2005

| CATEGORIA | NUMERO | IMPORTO ANNUO | | IMPORTO MEDIO |
|------------------------------|---------------|--------------------|------------------|---------------|
| | | A carico del FONDO | Nel COMPLESSO | |
| ISCRIZIONI ORDINARIE: | | | | |
| 2004 () Vecchiaia | 10.239 | 567.410 | 5.798.333 | 566 |
| () Invalidità | 2.431 | 20.947 | 224.643 | 92 |
| Complesso | 12.670 | 588.357 | 6.022.976 | 475 |
| 2005 () Vecchiaia | 9.189 | 561.110 | 6.504.923 | 708 |
| () Invalidità | 2.099 | 19.309 | 250.753 | 119 |
| Complesso | 11.288 | 580.419 | 6.755.676 | 598 |
| FACCHINI: | | | | |
| 2004 () Vecchiaia | 19 | 10.229 | 37.101 | 1.953 |
| () Invalidità..... | 0 | 0 | 0 | |
| () Superstiti..... | 5 | 229 | 837 | 167 |
| Complesso | 24 | 10.458 | 37.938 | 1.581 |
| 2005 () Vecchiaia | 19 | 10.229 | 37.101 | 1.953 |
| () Invalidità..... | 0 | 0 | 0 | |
| () Superstiti..... | 5 | 229 | 837 | 167 |
| Complesso | 24 | 10.458 | 37.938 | 1.581 |
| GIOCATORI DI CALCIO: | | | | |
| 2004 () Vecchiaia | 38 | 75.627 | 75.627 | 1.990 |
| () Invalidità..... | 1 | 235 | 235 | 235 |
| () Superstiti..... | 8 | 3.019 | 3.019 | 377 |
| Complesso | 47 | 78.881 | 78.881 | 1.678 |
| 2005 () Vecchiaia | 38 | 75.627 | 75.627 | 1.990 |
| () Invalidità..... | 1 | 235 | 235 | 235 |
| () Superstiti..... | 8 | 3.019 | 3.019 | 377 |
| Complesso | 47 | 78.881 | 78.881 | 1.678 |

ONERI FINANZIARI - Stimati in 730 mgl., si riferiscono principalmente agli interessi passivi che s'ipotizza matureranno sul c/c intrattenuto con l'INPS, determinati applicando il saggio del 3,648 per cento fissato dal Consiglio di Amministrazione, con deliberazione n. 41 del 22 settembre 2004, secondo i criteri previsti dall'art.34 del vigente Regolamento di contabilità.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - Valutate in complessivi 862 mgl., rappresentano per 712 mgl. la quota parte delle spese di amministrazione dell'Istituto attribuite alla Gestione in base ai criteri previsti dall'art. 31 del Regolamento di contabilità e per 150 mgl. le spese connesse con la gestione e la vendita degli immobili cartolarizzati.

ASSEGNAZIONE A FONDI E RISERVE TECNICHE - Quantificata in 297 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 2005 chiude con un disavanzo di 1,772 mln. da imputare all'assicurazione ordinaria per 1,769 mln. e ai giocatori di calcio per 3 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 2005.

| DESCRIZIONE | Situazione patrimoniale 2005 | | Variazioni |
|---|---------------------------------|----------------|--------------|
| | al 1° gennaio | al 31 dicembre | |
| ATTIVITA' | (in migliaia di euro) | | |
| Credito in c/c con l'INPS..... | 0 | 689 | 689 |
| Quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari..... | 21.525 | 21.077 | -448 |
| Quota di partecipazione immobili strumentali adibiti ad uffici..... | 41 | 40 | -1 |
| Residui attivi..... | 0 | 0 | 0 |
| Crediti bancari e finanziari..... | (..) | (..) | (..) |
| Totale delle attività..... | 21.566 | 21.806 | 240 |
| PASSIVITA' | | | |
| Debito in c/c con l'INPS..... | 20.561 | 22.589 | 2.028 |
| Residui passivi..... | 58 | 58 | 0 |
| Rimanenze passive dell'esercizio..... | 24.144 | 24.128 | -16 |
| Poste rettificative dell'attivo..... | 57 | 57 | 0 |
| Totale delle passività..... | 44.820 | 46.832 | 2.012 |
| DEFICIT PATRIMONIALE..... | 23.254 | 25.026 | 1.772 |

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

DEBITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS – Previsto in 22,589 mln., riguarda interamente la Gestione ordinaria e presenta un incremento di 2,028 mln. rispetto alla posta di inizio anno.

RIMANENZE PASSIVE DELL'ESERCIZIO – Valutate in 24,128 mln., riguardano per 21,077 mln. il fondo di riserva delle pensioni da liquidare e per 3,051 mln. il fondo di copertura delle pensioni.

DEFICIT PATRIMONIALE - A seguito delle previsioni formulate, si registra un risultato negativo di 1,772 mln. che fa aumentare il disavanzo patrimoniale da 23,254 mln. a 25,026 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 2005

| ATTIVITA' | CONSISTENZA | | VARIAZIONI |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| | 1^ gennaio 2005 | 31 dicembre 2005 | |
| 1 CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS | 0 | 689.030 | 689.030 |
| Facchini e ausiliari del traffico..... | 0 | 94.571 | 94.571 |
| Giocatori di calcio..... | 0 | 594.459 | 594.459 |
| 2 QUOTA DI PARTECIP. AGLI INVESTIM. PATRIM. UNITARI: | 21.525.214 | 21.076.950 | -448.264 |
| Facchini e ausiliari del traffico..... | 578.862 | 474.862 | -104.000 |
| Giocatori di calcio..... | 20.946.352 | 20.602.088 | -344.264 |
| 3 QUOTE DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI: | 41.115 | 39.995 | -1.120 |
| Iscrizioni ordinarie..... | 35.882 | 34.894 | -988 |
| Facchini e ausiliari del traffico..... | 817 | 794 | -23 |
| Giocatori di calcio..... | 4.416 | 4.307 | -109 |
| 4 RESIDUI ATTIVI: | | | |
| Crediti diversi per rate di pens. e altre prest. da recuperare | 0 | 0 | 0 |
| Iscrizioni ordinarie..... | 0 | 0 | 0 |
| Facchini e ausiliari del traffico..... | 0 | 0 | 0 |
| Giocatori di calcio..... | 0 | 0 | 0 |
| 5 CREDITI BANCARI E FINANZIARI: | | | |
| Crediti vari: | 160 | 160 | 0 |
| Iscrizioni ordinarie..... | 134 | 134 | 0 |
| Facchini e ausiliari del traffico..... | 3 | 3 | 0 |
| Giocatori di calcio..... | 23 | 23 | 0 |
| TOTALE DELLE ATTIVITA': | 21.566.489 | 21.806.135 | 239.646 |
| Iscrizioni ordinarie..... | 36.016 | 35.028 | -988 |
| Facchini e ausiliari del traffico..... | 579.682 | 570.230 | -9.452 |
| Giocatori di calcio..... | 20.950.791 | 21.200.877 | 250.086 |
| 6 DEFICIT PATRIMONIALE : | 23.254.012 | 25.026.337 | 1.772.325 |
| Iscrizioni ordinarie..... | 23.254.012 | 25.023.091 | 1.769.079 |
| Facchini e ausiliari del traffico..... | 0 | 3.246 | 3.246 |
| TOTALI A PAREGGIO: | | | |
| Iscrizioni ordinarie..... | 23.290.028 | 25.058.119 | 1.768.091 |
| Facchini e ausiliari del traffico..... | 579.682 | 573.476 | -6.206 |
| Giocatori di calcio..... | 20.950.791 | 21.200.877 | 250.086 |
| TOTALE | 44.820.501 | 46.832.472 | 2.011.971 |

| PASSIVITA' | CONSISTENZA | | VARIAZIONI |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| | 1 ^gennaio 2005 | 31 dicembre 2005 | |
| 1 DEBITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS iscrizioni ordinarie..... | 20.560.994 | 22.588.627 | 2.027.633 |
| 2 RESIDUI PASSIVI: | | | |
| Debito verso i pensionati: | 57.982 | 57.982 | 0 |
| Iscrizioni ordinarie | 56.648 | 56.648 | 0 |
| Facchini e ausiliari del traffico | 391 | 391 | 0 |
| Giocatori di calcio..... | 943 | 943 | 0 |
| 3 POSTE CORRETTIVE DELL'ATTIVO: | | | |
| Fondo svalutazione crediti per rate di pensione e altre prestazioni da recuperare: | | | |
| Iscrizioni ordinarie..... | 57.430 | 57.430 | 0 |
| 4 RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO: | 24.144.095 | 24.128.433 | -15.662 |
| Fondo di riserva per le pensioni da liquidare | | | |
| Facchini e ausiliari del traffico | 474.863 | 474.863 | 0 |
| Giocatori di calcio..... | 20.305.579 | 20.602.088 | 296.509 |
| Fondo di copertura delle pensioni | | | |
| Iscrizioni ordinarie..... | 2.614.956 | 2.355.414 | -259.542 |
| Facchini e ausiliari del traffico | 104.428 | 98.222 | -6.206 |
| Giocatori di calcio..... | 644.269 | 597.846 | -46.423 |
| TOTALE DELLE PASSIVITA': | 44.820.501 | 46.832.472 | 2.011.971 |
| Iscrizioni ordinarie..... | 23.290.028 | 25.058.119 | 1.768.091 |
| Facchini e ausiliari del traffico | 579.682 | 573.476 | -6.206 |
| Giocatori di calcio..... | 20.950.791 | 21.200.877 | 250.086 |
| TOTALE | 44.820.501 | 46.832.472 | 2.011.971 |

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

IL PRESIDENTE
 GIAN PAOLO SASSI

**ASSICURAZIONI FACOLTATIVE PER L'INVALIDITA' E VECCHIAIA
PREVENTIVO PER L'ANNO 2005**

| | PREVENTIVO ORIGINARIO 2005 | | | | PREVENTIVO 2004 | |
|---|--|---|---------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Iscrizioni ordinarie e rendite vitalizie | Facchini e ausiliari del traffico | Giocatori di calcio | TOTALE | AGGIORNATO | 1° NOTA DI VAR.NE |
| ENTRATE | | | | | | |
| 1 QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI: | | | | | | |
| - Contributi | 48.750 | 950 | 0 | 49.700 | 49.700 | 1.100 |
| 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 | 3.252 | 0 | 0 | 3.252 | 3.252 | 2.410 |
| A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE | 106.002 | 3.750 | 3.200 | 112.952 | 112.952 | 63.510 |
| 4 CANONE D'USO NETTO IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI..... | 2.066 | 47 | 255 | 2.368 | 2.365 | 1.928 |
| 5 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI..... | 0 | 12.181 | 442.673 | 454.854 | 435.755 | 392.637 |
| 6 TRASFERIMENTI DA ALTRE GESTIONI DELL'INPS: | | | | | | |
| - Valori di copertura di periodi assicurativi provenienti altre gestioni..... | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.050 |
| 7 VARIAZIONI PATRIM. STRAORDINARIE: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Plus-valore eccedenza fondo amm.to immobili ceduti alla SCIP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Recupero spese danni di guerra..... | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE: | 259.542 | 6.206 | 46.423 | 312.171 | 428.033 | 271.843 |
| - Prelievo dal fondo di riserva pens. da liquidare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Prelievo dal fondo di copertura delle pensioni..... | 259.542 | 6.206 | 46.423 | 312.171 | 428.033 | 271.843 |
| B - COMPONENTI ECONOMICHE..... | 261.608 | 18.434 | 489.351 | 769.393 | 866.153 | 667.458 |
| TOTALE ENTRATE (A+B) | 367.610 | 22.184 | 492.551 | 882.345 | 979.105 | 730.968 |
| 9 DISAVANZO ECONOMICO DI ESERCIZIO..... | 1.769.079 | 3.246 | 0 | 1.772.325 | 1.625.178 | 1.541.505 |
| TOTALE A PAREGGIO | 2.136.689 | 25.430 | 492.551 | 2.654.670 | 2.604.283 | 2.272.473 |

| U S C I T E | PREVENTIVO ORIGINARIO 2005 | | | | PREVENTIVO 2004 | |
|---|--|---|---------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 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) | 611.316 | 10.458 | 78.882 | 700.656 | 626.798 | 537.170 |
| 2 ONERI FINANZIARI: | | | | | | |
| - Interessi passivi su prestazioni arretrate..... | 10.000 | 0 | 0 | 10.000 | 10.000 | 1.500 |
| 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..... | 1.436 | 0 | 0 | 1.436 | 1.436 | 2.041 |
| - Rivalutazione monetaria di prestazioni..... | 1.436 | | | 1.436 | 1.436 | 1.041 |
| | | | | 0 | 0 | 1.000 |
| A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE | 623.352 | 10.458 | 78.882 | 712.692 | 638.834 | 541.311 |
| 5 SPESE DI AMMINISTRAZIONE | 618.913 | 11.362 | 82.395 | 712.670 | 649.894 | 606.978 |
| 6 SPESE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZ. DEGLI IMMOBILI DA REDDITO..... | 130.266 | 2.391 | 17.342 | 150.000 | 152.602 | 121.290 |
| 7 INTERESSI PASSIVI SUL C/C CON L'INPS | 720.206 | 0 | 0 | 720.206 | 624.478 | 698.036 |
| 8 CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI | 40.768 | 748 | 5.428 | 46.944 | 26.080 | 100.471 |
| 9 ONERI TRIBUTARI | 3.184 | 470 | 11.995 | 15.649 | 13.852 | 11.960 |
| 10 ASSEGNAZIONI A FONDI E RISERVE TECNICHE: | 0 | 0 | 296.509 | 296.509 | 292.023 | 192.427 |
| - al fondo di riserva pens. da liquidare | 0 | 0 | 296.509 | 296.509 | 292.023 | 192.427 |
| B - COMPONENTI ECONOMICHE..... | 1.513.337 | 14.972 | 413.669 | 1.941.978 | 1.758.929 | 1.731.162 |
| TOTALE DELLE USCITE (A+B)..... | 2.136.689 | 25.430 | 492.551 | 2.654.670 | 2.397.763 | 2.272.473 |
| 11 AVANZO ECONOMICO DI ESERCIZIO..... | 0 | 0 | 0 | 0 | 206.520 | 0 |
| TOTALE A PAREGGIO | 2.136.689 | 25.430 | 492.551 | 2.654.670 | 2.604.283 | 2.272.473 |

ALLEGATO

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

| DESCRIZIONE | PREVENTIVO 2.005 | PREVENTIVO 2004 | |
|--|---------------------|------------------|-----------------------|
| | | aggiornato | 1° nota di variazione |
| Rate di pensione: | 8.793.942 | 8.078.120 | 6.738.430 |
| -Iscrizioni ordinarie | 8.680.051 | 7.964.229 | 6.646.536 |
| -Facchini e ausiliari del traffico | 35.009 | 35.009 | 33.647 |
| -Giocatori di calcio..... | 78.882 | 78.882 | 58.247 |
| meno: | | | |
| maggiori trattamenti pensionistici per rivalutazione contributi art.69 comma 5, L 388/2000: | 8.093.286 | 7.451.322 | 6.201.260 |
| -Iscrizioni ordinarie | 8.068.735 | 7.426.771 | 6.177.559 |
| -Facchini e ausiliari del traffico | 24.551 | 24.551 | 23.701 |
| Rate di pensione a carico: | 700.656 | 626.798 | 537.170 |
| -Iscrizioni ordinarie | 611.316 | 537.458 | 468.977 |
| -Facchini e ausiliari del traffico | 10.458 | 10.458 | 9.946 |
| -Giocatori di calcio..... | 78.882 | 78.882 | 58.247 |
| PENSIONI A CARICO DEL FONDO..... | 700.656 | 626.798 | 537.170 |

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA

FONDO PER L'EROGAZIONE DEI
TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2005

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

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

I Fondi di cui trattasi sono:

- il Fondo di previdenza degli ex dipendenti dell'INCIS che eroga, ai sensi dell'art. 19 del D.P.R. 30 dicembre 1972, n.1036, il trattamento pensionistico sostitutivo dell'A.G.O. già corrisposto da un apposito fondo esistente in seno al soppresso Istituto nazionale per le case degli impiegati dello Stato;

- il Fondo di previdenza degli ex dipendenti dell'I.S.E.S. che eroga, ai sensi del predetto DPR 1036/1972, il trattamento pensionistico integrativo e di quiescenza già corrisposto da un apposito fondo esistente in seno al soppresso Istituto per lo sviluppo dell'edilizia sociale;

- il Fondo di previdenza per il personale di ruolo dell'IACP di Genova, le cui funzioni sono state trasferite all'INPS con D.P.R. 1° aprile 1978, n.274 a seguito della soppressione del fondo esistente in seno al predetto Istituto, che eroga il trattamento pensionistico sostitutivo dell'A.G.O.;

- il Fondo per le pensioni comunali riscattate, che eroga le pensioni liquidate direttamente dai Comuni ad alcuni loro dipendenti. A seguito di apposite convenzioni stipulate con i singoli Comuni, l'Istituto, a suo tempo, si è assunto l'onere di corrispondere le rate di pensione che matureranno a favore dei suddetti dipendenti, contro il versamento da parte dei Comuni stessi del valore capitale corrispondente alle pensioni liquidate;

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

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 2004 e delle indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso dell'anno 2005.

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 2005, raffrontate con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2004 ed accertati per il 2003;
- la situazione patrimoniale accertata per il 2003 e presunta per il 2004 e 2005.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | PREVENTIVO | PREVENTIVO | PREVENTIVO |
|---|-----------------------|-------------------------|--------------------|-----------------|
| | 2003 | 1° nota var.ne* 2004 | AGGIORNATO 2004 | 2005 |
| | (In migliaia di euro) | | | |
| 1 PASSIVO NETTO ALL'INIZIO DELL'ANNO: | | | | |
| Fondi vari..... | 63 | 105 | 105 | 107 |
| Disavanzo patrimoniale..... | -89.389 | -93.859 | -93.859 | -98.876 |
| Totale..... | -89.326 | -93.754 | -93.754 | -98.769 |
| 2 ENTRATE: | | | | |
| Poste correttive e compensative di uscite | 139 | 5 | 100 | 100 |
| Entrate non classificabili in altre voci | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad ufficio..... | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie | 39 | 0 | 0 | 0 |
| Prelievi da fondi e riserve tecniche..... | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Redditi e proventi patrimoniali..... | 3 | 3 | 2 | 2 |
| TOTALE DELLE ENTRATE ... | 181 | 8 | 102 | 102 |
| 3 USCITE: | | | | |
| Spese per prestazioni istituzionali..... | 1.941 | 1.890 | 1.781 | 1.664 |
| Oneri finanziari | 2.644 | 3.340 | 3.313 | 3.636 |
| Uscite non classificabili in altre voci | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Spese di amministrazione | 23 | 26 | 22 | 23 |
| Oneri tributari..... | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Perdite su investimenti patrimoniali..... | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Assegnazione a fondi..... | 42 | 2 | 2 | 1 |
| TOTALE DELLE USCITE ... | 4.651 | 5.259 | 5.119 | 5.325 |
| 4 RISULTATO DI ESERCIZIO | | | | |
| Avanzo (+) Disavanzo (-)..... | -4.470 | -5.251 | -5.017 | -5.223 |
| 5 PASSIVO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO: | | | | |
| Fondi vari..... | 105 | 107 | 107 | 108 |
| Disavanzo patrimoniale..... | -93.859 | -99.110 | -98.876 | -104.099 |
| Totale..... | -93.754 | -99.003 | -98.769 | -103.991 |

*i dati coincidono con quelli del preventivo originario

Il movimento economico dell'anno 2005 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 102 mgl., mentre le uscite, ipotizzate in 5,325 mln., attengono principalmente: per 1,664 mln. alle rate di pensioni; per 3,634 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 23 mgl. alle spese di amministrazione.

L'esercizio 2005 chiude con un presunto disavanzo di 5,223 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 60 mgl. di entrate, le spese sono state previste in 3,370 mln..

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

L'esercizio 2005 si chiude con un disavanzo economico di 3,310 mln. ed un conseguente deficit patrimoniale di 65,129 mln. al 31 dicembre 2005.

Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'ISES.

Le uscite sono state stimate in complessivi 1,202 mln. e le entrate sono state valutate in 5 mgl..

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

Il Fondo presenta, per l'anno 2005 un risultato di esercizio negativo di 1,197 mln. ed un deficit patrimoniale a fine anno di 22,967 mln..

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

Le uscite sono state stimate in complessivi 751 mgl., a fronte di entrate valutate in 35 mgl..

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

L'esercizio 2005 si chiude con un disavanzo economico di 716 mgl. ed un conseguente deficit patrimoniale a fine anno di 16,004 mln..

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA,
CONTABILITA' E BILANCIO

IL DIRETTORE GENERALE

BILANCIO PREVENTIVO

**FONDI PER L'EROGAZIONE DI TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI
STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2005**

| | 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 | |
| A T T I V I T A' | | | |
| 1 CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'I.N.P.S..... | 3.102 | 0 | -3.102 |
| 2 QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI..... | 103.466 | 108.027 | 4.561 |
| 3 QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI..... | 1.374 | 1.335 | -39 |
| 4 RESIDUI ATTIVI: | | | |
| - 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 |
| TOTALE ATTIVITA'..... | 184.110 | 185.530 | 1.420 |
| 5 DISAVANZO PATRIMONIALE: | 98.875.948 | 104.099.335 | 5.223.387 |
| - ex dipendenti INCIS..... | 61.818.514 | 65.128.935 | 3.310.421 |
| - ex dipendenti ISES..... | 21.769.589 | 22.966.634 | 1.197.045 |
| - ex dipendenti IACP Genova..... | 15.287.845 | 16.003.766 | 715.921 |
| TOTALE A PAREGGIO..... | 99.060.058 | 104.284.865 | 5.224.807 |

| | | 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..... | 98.880.916 | 104.104.264 | 5.223.348 |
| 2 | RESIDUI PASSIVI: | | | |
| | - Debito per rate di pensione..... | 72.574 | 72.574 | 0 |
| 3 | RIMANENZE PASSIVE: | 106.568 | 108.027 | 1.459 |
| | - Fondo per le pensioni comunali riscattate..... | 103.466 | 104.925 | 1.459 |
| | - Fondo per l'assegno vitalizio 'Pace, Basso e Zanin'..... | 3.102 | 3.102 | 0 |
| | TOTALE DELLE PASSIVITA'..... | 99.060.058 | 104.284.865 | 5.224.807 |

I SINDACI
Giuliano Cazzola
Giovanni Cossiga - 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 2005**

| | PREVENTIVO 2005 | PREVENTIVO 2004 | |
|---|------------------|------------------|-------------------|
| | | originario | 1° nota di var.ne |
| E N T R A T E | | | |
| 1 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE: | | | |
| -Recupero di prestazioni..... | 100.000 | 100.000 | 5.000 |
| 2 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI: | | | |
| -Entrate diverse..... | 0 | 0 | 0 |
| COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE..... | 100.000 | 100.000 | 5.000 |
| 3 REDDITI PATRIMONIALI..... | 2.346 | 2.241 | 2.598 |
| 4 CANONE D'USO NETTO IMMOBILI STRUMENTALI..... | 79 | 79 | 81 |
| 5 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE: | 0 | 0 | 0 |
| -Plus valore da alienazione immobili già ceduti alla S.C.I.P..... | 0 | 0 | 0 |
| COMPONENTI ECONOMICHE..... | 2.425 | 2.320 | 2.679 |
| TOTALE DELLE ENTRATE..... | 102.425 | 102.320 | 7.679 |
| 6 DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO..... | 5.223.387 | 5.016.687 | 5.251.284 |
| TOTALE A PAREGGIO..... | 5.325.812 | 5.119.007 | 5.258.963 |

| | PREVENTIVO 2005 | PREVENTIVO 2004 | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| | | ORIGINARIO | aggiornato |
| U S C I T E | | | |
| 1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI: | 1.664.569 | 1.780.971 | 1.890.000 |
| -Rate di pensione..... | 1.664.414 | 1.780.816 | 1.889.845 |
| -Altre prestazioni..... | 155 | 155 | 155 |
| 2 ONERI FINANZIARI: | | | |
| -Interessi passivi su prestazioni arretrate..... | 1.500 | 1.500 | 1.500 |
| 3 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI..... | 0 | 0 | 0 |
| COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE | 1.666.069 | 1.782.471 | 1.891.500 |
| 4 SPESE DI AMMINISTRAZIONE..... | 22.485 | 21.944 | 25.454 |
| 5 SPESE PER LA GESTIONE DEGLI IMMOBILI CARTOLARIZZATI | 607 | 406 | 323 |
| 6 CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI | 125 | 69 | 267 |
| 7 ONERI TRIBUTARI..... | 965 | 1.323 | 1.139 |
| 8 INTERESSI PASSIVI SUL CONTO CORRENTE CON L'I.N.P.S. | 3.634.102 | 3.311.183 | 3.338.427 |
| 9 ASSEGNAZIONE AI FONDI..... | 1.459 | 1.611 | 1.853 |
| COMPONENTI ECONOMICHE..... | 3.659.743 | 3.336.536 | 3.367.463 |
| TOTALE DELLE USCITE..... | 5.325.812 | 5.119.007 | 5.258.963 |

ALLEGATO

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..... | | 60.000 | 0 | | 31 | | 60.031 | 3.310.421 | 3.370.452 |
| Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'ISES..... | | 5.000 | 0 | | 30 | | 5.030 | 1.197.045 | 1.202.075 |
| Fondo per le pensioni dell'ex personale dell'IACP di Genova..... | | 35.000 | 0 | | 18 | | 35.018 | 715.921 | 750.939 |
| Fondo per le pensioni comunali riscattate..... | 2.191 | | | | | | 2.191 | 0 | 2.191 |
| Fondo per l'assegno vitalizio eredità Pace-Basso-Zanin..... | 155 | | | | | | 155 | 0 | 155 |
| TOTALE..... | 2.346 | 100.000 | 0 | 0 | 79 | 0 | 102.425 | 5.223.387 | 5.325.812 |

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..... | 8.905 | 1.087.656 | | 900 | 0 | 2.272.612 | | 379 | | 3.370.452 | 3.370.452 |
| Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'ISES..... | 8.480 | 391.318 | | 400 | 0 | 801.498 | | 379 | | 1.202.075 | 1.202.075 |
| Fondo per le pensioni dell'ex personale dell'IACP di Genova..... | 5.100 | 185.440 | | 200 | 0 | 559.992 | | 207 | | 750.939 | 750.939 |
| Fondo per le pensioni comunali riscattate..... | 607 ** | | | | | | 125 | | 1.459 | 2.191 | 2.191 |
| Fondo per l'assegno vitalizio eredità Pace-Basso-Zanin..... | | | 155 | | | | | | | 155 | 155 |
| TOTALE..... | 23.092 | 1.664.414 | 155 | 1.500 | 0 | 3.634.102 | 125 | 965 | 1.459 | 5.325.812 | 5.325.812 |

(*) al netto di 15.051 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
SEDE CENTRALE ROMA

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

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2005

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Le previsioni dell'anno 2005 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:

56.336 mgl di ENTRATE

56.336 mgl di USCITE

395.015 mgl 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 33.629 mgl, risultante dalla differenza tra le entrate 56.336 mgl e le uscite 22.707 mgl, 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 2005.

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 2005, raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2004 ed accertati per il 2003.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2003 | PREVENTIVO 2004 | | PREVENTIVO 2005 |
|---|--------------------|------------------------|-----------------|--------------------|
| | | 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..... | 297.405 | 329.263 | 329.263 | 361.386 |
| ENTRATE | | | | |
| Contributi trasferiti dall'Ente Assicuratore Svizzero .. | 46.503 | 47.287 | 47.898 | 49.143 |
| Poste correttive e compensative delle uscite | 59 | 35 | 46 | 46 |
| Entrate non classificabili in altre voci..... | 0 | ... | 0 | 0 |
| Redditi e proventi patrimoniali | 6.646 | 5.674 | 6.211 | 7.146 |
| Canone d'uso netto degli immobili | ... | ... | 1 | 1 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie..... | 333 | 0 | 0 | 0 |
| Prelievo da riserve tecniche..... | 6 | 0 | 0 | 0 |
| Prelievo dal fondo di accantonamento..... | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE DELLE ENTRATE..... | 53.547 | 52.996 | 54.156 | 56.336 |
| USCITE | | | | |
| Spese per prestazioni istituzionali | 12.345 | 13.462 | 12.715 | 13.046 |
| Oneri finanziari..... | 4 | 2 | 4 | 4 |
| Uscite non classificabili in altre voci..... | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poste correttive e compensative delle entrate..... | 39 | 23 | 31 | 31 |
| Trasferimenti passivi | 8.644 | 5.781 | 8.903 | 9.134 |
| Spese di amministrazione | 180 | 161 | 177 | 186 |
| Contributo sui mutui concessi ai conduttori per l'acquisto degli immobili dell'Istituto..... | 0 | 2 | 1 | 1 |
| Oneri tributari..... | 470 | 326 | 202 | 305 |
| Svalutazione e deprezzamenti..... | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie..... | 6 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE DELLE USCITE..... | 21.689 | 19.757 | 22.033 | 22.707 |
| Assegnazione al fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione..... | 31.858 | 33.239 | 32.123 | 33.629 |
| PATRIMONIO ALLA FINE DELL'ANNO: Fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione..... | 329.263 | 362.502 | 361.386 | 395.015 |

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

CONTRIBUTI TRASFERITI DALL'ENTE ASSICURATORE SVIZZERO

- La valutazione relativa all'anno 2005 di 49.143 mgl è stata effettuata sulla base delle indicazioni tendenziali delle rimesse che presumibilmente effettuerà l'Ente svizzero 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 7.146 mgl e si riferiscono in massima parte agli interessi relativi alle disponibilità finanziarie della Gestione, utilizzate dall'Istituto e remunerate secondo i criteri stabiliti dal vigente Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

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 nei conti correnti bancari e negli investimenti in Tesoreria.

| DESCRIZIONE | IMPIEGHI | REDDITI | SAGGIO |
|---|--------------------|------------------|-------------|
| Disponibilita' utilizzate nei c/c bancari | 103.427.692 | 1.362.307 | 1,32 |
| Investimenti in Tesoreria | 167.192.038 | 2.049.684 | 1,23 |
| Impieghi mobiliari e immobiliari | 3.377.783 | 1.562.937 | 46,27 |
| Prestiti - Art.59 DPR 509/79 | 58.035.527 | 1.696.935 | 2,92 |
| Anticipazioni alle gestioni deficitarie | 12.701.895 | 463.365 | 3,65 |
| Totale | 344.734.935 | 7.135.228 | 2,07 |

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, nell'anno in esame, è di 13.046 mgl.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE ENTRATE – Stimate in 31 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 9.134 mgl 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 181 mgl e rappresentano la quota parte delle spese di amministrazione complessive dell'Istituto, attribuite alla Gestione secondo i criteri previsti dall'art. 31 del vigente Regolamento di contabilità.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE RELATIVE AGLI IMMOBILI CARTOLARIZZATI –

Sono state valutate in 5 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 305 mgl, riguardano per 298 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 7 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 33.629 mgl 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 31/12/2005 è pari a 395.015 mgl .

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA,
CONTABILITA' E BILANCIO

IL DIRETTORE GENERALE

BILANCIO PREVENTIVO

**GESTIONE PER L'EROGAZIONE DEL TRATTAMENTO SPECIALE
DI DISOCCUPAZIONE DEI LAVORATORI FRONTALIERI ITALIANI IN SVIZZERA
STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2005**

| | ATTIVITA' | CONSISTENZA | | VARIAZIONI |
|---|---|-----------------------|------------------------|-------------------|
| | | AL 1° GENNAIO 2005 | AL 31 DICEMBRE 2005 | |
| 1 | CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS..... | 179.185.018 | 186.722.030 | 7.537.012 |
| 2 | QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI..... | 152.571.164 | 177.894.735 | 25.323.571 |
| 3 | QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI | 10.987 | 10.691 | -296 |
| 4 | RESIDUI ATTIVI - Crediti per prestazioni da recuperare..... | 89.674 | 89.674 | 0 |
| 5 | RATEI ATTIVI | 36.397.456 | 37.343.789 | 946.333 |
| | TOTALE DELLE ATTIVITA' | 368.254.299 | 402.060.919 | 33.806.620 |

| | PASSIVITA' | CONSISTENZA | | VARIAZIONI |
|----------|--|-----------------------|------------------------|-------------------|
| | | AL 1° GENNAIO 2005 | AL 31 DICEMBRE 2005 | |
| 1 | RESIDUI PASSIVI | | | |
| | - Debiti verso beneficiari di prestazioni | 0 | 0 | 0 |
| 2 | RATEI PASSIVI | 6.836.294 | 7.014.038 | 177.744 |
| 3 | POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO | | | |
| | - fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare .. | 31.386 | 31.386 | 0 |
| | TOTALE DELLE PASSIVITA'..... | 6.867.680 | 7.045.424 | 177.744 |
| 4 | FONDO DI RISERVA PER LA COPERTURA DI FUTURI DISAVANZI DI GESTIONE | | | |
| | (art. 8, lett. a, legge n. 147/1997)..... | 361.386.619 | 395.015.495 | 33.628.876 |
| | TOTALE DELLE PASSIVITA'..... | 368.254.299 | 402.060.919 | 33.806.620 |

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

IL PRESIDENTE
GIAN PAOLO SASSI

**GESTIONE PER L'EROGAZIONE DEL TRATTAMENTO SPECIALE
DI DISOCCUPAZIONE DEI LAVORATORI FRONTALIERI ITALIANI IN SVIZZERA
BILANCIO PREVENTIVO 2005**

| ENTRATE | PREVENTIVO 2005 | PREVENTIVO 2004 | |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|
| | | aggiornato | 1 ^ nota di var.ne |
| 1 CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO - trasferiti dall'Ente assicuratore Svizzero (All. n. 1) | 48.196.701 | 46.837.574 | 46.133.717 |
| 2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE - recupero di prestazioni | 46.000 | 46.000 | 34.630 |
| 3 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - Interessi attivi diversi..... | 10.524 | 10.524 | 14.195 |
| 4 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI - Entrate varie..... | 0 | 0 | 545 |
| A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE | 48.253.225 | 46.894.098 | 46.183.087 |
| 5 INTERESSI ATTIVI DI CONTO CORRENTE CON L'INPS | 7.135.228 | 6.200.431 | 5.659.473 |
| 6 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI | 633 | 632 | 502 |
| 7 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE - Plus valore per immobili alienati..... | 0 | 0 | 0 |
| - Plus valore titoli alienati..... | 0 | 0 | 0 |
| - Eccedenza del fondo oscillazione titoli..... | 0 | 0 | 0 |
| - Eccedenza del fondo ammortamento immobili..... | 0 | 0 | 0 |
| - Plus valore ed eccedenza fondo amm.to immobili ceduti alla SCIP..... | 0 | 0 | 0 |
| 8 ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI - per contributi (all. n. 1)..... | 37.343.790 | 36.397.456 | 47.287.059 |
| 9 STORNO RATEI PASSIVI INIZIALI - per prestazioni (All. n. 2) | 6.836.294 | 6.637.179 | 5.935.707 |
| B - COMPONENTI ECONOMICHE | 51.315.945 | 49.235.698 | 58.882.741 |
| TOTALE DELLE ENTRATE (A+B) | 99.569.170 | 96.129.796 | 105.065.828 |

| | U S C I T E | PREVENTIVO 2005 | PREVENTIVO 2004 | |
|----|--|--------------------|-------------------|--------------------|
| | | | aggiornato | 1 ^ nota di var.ne |
| 1 | SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (All. n.2) | 12.868.274 | 12.516.301 | 13.164.689 |
| 2 | ONERI FINANZIARI - Interessi passivi diversi..... | 3.621 | 3.621 | 2.057 |
| 3 | USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI - Uscite varie..... | 0 | 0 | 0 |
| 4 | POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE ENTRATE - Oneri per riduzione contributiva, art. 4, L. 147/1997..... | 31.000 | 31.000 | 23.047 |
| | A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE | 12.902.895 | 12.550.922 | 13.189.793 |
| 5 | SPESE DI AMMINISTRAZIONE | 180.854 | 173.686 | 158.065 |
| 6 | SPESE DI AMMINISTRAZIONE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO | 5.249 | 3.505 | 2.799 |
| 7 | TRASFERIMENTO AL FONDO PENSIONI LAVORATORI DIPENDENTI DEI VALORI DI COPERTURA DEI PERIODI ASSICURATIVI AI SENSI DELL'ART. 7 L.N.228/1984..... | 9.134.383 | 8.902.907 | 5.781.284 |
| 8 | ONERE CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI SUI MUTUI CONCESSI AI CONDUTTORI PER L'ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DELL'ISTITUTO | 1.078 | 599 | 2.308 |
| 9 | ONERI TRIBUTARI | 304.341 | 201.704 | 326.293 |
| 10 | ATTRIBUZIONE RATEI PASSIVI FINALI - per prestazioni (All. n. 2)..... | 7.014.038 | 6.836.294 | 6.232.492 |
| 11 | STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI - per contributi (All. n. 1) | 36.397.456 | 35.337.336 | 46.133.717 |
| | B - COMPONENTI ECONOMICHE | 53.037.399 | 51.456.031 | 58.636.958 |
| | TOTALE DELLE USCITE (A+B) | 65.940.294 | 64.006.953 | 71.826.751 |
| 12 | ASSEGNAZIONE AL FONDO DI RISERVA PER LA COPERTURA DI FUTURI DISAVANZI DI GESTIONE (art. 8, comma 2, legge n. 147/1997)..... | 33.628.876 | 32.122.843 | 33.239.077 |
| | TOTALE A PAREGGIO..... | 99.569.170 | 96.129.796 | 105.065.828 |

ALLEGATI

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO**TRASFERITI DALL'ENTE ASSICURATORE SVIZZERO****ALLEGATO N. 1**

| DESCRIZIONE | PREVENTIVO 2005 | | | | PREVENTIVO 2004 | |
|---|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-----------------|--------------------|
| | DA ACCERTARE NEL 2005 (1) | meno: RATEO AL 31.12.2004 (2) | piu': RATEO AL 31.12.2005 (3) | TOTALE (1-2+3) (4) | aggiornato | 1 ^ nota di var.ne |
| Contributi a carico dei datori di lavoro | 48.196.701 | 36.397.456 | 37.343.790 | 49.143.035 | 47.897.694 | 47.287.059 |
| T O T A L E | 48.196.701 | 36.397.456 | 37.343.790 | 49.143.035 | 47.897.694 | 47.287.059 |

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

ALLEGATO N. 2

| DESCRIZIONE | PREVENTIVO 2005 | | | | PREVENTIVO 2004 | |
|--|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-----------------|-------------------|
| | DA ACCERTARE NEL 2005 (1) | meno: RATEO AL 31.12.2004 (2) | piu': RATEO AL 31.12.2005 (3) | TOTALE (1-2+3) (4) | aggiornato | 1^ nota di var.ne |
| Indennità ai lavoratori frontalieri... | 12.868.274 | 6.836.294 | 7.014.038 | 13.046.018 | 12.715.416 | 13.461.474 |
| T O T A L E | 12.868.274 | 6.836.294 | 7.014.038 | 13.046.018 | 12.715.416 | 13.461.474 |

APPENDICE LEGISLATIVA

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.

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

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

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

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).