

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

SEDE CENTRALE ROMA

**FONDO DI PREVIDENZA
PER IL PERSONALE DI VOLO DIPENDENTE DA AZIENDE DI
NAVIGAZIONE AEREA**

**BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004**

10

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2004 del Fondo di previdenza per il personale dipendente da aziende di navigazione aerea si riassume in:

186 mln/€ di ENTRATE;

202 mln/€ di USCITE;

16 mln/€ di RISULTATO NEGATIVO DI ESERCIZIO così composto:

32 mln/€ di DISAVANZO ECONOMICO;

16 mln/€ di ASSEGNAZIONE AL FONDO DI RISERVA

322 mln/€ di ATTIVO NETTO 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 2003.

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 2004 raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2003 ed accertati per il 2002;
- alla situazione patrimoniale netta accertata per il 2002 e presunta per il 2003 e 2004.

sintesi della situazione economico-patrimoniale

	CONSUNTIVO	PREVENTIVO 2003		PREVENTIVO
	2002	1ª nota variazione	aggiornato	2004
<i>(in migliaia di euro)</i>				
SITUAZIONE PATRIMONIALE NETTA INIZIO ANNO				
-Riserva obbligatoria.....	288.401	306.922	306.922	319.032
-Avanzo, disavanzo patrimoniale.....	-116.433	-83.159	-83.159	19.026
totale.....	171.968	223.763	223.763	338.058
ENTRATE				
- Contributi datori di lavoro ed iscritti.....	167.532	174.504	171.039	178.244
- Quote di partecipazione degli iscritti.....	1.006	875	950	800
-Trasferimenti attivi.....	895	201	562	565
- Redditi e proventi patrimoniali.....	4.570	5.161	5.956	5.422
-Poste correttive e compensative delle uscite.....	3.400	1.250	1.250	1.250
- Entrate non classificabili in altre voci.....	82	73	82	82
- Canone d'uso netto immobili strumentali.....	4	4	4	4
- Variazioni patrimoniali straordinarie.....	37.787	0	106.480	0
totale delle entrate.....	215.276	182.068	286.323	186.367
USCITE				
- Spese per prestazioni istituzionali.....	155.899	174.691	159.137	195.169
- Trasferimenti passivi.....	5.463	3.665	3.566	2.582
- Spese di amministrazione.....	1.224	1.219	2.552	2.208
- Oneri finanziari.....	591	67	229	52
- Oneri tributari.....	46	96	41	316
- Poste correttive e compensative delle entrate.....	186	50	6.050	50
- Uscite non classificabili in altre voci.....	34	28	3	3
- Contributo conto interessi agli inquilini	0	0	0	736
-Perdita su valori immobiliari	19	0	0	0
- Svalutazioni e deprezzamenti.....	19	559	450	915
totale delle uscite.....	163.481	180.375	172.028	202.031
RISULTATO DELL'ESERCIZIO				
- Assegnazione alla riserva obbligatoria.....	18.521	12.742	12.110	16.297
- Avanzo; disavanzo(-).....	33.274	-11.049	102.185	-31.961
totale.....	51.795	1.693	114.295	-15.664
SITUAZIONE PATRIMONIALE NETTA FINE ANNO				
-Riserva obbligatoria.....	306.922	319.664	319.032	335.329
-Avanzo, disavanzo patrimoniale.....	-83.159	-94.208	19.026	-12.935
totale.....	223.763	225.456	338.058	322.394

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI -

Il gettito contributivo per l'anno 2004 è stato stimato in 178.244 mgl/€ con un aumento di 7.205 mgl/€ rispetto alla previsione aggiornata per l'anno 2003.

La valutazione è stata effettuata applicando le vigenti aliquote contributive ad un monte retributivo imponibile di 461.393 mgl/€, in crescita del 4,9% rispetto all'anno 2003 per effetto dell'aumento sia del numero degli iscritti (12.500 nel 2004; 12.250 nell'anno 2003) che delle retribuzioni individuali.

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI – Esposte per complessivi 800 mgl/€, attengono ai versamenti degli iscritti per valori capitali di riscatto e per contribuzioni volontarie e alle trattenute per divieto di cumulo tra pensioni e redditi da lavoro.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - Quantificati in 5.422 mgl/€ riguardano per 5.408 mgl/€ la remunerazione delle disponibilità finanziarie del Fondo impiegate secondo le forme indicate nel prospetto che segue e per 14 mgl/€ interessi attivi diversi e interessi postali.

Nella tabella che segue sono indicati il capitale medio disponibile, suddiviso per tipo di impiego, i redditi conseguenti e i relativi saggi di remunerazione.

DESCRIZIONE	IMPIEGHI	REDDITI	SAGGIO
-c/c bancari.....	119.161.368	1.569.734	1,32%
-prestiti e mutui.....	57.736.196	1.584.067	2,74%
-investimenti in tesoreria.....	122.974.059	1.804.397	1,47%
-impieghi mobiliari e immob.	3.019.932	449.798	14,89%
Totale.....	302.891.555	5.407.996	1,79%

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE - Preventivate in 1.250 mgl/€ si riferiscono prevalentemente ai recuperi di prestazioni indebite.

VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE – Per il preventivo 2004 non è stata prevista alcuna voce di entrata relativa al plusvalore derivante dalla cessione degli immobili.

L'importo di 106,48 milioni di euro, iscritto nell'aggiornato 2003, attiene alla quota di plusvalore attribuita al Fondo a seguito del versamento da parte della Società di cartolarizzazione immobili pubblici (SCIP) della somma di 557 milioni di euro, a titolo di prezzo iniziale definitivo e irripetibile, a fronte del trasferimento alla stessa delle unità immobiliari inserite nella seconda operazione di cartolarizzazione. Tale somma risulta depositata su un conto corrente fruttifero, vincolato presso la Tesoreria centrale.

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI – L'onere per la voce in esame è previsto in 195.169 mgl/€ con un incremento di 36.032 mgl/€ rispetto a quello stimato per l'aggiornamento dell'esercizio 2003.

Esso attiene, principalmente:

- per 163.669 mgl/€ all'onere per rate di pensioni, il cui aumento di 7.133 mgl/€ è la risultante del maggior numero di pensioni (+76) e del più elevato importo medio delle stesse sul quale incide, tra l'altro, la perequazione automatica.
- per 31.500 mgl/€ alle liquidazioni in capitale, che registrano un consistente aumento pari a 28.900 mgl/€ rispetto all'esercizio 2003.

Completa la voce in esame l'onere per la prevenzione e cura dell'invalidità relativamente alle prestazioni economiche ed accessorie.

Nel prospetto che segue vengono esposti, separatamente per categoria, i dati concernenti il numero, l'importo annuo complessivo e medio delle pensioni presunte alla fine del 2003 e 2004.

PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2003 E 2004

ANNO	CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO	IMPORTO MEDIO ANNUO
2003	Vecchiaia	3.639	132.885.264	36.517
	Invalidità	640	14.922.865	23.316
	Superstiti	566	11.707.740	20.685
	Totale	4.845	159.515.869	32.924
2004	Vecchiaia	3.679	139.181.697	37.831
	Invalidità	666	16.231.834	24.372
	Superstiti	576	12.250.732	21.269
	Totale	4.921	167.664.263	34.071

TRASFERIMENTI PASSIVI – Definiti in 2.582 mgl/€ sono composti per 929 mgl/€ dai trasferimenti a favore dello Stato e di altri Enti, come riportato nell'allegato 3, e per 1.653 mgl/€ dai trasferimenti a favore del F.P.L.D. relativi al contributo di solidarietà ex lege n. 41/1986 e ai valori di copertura di periodi assicurativi.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE – Iscritte complessivamente in 2.208 mgl/€, riguardano per 1.313 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 dell'INPS e per 895 mgl/€ le spese connesse con la gestione e la vendita degli immobili da reddito cartolarizzati.

RISULTATO DI ESERCIZIO – Per effetto delle previsioni formulate, l'esercizio 2004 presenta un complesso di entrate per 186.367 mgl/€ e di uscite per 202.031 mgl/€ con una eccedenza delle uscite sulle entrate di 15.664 mgl/€. Tenendo conto inoltre della presunta assegnazione di 16.297 mgl/€ al fondo di riserva di cui all'art. 2 della legge n. 480/1988, al fine di adeguarne la consistenza a due annualità delle pensioni in essere alla fine dell'anno, l'esercizio chiude con un disavanzo economico di 31.961 mgl/€.

***** ~ ~ ~ ~ ~ *****

Nel prospetto che segue sono evidenziate, per grandi aggregati, le componenti patrimoniali all'inizio e alla fine dell'anno 2004.

	SITUAZIONE PATRIMONIALE		VARIAZIONI
	Al 1° gennaio	Al 31 dicembre	
<u>ATTIVITA'</u>	(in migliaia di euro)		
-CREDITO IN C/C VERSO L'INPS.....	131.284	115.286	15.998
-QUOTA PART. INVEST. PATR. UNITARI.	174.284	181.253	6.969
-QUOTA PART. ACQ. IMMOB. STRUM.LI.	78	74	4
-RESIDUI ATTIVI.....	20.647	23.461	2.814
-RATEI ATTIVI.....	25.596	26.737	1.141
-CREDITI DI FINANZIAMENTO.....	9	9	0
TOTALE ATTIVITA'.....	351.898	346.820	5.078
<u>PASSIVITA'</u>			
-RESIDUI PASSIVI.....	2.369	2.348	-21
-DEBITO VERSO F.P.L.D.....	330	173	-157
-RATEI PASSIVI.....	1.445	11.295	9.850
-DEBITI DI FINANZIAMENTO.....	267	267	0
-POSTE CORRETTIVE DELL'ATTIVO.....	9.429	10.343	914
TOTALE PASSIVITA'.....	13.840	24.426	10.586
<u>PATRIMONIO NETTO</u>			
-FONDO DI RISERVA ART. 2 L. 480/88.....	319.032	335.329	16.297
-AVANZO, DISAV. (-) PATRIMONIALE.....	19.026	-12.935	-31.961
TOTALE.....	338.058	322.394	15.664

CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO I'INPS – Il credito in c/c alla fine dell'anno 2004 risulta pari a 115.286 mgl/€ con una flessione di 15.998 mgl/€ rispetto a quello di inizio anno.

QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI – L'importo di 181.253 mgl/€, che registra un aumento di 6.969 mgl/€ rispetto all'esercizio 2003, rappresenta la presunta quota di partecipazione del Fondo agli investimenti patrimoniali dell'Istituto, in attuazione delle disposizioni contenute nell'art. 35 del vigente Regolamento di contabilità.

RESIDUI ATTIVI – Esposti per 23.461 mgl/€ evidenziano un aumento di 2.814 mgl/€ rispetto a quelli di inizio anno da attribuire ad accertamenti di nuovi crediti contributivi.

PATRIMONIO NETTO - Al 31 dicembre 2004 il Fondo presenta un patrimonio netto di 322.394 mgl/€ quale somma algebrica della riserva obbligatoria di 335.329 mgl/€ e del deficit patrimoniale di 12.935 mgl/€.

IL DIRETTORE GENERALE f.f.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA, CONTABILITA' E BILANCIO

BILANCIO PREVENTIVO

FONDO DI PREVIDENZA PER IL PERSONALE DI VOLO

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
	al 1° gennaio	al 31 dicembre	
1 CREDITO IN CONTO CORRENTE CON L'INPS	131.283.859	115.286.594	-15.997.265
2 QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI.....	174.284.117	181.252.754	6.968.637
3 QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI	78.365	74.431	-3.934
4 RESIDUI ATTIVI	20.646.699	23.460.580	2.813.881
- Crediti in gestione e garanzia presso Società di cartolarizzazione crediti INPS S.p.a.....	17.229.571	17.229.571	0
- Altri crediti:			0
. Crediti contributivi.....	1.755.012	4.568.893	2.813.881
. Crediti per interessi di mora e sanzioni civili.....	662.116	662.116	0
. Crediti per prestazioni da recuperare.....	1.000.000	1.000.000	0
5 RATEI ATTIVI.....	25.595.529	26.736.599	1.141.070
6 CREDITI BANCARI E FINANZIARI	9.124	9.124	0
- Anticipazioni varie al personale.....	9.038	9.038	0
- Prestiti a iscritti.....	66	66	0
- varie.....	20	20	0
TOTALE DELLE ATTIVITA'	351.897.693	346.820.082	-5.077.611
7 DISAVANZO PATRIMONIALE.....	0	12.934.811	12.934.811
TOTALE A PAREGGIO	351.897.693	359.754.893	7.857.200

DIPENDENTE DA AZIENDE DI NAVIGAZIONE AEREA

AL 31 DICEMBRE 2004

PASSIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
	al 1° gennaio	al 31 dicembre	
1 RESIDUI PASSIVI	2.368.319	2.347.453	-20.866
- Debiti verso lo Stato:			
. ai sensi dell'art. 1 duodecies della legge n.641/1978.....	48.706	882	-47.824
. ai sensi dell'art.69,lett.b) delle legge n. 833/1978 per prestazioni terapeutiche della prevenzione e cura dell'invalidità.....	1.477	1.477	0
- Debiti verso Istituti di patronato, per contribuzioni	364.110	391.068	26.958
- Debiti per prestazioni.....	768.674	768.674	0
-Debiti per oneri finanziari derivanti dalla cessione di crediti contributivi- L. 448/98 e succ. modificazioni	1.185.352	1.185.352	0
2 DEBITO VERSO FPLD CONTRIBUTO DI SOLIDARIETA' AI SENSI DELL'ART. 25 DELLA LEGGE N.41/1986	329.881	173.022	-156.859
3 RATEI PASSIVI	1.445.067	11.295.200	9.850.133
- Rate di pensione relative a domande giacenti al 31 dicembre	578.400	795.200	216.800
- Liquidazioni in capitale di quote di pensione.....	866.667	10.500.000	9.633.333
4 DEBITI DI FINANZIAMENTO	267.254	267.357	103
- Contributi dovuti all'INA-CASA	192.076	192.076	0
- Fondo " Massimo Stefanini".....	3.579	3.682	103
- Vari.....	71.599	71.599	0
5 POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO			
- Fondo svalutazione crediti contributivi.....	9.428.824	10.343.335	914.511
TOTALE DELLE PASSIVITA'	13.839.345	24.426.367	10.587.022
6 FONDO DI RISERVA DI CUI ALL'ART.2 LEGGE N.480/88	319.031.738	335.328.526	16.296.788
7 AVANZO PATRIMONIALE	19.026.610	0	-19.026.610
TOTALE A PAREGGIO	351.897.693	359.754.893	7.857.200

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

IL VICE COMMISSARIO
Giancarlo Filocamo

FONDO DI PREVIDENZA PER IL PERSONALE DI VOLO
BILANCIO PREVENTIVO

ENTRATE	PREVENTIVO	PREVENTIVO 2003	
	2004	AGGIORNATO	1ª NOTA VARIAZIONE
1 CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI (All.n.1)	177.102.926	167.708.377	173.459.054
2 QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI	800.000	950.000	874.685
- Contributi dei prosecutori volontari.....	250.000	300.000	51.646
- Contributi di riscatto (artt. 3, 6 e 16 della L. n.484/1973).....	50.000	100.000	309.874
- Contributi di riscatto (art. 2 della L. n.29/1979).....	400.000	450.000	413.165
- Proventi per divieto di cumulo tra pensioni e redditi da lavoro	100.000	100.000	100.000
3 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	13.480	13.480	8.252
- Interessi attivi diversi.....	10.473	10.473	5.004
- Interessi postali.....	3.007	3.007	3.248
4 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE			
- Recupero di prestazioni	1.250.000	1.250.000	1.250.000
5 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	82.152	82.152	73.074
- Ammende, multe e sanzioni civili	55.323	55.323	48.976
- Interessi di dilazione.....	20.863	20.863	20.000
- Entrate diverse	5.966	5.966	4.098
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	179.248.558	170.004.009	175.665.065
6 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI			
-Interessi attivi su capitali disponibili.....	5.407.996	5.942.995	5.152.572
7 TRASFERIMENTI DALLA GESTIONE INTERVENTI ASS.LI E SOSTEGNO ALLE GESTIONI PREVIDENZIALI			
-Copertura mancato gettito contributivo per esoneri e riduzioni aliquote in favore categorie e settori prod.vi.....	65.181	61.922	149.387
8 TRASFERIMENTI DA ALTRE GESTIONI DELL'INPS	500.000	500.000	51.646
9 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI	4.170	4.139	4.302
10 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE	0	106.479.179	0
-Plusvalore ed ecced. fondo amm.to immobili ceduti alla SCIP	0	106.479.179	0
11 PRELIEVI DA ACCANTONAMENTI E FONDI			
-Prelievo dal fondo svalutazione crediti contributivi.....	0	0	0
12 STORNO RATEI PASSIVI INIZIALI			
- per prestazioni istituzionali(All.n.2)	1.445.067	845.340	2.055.913
13 ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI			
- per contributi (All.n.1)	26.736.599	25.595.529	26.175.686
COMPONENTI ECONOMICHE.....	34.159.013	139.429.104	33.589.506
TOTALE DELLE ENTRATE.....	213.407.571	309.433.113	209.254.571
14 DISAVANZO DELL'ESERCIZIO.....	31.961.421	0	11.048.619
TOTALE A PAREGGIO	245.368.992	309.433.113	220.303.190

DIPENDENTE DA AZIENDE DI NAVIGAZIONE AEREA
ECONOMICO DELL'ANNO 2004

U S C I T E	PREVENTIVO	PREVENTIVO 2003	
	2004	AGGIORNATO	1° NOTA VARIAZIONE
1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (All.n.2).....	185.318.702	158.536.313	170.002.715
2 TRASFERIMENTI PASSIVI (All.n.3).....	929.211	866.296	916.539
3 ONERI FINANZIARI	51.620	228.942	66.926
- Interessi passivi su prestazioni arretrate	50.000	50.000	50.000
- Interessi passivi sul Fondo Massimo Stefanini.....	103	103	103
- Interessi passivi diversi.....	1.517	1.517	16.823
- Oneri finanziari derivanti dalla cessione crediti contributivi - L.448/1998 e succ. modificazioni.....	0	177.322	0
4 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE			
- Rimborso di contributi	50.000	6.050.000	50.000
5 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	2.576	2.576	28.081
- Varie.....	2.576	2.576	3.081
- Rivalutazione monetaria su prestazioni arretrate	0	0	25.000
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	186.352.109	165.684.127	171.064.261
6 SPESE DI AMMINISTRAZIONE	1.313.286	1.242.672	1.218.459
7 SPESE DI AMM.NE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO	895.297	1.309.107	0
8 ONERE PER LA PREVENZIONE E CURA DELL'INVALIDITA' (Art. 1 della legge n. 98/1982) (all.2).....	754	1.122	804
9 CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI.....	736.227	0	0
10 ONERI TRIBUTARI.....	315.809	41.216	96.391
11 SVALUTAZIONI E DEPREZZAMENTI			
- Assegnazione al fondo svalutazione crediti contributivi.....	914.511	449.939	558.933
12 TRASFERIMENTI AD ALTRE GESTIONI DELL'INPS	1.653.482	2.699.204	2.748.290
- Valori di copertura di periodi assicurativi e relativi interessi.....	500.000	500.000	500.000
- Contributo di solidarieta' al FPLD (art.25, legge n. 41/1986)	1.153.482	2.199.204	2.248.290
13 STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI			
- per contributi (All.n.1)	25.595.529	22.265.044	25.130.168
14 ATTRIBUZIONE RATEI PASSIVI FINALI			
- per prestazioni (All.n.2)	11.295.200	1.445.067	6.743.698
COMPONENTI ECONOMICHE	42.720.095	29.453.371	36.496.743
TOTALE DELLE USCITE	229.072.204	195.137.498	207.561.004
15 ASSEGNAZIONE AL FONDO DI RISERVA - ART. 2 L. 480/1988	16.296.788	12.110.201	12.742.186
16 AVANZO DELL'ESERCIZIO.....	0	102.185.414	0
TOTALE A PAREGGIO	245.368.992	309.433.113	220.303.190

ALLEGATI

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2004				PREVENTIVO 2003	
	<i>da accertare nel 2004</i>	<i>meno: rateo al 31 dicembre 2003</i>	<i>più: rateo al 31 dicembre 2004</i>	<i>Totale (dato economico) (1 - 2 + 3)</i>	<i>aggiornato (dato economico)</i>	<i>1a nota variazione (dato economico)</i>
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<i>Contributi ordinari.....</i>	176.402.926	25.490.529	26.631.599	177.543.996	169.936.863	173.729.887
<i>Contributo di solidarietà L. n.166/91.....</i>	700.000	105.000	105.000	700.000	1.102.000	774.685
TOTALE.....	177.102.926	25.595.529	26.736.599	178.243.996	171.038.863	174.504.572

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2004				PREVENTIVO 2003 AGGIORNATO	PREVENTIVO 2003 1a NOTA VARIAZIONE
	<i>da impegnare nel 2004</i>	<i>meno: rateo al 31 dicembre 2003</i>	<i>piu': rateo al 31 dicembre 2004</i>	<i>Totale (dato economico) (1 - 2 + 3)</i>	<i>(dato economico)</i>	<i>(dato economico)</i>
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Rate di pensione e trattamenti di famiglia.....	164.956.013	578.400	795.200	165.172.813	157.763.866	158.411.263
<i>meno:</i>						
- <i>magg.ni ex combattenti (L.n. 140/1985 e successive).....</i>	34.000	-	-	34.000	36.000	36.152
- <i>maggiore rivalutazione pensioni art. 69, comma 1, L.388/2000.....</i>	1.469.978			1.469.978	1.191.826	1.760.602
Rate di pensione a carico del Fondo.....	163.452.035	578.400	795.200	163.668.835	156.536.040	156.614.509
Liquidazione in capitale (art.11-legge n.480/1988).....	21.866.667	866.667	10.500.000	31.500.000	2.600.000	18.075.991
Totale, sub a).....	185.318.702	1.445.067	11.295.200	195.168.835	159.136.040	174.690.500
Onere prevenzione e cura della invalidita' - prestazioni economiche ed accessorie (art.1 L. n. 98/1982, sub b).....	754	-	-	754	1.122	804
TOTALE.....	185.319.456	1.445.067	11.295.200	195.169.589	159.137.162	174.691.304

TRASFERIMENTI PASSIVI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
		aggiornato	1a nota variazione
ALLO STATO:			
- Ministero del tesoro - art.1 duodecies della legge n.641/1978 (già contribuzione destinata all'ONPI)	519.117	483.332	515.913
AD ALTRI ENTI:			
- IPAS, per contribuzione	391.068	364.110	388.655
- Istituto italiano di medicina sociale, per contribuzione	2.559	2.387	2.398
- Commissione di vigilanza fondi pensione - art. 2, D.I. 15/4/1998.....	16.467	16.467	9.573
TOTALE	929.211	866.296	916.539

APPENDICE

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

Il bilancio preventivo per 2004 del Fondo di previdenza per il personale di volo è stato formulato con riferimento alla vigente disciplina specifica del Fondo e ai provvedimenti legislativi di carattere generale che hanno interessato tutte le gestioni pensionistiche.

Sul versante delle entrate contributive la gestione risentirà degli effetti del D.Lgs.n° 164/1997 il quale, all'art. 1 comma 3 e 4, ha previsto una riduzione dell'aliquota contributiva pari a 3,12 punti percentuali nei confronti dei lavoratori che, alla data del 31/12/1995, avessero un'anzianità inferiore ai 18 anni, a condizione che la contribuzione sia destinata a Fondi di previdenza complementare. Dal 27.11.2000 è infatti operativo il Fondo di previdenza complementare per il personale con qualifica di Pilota e Tecnico di Volo (PREVIVOLO), mentre il Fondo degli Assistenti di Volo (FONDAV) è operante dal 1.1.2003.

A seguito dell'interpretazione fornita dal Ministero del Lavoro, relativa alla valutazione dell'anzianità assicurativa da considerare ai fini dell'applicazione della riduzione contributiva, la Circolare n° 140 del 31.7.2003 della Direzione Centrale Entrate Contributive ha fornito le istruzioni per la concreta operatività della norma e per la restituzione dei contributi per il periodo pregresso.

Per quel che riguarda invece le prestazioni pensionistiche va segnalato il decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze n° 57 del 7 febbraio 2003, con il quale è stato emanato il Regolamento recante le modalità di attuazione dell'art. 71 della legge 23 dicembre 2000, n. 388, concernente la totalizzazione dei periodi assicurativi per il conseguimento della pensione di vecchiaia, dei trattamenti pensionistici per inabilità e della pensione ai superstiti.

L'articolo 1, comma 1, del decreto in parola in coerenza con l'articolo 71, comma 1, della menzionata legge 388/2000, dispone che "i soggetti

iscritti a due o più forme di assicurazione obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia ed i superstiti, alle forme sostitutive, esclusive ed esonerative della stessa, nonché alle forme pensionistiche obbligatorie gestite dagli enti di cui al decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 509 e al decreto legislativo 10 febbraio 1996, n. 103, che non abbiano maturato, in alcuna delle predette forme, il diritto a pensione, hanno facoltà di utilizzare, cumulandoli per il perfezionamento del requisito dell'iscrizione e della contribuzione, i periodi assicurativi posseduti presso le medesime forme e non sufficienti, separatamente considerati, per la liquidazione di pensione autonoma, ai fini del conseguimento della pensione di vecchiaia e del trattamento pensionistico per inabilità, a condizione che almeno una quota del trattamento sia liquidabile col sistema retributivo.

A norma dell'articolo 71, primo comma, ultimo periodo, della legge n. 388/2000 e dell'articolo 1, comma 2, del decreto n. 57 la facoltà di totalizzazione opera anche a favore dei superstiti degli assicurati, ancorché questi ultimi siano deceduti prima del compimento dell'età pensionabile.

E' consentito il cumulo dei periodi assicurativi non coincidenti posseduti presso due o più forme pensionistiche nelle quali il lavoratore e' stato iscritto, qualora tali periodi, separatamente considerati, non soddisfano i requisiti minimi stabiliti dagli ordinamenti delle singole gestioni, ed a condizione che almeno una quota del trattamento sia liquidabile col sistema retributivo.

Il diritto a pensione da totalizzazione presuppone quindi, tra l'altro, che alla data del 31 dicembre 1995 l'interessato possa far valere, almeno in una delle gestioni interessate, un'anzianità contributiva che dia luogo ad una quota del trattamento da liquidare col sistema retributivo.

La totalizzazione e' ammessa purché riguardi tutti e per intero i periodi assicurativi.

Le quote di pensione relative alle posizioni assicurative costituite nelle singole gestioni previdenziali, calcolate ciascuna con le norme vigenti in materia presso le gestioni medesime e in proporzione alle singole anzianità contributive, sono poste a carico delle gestioni interessate e sono reversibili ai superstiti con le modalità e nei limiti previsti da ogni singola gestione.

Ai fini del diritto alla pensione di vecchiaia e alla pensione ai superstiti la domanda di totalizzazione deve essere presentata all'INPS quando l'INPS sia l'Ente di ultima iscrizione.

Con la sentenza n. 468 del 20/22 novembre 2002 la Corte Costituzionale ha dichiarato l'illegittimità costituzionale dell'articolo 128 del regio decreto-legge 4 ottobre 1935, n. 1827 nella parte in cui non consente, entro i limiti stabiliti dall'articolo 2, comma primo, numero 3, del DPR 5 gennaio 1950, n. 180 "la pignorabilità per crediti tributari di pensioni, indennità che ne tengano luogo ed assegni corrisposti dall'INPS.

Con la predetta sentenza la Corte Costituzionale ha tra l'altro rilevato che, come per i crediti alimentari, non sussiste ragione alcuna, con riguardo a quelli tributari, perché i titolari di pensioni INPS godano di un trattamento di favore rispetto ai dipendenti dalle pubbliche amministrazioni "in punto di pignorabilità o sequestrabilità dei crediti da essi vantati, a titolo di pensioni, assegni o altre indennità, nei confronti dell'INPS".

Per effetto della parziale dichiarazione di incostituzionalità, le pensioni dell'assicurazione generale obbligatoria possono essere pignorate o sequestrate, fino a concorrenza di un quinto del loro ammontare, determinato al netto di ritenute, e senza salvezza dell'importo corrispondente al trattamento minimo, per causa di tributi dovuti dai titolari delle predette prestazioni.

Con sentenza n. 506 del 20 novembre/4 dicembre 2002 la Corte Costituzionale ha, tra l'altro, dichiarato l'illegittimità costituzionale dell'articolo 128 del regio decreto-legge 4 ottobre 1935, n. 1827 nella parte in cui esclude la pignorabilità "per ogni credito dell'intero ammontare di pensioni, assegni ed indennità erogati dall'INPS, anziché prevedere l'impignorabilità, con le eccezioni previste dalla legge per crediti qualificati, della sola parte della pensione, assegno o indennità necessaria per assicurare al pensionato mezzi adeguati alle esigenze di vita e la pignorabilità nei limiti del quinto della residua parte".

Per effetto della parziale dichiarazione di incostituzionalità, le pensioni dell'assicurazione generale obbligatoria possono essere pignorate, fino a concorrenza di un quinto del loro ammontare, per ogni credito, fatta salva la quota parte, che dovrà essere stabilita dal legislatore, necessaria al pensionato per assicurare mezzi adeguati alle esigenze di vita.

Pertanto le pensioni a carico dell'assicurazione generale obbligatoria possono essere sequestrate o pignorate soltanto "nell'interesse di stabilimenti pubblici ospitalieri o di ricovero" per il pagamento delle diarie relative, e non oltre l'importo di queste, ovvero nei limiti di un quinto del loro ammontare - facendo comunque salvo l'importo corrispondente al trattamento minimo - per debiti verso l'Istituto derivanti da indebite prestazioni percepite a carico di forme di previdenza gestite dall'Istituto stesso ovvero da omissioni contributive (articolo 128 del RDL n. 1827 del 1935 ed articolo 69 della legge n. 153 del 1969).

Del pari le pensioni dell'assicurazione generale obbligatoria possono essere pignorate, fino a concorrenza di un terzo o di un quinto del loro ammontare e senza salvezza dell'importo corrispondente al trattamento minimo, rispettivamente per causa di alimenti o di tributi dovuti dal titolare di dette prestazioni.

**ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA**

**GESTIONE SPECIALE PER I TRATTAMENTI PENSIONISTICI GIA' EROGATI
DAL SOPPRESSO FONDO PREVIDENZIALE ED ASSISTENZIALE DEGLI
SPEDIZIONIERI DOGANALI ART. 3, COMMA 2, LEGGE 16 LUGLIO 1997,
N.230.**

**BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004**

11

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

La legge n. 230 del 16 luglio 1997 ha disposto, a decorrere dal 1° gennaio 1998, la soppressione del Fondo previdenziale e assistenziale degli spedizionieri doganali, istituito con Legge n. 1612 del 22 dicembre 1960.

Si ritiene utile precisare in sintesi che:

- con effetto dalla stessa data, è confermata l'iscrizione all'assicurazione generale obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia ed i superstiti, degli spedizionieri doganali assunti con contratto di lavoro subordinato dal 1° gennaio 1998;
- a decorrere dal 1° gennaio 1998 i trattamenti pensionistici ordinari, di invalidità e ai superstiti a carico del soppresso Fondo sono erogati dall'INPS;
- per il pagamento delle pensioni in essere, per l'erogazione delle quote aggiuntive e dell'indennità di buonuscita è stata istituita, nell'ambito dell'INPS, una apposita gestione speciale ad esaurimento alla quale sono affluite altresì le attività e le passività risultanti dal rendiconto del soppresso Fondo al 1° gennaio 1998;
- gli eventuali squilibri gestionali della nuova gestione speciale sono a carico dello Stato e sono rimborsati sulla base del rendiconto annuale;
- l'onere sostenuto dall'INPS da rimborsare da parte dello Stato, è stato valutato in 40 miliardi di lire (20.658 mgl di euro) per gli anni 1998 e 1999, con un incremento di 2 miliardi (1.033 mgl di euro) annui per ciascuno degli anni successivi;
- il personale dipendente del soppresso Fondo, in servizio al 31 dicembre 1997, ivi compreso il Direttore generale, è stato trasferito alle dipendenze dell'INPS.

Come già precisato nelle relazioni a precedenti bilanci per quanto concerne le attività, le passività e le altre somme imputate a qualsiasi titolo a credito o a debito del soppresso Fondo, le relative consistenze sono state recepite al 1°.1.1998 sulla base del bilancio consuntivo per l'esercizio 1997 approvato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo in data 15 maggio 1998.

Ciò premesso, il bilancio di previsione per il 2004 della Gestione speciale per i trattamenti pensionistici già erogati dal soppresso fondo previdenziale ed assistenziale degli spedizionieri doganali, si riassume in:

25.825 mgl di ENTRATE

25.825 mgl di USCITE

I valori di sintesi appena indicati tengono conto del quadro normativo di riferimento e delle indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che prevedibilmente si rifletteranno sulla attività della Gestione nel corso del 2004.

Prima di procedere alla illustrazione delle poste del bilancio di previsione più significative si riportano, nel prospetto che segue, in forma aggregata, i dati relativi ai valori economici delle entrate e delle uscite previsti per il 2004 debitamente confrontati con le valutazioni dell'anno 2003 e con i dati accertati per il 2002 nonché la situazione patrimoniale netta all'inizio e alla fine degli anni in esame.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE

	CONSUNTIVO 2002	PREVENTIVO 2003		PREVENTIVO 2004
		1^ nota di variazione	aggiornato	
1 PATRIMONIO NETTO ALL'INIZIO DELL'ANNO:		(in migliaia di euro)		
Avanzo patrimoniale.....	13.382	13.382	13.382	13.382
TOTALE	13.382	13.382	13.382	13.382
2 ENTRATE:				
Poste correttive e compensative di uscite.....	325	77	51	51
Entrate non classificabili in altre voci.....	1	1	1	1
Utile della gestione immobiliare del Fondo.....	131	0	0	0
Interessi attivi sul c/c Inps.....	0	0	0	0
Trasferimenti da altre gestioni dell'inps.....	0	0	39	64
Canone d'uso netto degli immobili strumentali adibiti ad uffici.....	1	1	1	1
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	18.623	0	0	0
Prelievi da riserve tecniche e fondi di acc.to vari.....	0	0	2.840	0
TOTALE DELLE ENTRATE.....	19.081	79	2.932	117
Trasferimenti della GIAS.....	23.587	25.575	21.326	25.708
TOTALE A PAREGGIO.....	42.668	25.654	24.258	25.825
3 USCITE:				
Spese per rate di pensione.....	22.115	22.069	22.095	23.495
Indennità di buonuscita.....	1.426	2.639	1.486	1.518
Oneri finanziari	57	6	6	6
Rimborso contributi.....	0	0	0	0
Interessi passivi sul c/c con l'INPS.....	174	279	189	303
Spese di amministrazione	251	270	309	319
Oneri Tributari	10	13	15	27
Uscite non classificabili in altre voci.....	9	...	12	23
Perdita della gestione immobiliare del Fondo.....	0	378	146	134
Trasferimenti ad altre gestioni INPS.....	26	0	0	0
Assegnazione alle riserve tecniche e a fondi di acc.to vari.....	18.600	0	0	0
TOTALE DELLE USCITE.....	42.668	25.654	24.258	25.825
4 PATRIMONIO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO:				
Avanzo patrimoniale.....	13.382	13.382	13.382	13.382
TOTALE.....	13.382	13.382	13.382	13.382

ENTRATE

Anche nell'anno 2004 la Gestione speciale ad esaurimento non prevede la riscossione di contributi in quanto, ai sensi dell'art.1, comma 2, della citata legge n.230/1997, per gli spedizionieri doganali assunti con contratto di lavoro subordinato dal 1° gennaio 1998 resta confermata l'iscrizione all'assicurazione generale obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia ed i superstiti, dove peraltro sono iscritti quelli già in servizio al 31/12/1997.

Complessivamente si prevedono entrate per 25.825 mgl che attengono, in via principale, alle seguenti componenti:

Poste correttive e compensative delle uscite - Riguardano i presumibili recuperi di prestazioni il cui ammontare è stato previsto in 51 mgl .

Trasferimenti da altre gestioni dell'Inps – Sono previsti per 64 mgl e riguardano gli interessi maturati sugli investimenti vincolati presso la Tesoreria Centrale a seguito delle riscossioni derivanti dalla cartolarizzazione degli immobili dell'Istituto.

Trasferimento dalla Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali – Stimato in 25.708 mgl , deriva dalla differenza tra le uscite e le entrate previste per il 2004 e rappresenta il disavanzo di esercizio del Fondo, coperto dal trasferimento da parte della GIAS, in applicazione dell'art.3, comma 3 della Legge n.230/97, che pone a carico dello Stato l'onere relativo allo squilibrio gestionale.

Nell'aggiornamento al preventivo 2003 il trasferimento a carico dello Stato è stato valutato in 21.326 mgl.

USCITE

Valutate complessivamente in 25.825 mgl attengono alle seguenti principali componenti:

Spese per prestazioni istituzionali – Sono state stimate in 25.013 mgl sulla base delle indicazioni statistiche e contabili disponibili e sono esposte con separata evidenza le rate di pensione (23.495 mgl) e le indennità di buonuscita (1.518 mgl).

Sono costituite da:

- rate di pensione relative ai trattamenti in essere all'atto dello scioglimento del Fondo;
- rate di pensione ed indennità di buonuscita corrispondenti all'anzianità assicurativa maturata dagli attuali iscritti all'atto dello scioglimento del Fondo;
- rate di pensione e indennità di buonuscita corrispondenti all'anzianità assicurativa acquisita dai soggetti cancellati senza diritto a prestazione immediata.

Nel prospetto che segue sono riportati, separatamente per categoria, il numero e l'importo delle pensioni previste alla fine degli anni 2003 e 2004.

C A T E G O R I A		NUMERO	IMPORTO ANNUO	IMPORTO MEDIO
2003	vecchiaia	1.213	14.953.462	12.328
	invalidità	83	858.746	10.346
	superstiti	915	6.542.590	7.150
		2.211	22.354.798	10.111
2004	vecchiaia	1.262	15.821.633	12.537
	invalidità	87	922.381	10.602
	superstiti	948	6.997.936	7.382
		2.297	23.741.950	10.336

Interessi passivi sul c/c con l'INPS – Stimati in 303 mgl, si riferiscono agli interessi passivi che si prevede matureranno sul c/c intrattenuto dalla Gestione con l'INPS. L'onere è dovuto alla circostanza che l'Istituto deve anticipare i capitali occorrenti per l'erogazione delle prestazioni mentre il rimborso avverrà sulla base del rendiconto annuale, secondo quanto previsto dall'art.3, comma 3, della più volte citata legge n.230/97. Per il calcolo degli interessi è stato applicato il saggio del 3,498 per cento, commisurato all'andamento del mercato finanziario, così come stabilito dal Vice Commissario con determinazione n.1291 dell'11/11/2003.

Spese di amministrazione - Valutate in 304 mgl , derivano dalla ripartizione delle spese di amministrazione complessivamente previste dall'Istituto per l'esercizio 2004 ed attribuite alle gestioni amministrate in base ai criteri stabiliti dall'art. 31 del Regolamento di contabilità;

Spese di amministrazione relative agli immobili cartolarizzati – Sono state valutate in 15 mgl ed attengono ai costi netti 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 - Indicati in 27 mgl , attengono per 11 mgl all'imposta regionale sulle attività produttive (I.R.A.P.), istituita con D.L.vo n.446 del 15 dicembre 1997, e per 16 mgl alle ritenute erariali sugli interessi relativi al conto corrente presso la Tesoreria Centrale.

Risultato di esercizio - In base alle previsioni 2004 il disavanzo di esercizio, inteso come squilibrio gestionale da porre a carico dello Stato ai sensi dell'art.3, comma 3, della già citata legge n.230 del 16 luglio 1997, risulta pari a 25.708 mgl e trova integrale copertura nell'importo iscritto tra le entrate sotto la voce "Trasferimento dalla Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali".

° ° °

PATRIMONIO NETTO - Tenuto conto che la prevista eccedenza delle uscite sulle entrate trova copertura nel trasferimento di pari importo da parte della GIAS, il patrimonio netto al 31/12/2004 resta confermato in 13.382 mgl.

IL DIRETTORE GENERALE f.f.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA CONTABILITÀ E BILANCIO

BILANCIO PREVENTIVO

**GESTIONE SPECIALE DEGLI
ART.3, COMMA 2,
STATO PATRIMONIALE**

	ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		al 1/1/2004	al 31/12/2004	
1	CREDITO IN CONTO CORRENTE CON L'INPS.....	3.387.529	3.645.252	257.723
2	QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI	0	0	0
3	QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	18.116	17.225	-891
4	QUOTA DI PARTECIPAZIONE AI FONDI DI TESORERIA PER IMMOBILI CARTOLARIZZATI	3.298.424	3.298.424	0
5	RESIDUI ATTIVI	17.103.813	17.057.397	-46.416
	- Crediti contributivi.....	757.124	719.268	-37.856
	- Crediti per sanzioni civili e amministrative.....	171.195	162.635	-8.560
	- Credito verso la SCIP per cessione immobili della Gestione	16.169.170	16.169.170	0
	- Crediti per prestazioni da recuperare	6.324	6.324	0
6	RATEI ATTIVI			
	-Interessi su quota di partec. fondi investiti c/o Tesoreria C.le	24.355	24.517	162
7	CREDITI BANCARI E FINANZIARI			
	- Prestiti al personale.....	0	0	0
8	IMMOBILI (Allegato n. 1).....	10.528.892	10.528.892	0
	TOTALE DELLE ATTIVITA'	34.361.129	34.571.707	210.578

SPEDIZIONIERI DOGANALI
LEGGE N.230/97
AL 31 DICEMBRE 2004

	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 1/1/2004	al 31/12/2004	
1	RESIDUI PASSIVI	155.722	155.722	0
	- Debiti per rate di pensione.....	123.968	123.968	0
	- Debiti per contributi da rimborsare.....	31.754	31.754	0
2	DEBITI BANCARI E FINANZIARI.....	9.900	9.900	0
3	POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO	5.053.021	5.263.599	210.578
	- Fondo ammortamento immobili.....	5.053.021	5.263.599	210.578
4	FONDI DI ACCONTAMENTO VARI	15.760.214	15.760.214	0
	- Fondo acc.to eccedenza fondo amm.to immobili ceduti alla SCI	320.891	320.891	0
	- Fondo acc.to plusvalore presunto su cessione immobili alla SCI	15.439.323	15.439.323	0
	TOTALE DELLE PASSIVITA'.....	20.978.857	21.189.435	210.578
4	AVANZO PATRIMONIALE	13.382.272	13.382.272	0
	- Avanzo economico degli esercizi precedenti.....	13.382.272	13.382.272	0
	TOTALE A PAREGGIO.....	34.361.129	34.571.707	210.578

I SINDACI

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

IL VICE COMMISSARIO

GIANCARLO FILOCAMO

**GESTIONE SPECIALE DEGLI
ART.3, COMMA 2,
BILANCIO PREVENTIVO**

	ENTRATE	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
			Aggiornato	1^ nota di variazione
1	POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE - Recupero di prestazioni.....	50.716	50.716	77.469
2	ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	1.356	1.356	874
	- Entrate diverse	1.356	1.356	874
	COMPONENTI FINANZIARIE PARTE CORRENTE	52.072	52.072	78.343
3	UTILE SU INVESTIMENTI PATRIMONIALI (AII.2)	0	0	0
4	INTERESSI ATTIVI SUL C/C CON L'INPS.....	0	0	0
5	TRASFERIMENTI DA ALTRE GESTIONI DELL'INPS	63.644	14.697	0
	- Interessi maturati su investimenti presso Tesoreria derivanti da cessione di immobili alla SCIP	63.644	14.697	0
6	CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	965	957	978
7	VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE	0	0	0
	- Plusvalore immobili di pertinenza della Gestione.....	0	0	0
	- Eccedenza del fondo ammort.to immobili della Gestione.....	0	0	0
	- Presunto plusvalore immobili della Gestione ceduti alla SCIP.....	0	0	0
	- Eccedenza fondo ammort.to immobili della Gestione ceduti alla SCIP.....	0	0	0
8	PRELIEVI DA RISERVE TECNICHE E FONDI DI ACC.TO VARI	0	2.839.869	0
	- Dal fondo acc.to presunto plusvalore immobili cartolarizzati	0	2.477.982	0
	- Dal fondo acc.to eccedenza fondo amm.to immobili cartolarizzati	0	361.887	0
9	ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI			
	- Per interessi su quota di partec. Fondi investiti c/o Tesoreria C.le	24.517	24.355	0
	COMPONENTI ECONOMICHE	89.126	2.879.878	978
	TOTALE DELLE ENTRATE.....	141.198	2.931.950	79.321
10	TRASFERIMENTO DALLA GESTIONE DEGLI INTERVENTI ASSISTENZIALI.....	25.707.541	21.326.123	25.575.233
	TOTALE A PAREGGIO.....	25.848.739	24.258.073	25.654.554

SPEDIZIONIERI DOGANALI
 LEGGE N.230/97
 ECONOMICO DELL'ANNO 2004

U S C I T E	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
		Aggiornato	1^ nota di variazione
1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	25.012.804	23.581.158	24.707.987
- Rate di pensione.....	23.494.478	22.095.516	22.069.171
- Indennità di buonuscita.....	1.518.326	1.485.642	2.638.816
2 ONERI FINANZIARI	6.090	6.090	6.090
- Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	6.090	6.090	6.090
3 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	23.099	11.713	657
- Uscite diverse	585	585	657
- Contributi in c/interessi concessi agli inquilini degli immobili ceduti ..	22.514	11.128	0
COMPONENTI FINANZIARIE PARTE CORRENTE	25.041.993	23.598.961	24.714.734
4 INTERESSI PASSIVI SUL C/C CON L'INPS.....	303.249	189.548	279.003
5 SPESE DI AMMINISTRAZIONE	303.986	287.273	269.773
6 SPESE DI AMM.NE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO.....	14.657	21.431	0
7 PERDITA SU INVESTIMENTI PATRIMONIALI (AII.2).....	133.833	145.746	377.677
8 ONERI TRIBUTARI.....	26.666	15.114	13.367
9 TRASFERIMENTI AD ALTRE GESTIONI INPS			
- Valori trasferiti per la copertura di periodi assicurativi.....	0	0	0
10 ASSEGNAZIONE ALLE RISERVE TECNICHE E A FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI	0	0	0
- Accant.to presunto plusvalore immobili ceduti alla SCIP.....	0	0	0
- Accant.to eccedenza fondo ammort.to immobili ceduti alla SCIP.....	0	0	0
11 STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI			
- Per interessi su quota di partic. fondi investiti c/o Tesoreria C.le	24.355	0	0
COMPONENTI ECONOMICHE	806.746	659.112	939.820
TOTALE DELLE USCITE	25.848.739	24.258.073	25.654.554

ALLEGATI

I M M O B I L I - GESTIONE SPECIALE SPEDIZIONIERI DOGANALI

UBICAZIONE DEGLI IMMOBILI	Consistenza al 01/01/2004	Aumenti (Plusvalore su vendita)	Diminuzioni	Consistenza al 31/12/2003	Quota Ammortizzata al 31/12/2004	Valutazione corrente
Genova - P.zza Cavour, 15/16.....	152.442			152.442	75.844	313.241
Mestre (VE) - C.so del Popolo 86/d int.4.....	126.016			126.016	63.226	129.200
Milano - Via Valtellina, 20	117.011			117.011	58.708	208.669
Roma - Via Scarperia, 33 - Pal. A.....	1.740.781			1.740.781	868.347	4.390.000
Roma - Via Scarperia, 33 - Pal.B.....	2.828.453			2.828.453	1.414.069	4.390.000
Roma - Via Sardegna,14 - int.3.....	684.122			684.122	343.248	970.000
Roma - V.le R.Margherita, 19/21.....	694.748			694.748	348.579	1.663.000
Roma - Via Torino 135-135a/b, 136.....	982.654			982.654	493.031	2.247.000
Roma - Via del Viminale, 47.....	188.583			188.583	94.619	104.325
Roma - Via Salaria 254/256/258.....	1.155.622			1.155.622	579.815	535.050
Roma - Via Litta Modignani 41/43, 45/47, 61/63, 65/67, 38.....	1.424.862			1.424.862	714.902	1.487.400
Roma - Via del Viminale, 43-int.1;2.....	433.598			433.598	209.211	1.514.000
TOTALE GENERALE	10.528.892	0	0	10.528.892	5.263.599	17.951.885

**INVESTIMENTI PATRIMONIALI DI PERTINENZA DELLA GESTIONE
SPECIALE DEGLI SPEDIZIONIERI DOGANALI**

	PREVENTIVO	PREVENTIVO 2003	
	2004	Aggiornato	1^ nota di variazione
ENTRATE:			
Affitti.....	600.000	600.000	500.000
Recupero spese di gestione e conduzione.....	120.000	120.000	60.000
Entrate varie.....	0	0	5.087
TOTALE DELLE ENTRATE.....	720.000	720.000	565.087
USCITE:			
Spese di manutenzione.....	60.000	60.000	100.000
Spese di gestione.....	140.000	140.000	120.000
Imposta comunale sugli immobili.....	60.000	60.000	150.000
Imposte e tasse.....	273.400	277.050	210.016
Spese di amministrazione.....	48.583	45.971	47.860
Spese di assicurazione.....	1.136	1.033	1.033
Oneri Tributari (Irap).....	1.758	1.741	0
Compenso alla Società Gestione Patr. dell'Istituto.....	57.868	57.868	40.328
Trattamento di fine rapporto dei portieri degli immobili da reddito - accantonamento dell'anno.....	510	1.030	510
Ammortamento immobili - accantonamento dell'anno	210.578	210.578	235.162
Spese per l'osservatorio degli immobili.....	0	10.475	17.855
Spese varie.....	0	0	20.000
TOTALE DELLE USCITE.....	853.833	865.746	942.764
PERDITA (-) O UTILE (+) SU INVESTIMENTI PATRIMONIALI.....	-133.833	-145.746	-377.677

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

Le previsioni di bilancio per l'anno 2004 della Gestione Speciale per i trattamenti pensionistici già erogati dal soppresso Fondo previdenziale ed assistenziale degli Spedizionieri Doganali sono state formulate con riferimento alle vigenti disposizioni legislative specifiche della Gestione e a quei provvedimenti che interesseranno anche gli altri Fondi.

In materia contributiva non si segnalano nuovi provvedimenti legislativi.

Sulla Gestione continuerà a produrre i suoi effetti la legge 16 luglio 1997, n. 230 recante norme concernenti la soppressione del Fondo previdenziale ed assistenziale degli spedizionieri doganali e già ampiamente illustrata nelle precedenti relazioni ai bilanci del Fondo.

Si ricorda che la piena attuazione dei compiti che la predetta legge assegna all'Istituto ha richiesto la preliminare risoluzione di varie problematiche da parte del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale.

Tra le prestazioni che l'I.N.P.S. deve erogare a carico della Gestione speciale ad esaurimento sono previste, oltre alle pensioni in essere, le quote aggiuntive di pensione disciplinate dall'art. 2 e le indennità di buonuscita.

L'art. 2 della legge n. 230/97 prevede l'erogazione della quota di pensione maturata sulla base dell'anzianità acquisita presso il Fondo al 31 dicembre 1997, secondo la tabella A, sezione uomini, allegata al decreto legislativo 1992, n. 503.

Le norme riguardanti detto pensionamento ordinario, nell'ambito del suddetto Fondo, richiedevano per il pensionamento di vecchiaia, oltre al requisito dell'età, un'anzianità assicurativa non inferiore a 20 anni.

Per la quota di pensione maturata al 31 dicembre 1997 deve intendersi anche quella derivante da un'anzianità di iscrizione al Fondo inferiore a 20 anni, secondo quanto precisato a suo tempo dal Ministero del lavoro e della

Previdenza Sociale indipendentemente dalla cancellazione all'albo professionale.

In ordine all'importo della quota da liquidare con decorrenza successiva al 31 dicembre 1997, l'art. 2 della legge 230/97 stabilisce che la quota maturata alla predetta data è conservata e che la stessa è erogata al compimento del requisito di età (65° anno dal 1° gennaio 2000) in aggiunta ai trattamenti pensionistici maturati sulla base delle anzianità acquisite presso le gestioni dell'assicurazione generale obbligatoria di rispettiva competenza e delle normative vigenti per tali gestioni.

Sulla base del parere Ministeriale l'espressione utilizzata dal legislatore nell'art. 2 (la quota "è conservata") non implica la cristallizzazione dell'importo, così come calcolato alla predetta data del 31 dicembre 1997.

Il sistema di aumenti a titolo di perequazione automatica delle prestazioni a carico del Fondo degli spedizionieri doganali non è più disciplinato dal Regolamento del soppresso Fondo, ma dall'articolo 2, comma 1, del decreto legge 1° ottobre 1996, n. 510, convertito, con modificazioni dalla legge 28 novembre 1996, n. 608. Secondo quanto a suo tempo chiarito dal predetto Ministero non sembra né ragionevole né in linea con lo spirito del provvedimento privare i destinatari delle disposizioni in esame dell'aggiornamento annuale dell'importo della quota di pensione. In tale prospettiva attraverso il concetto di conservazione della quota di pensione si è inteso semplicemente offrire una tutela di ordine generale alle situazioni assicurative in essere al momento della soppressione del Fondo.

L'espressione utilizzata dal legislatore secondo la quale la quota maturata presso il soppresso Fondo è erogata in aggiunta ad altri trattamenti pensionistici sta a significare che tale quota è erogata anche in presenza di altre prestazioni pensionistiche e non che l'esistenza di tali trattamenti è condizione necessaria per l'erogazione della quota medesima.

I periodi assicurativi coperti da contribuzione presso il soppresso Fondo possono essere ricongiunti, secondo le regole generali vigenti presso la gestione previdenziale di appartenenza, non disponendo diversamente la legge di soppressione in esame.

Per le modalità di attribuzione e di calcolo dell'indennità di buonuscita, l'articolo 2, della legge n. 230/97 dispone che si applica l'art. 2, comma 1, lettera a), numero 4), del decreto legge 1° ottobre 1996, n. 510, convertito, con modificazioni, dalla legge 28 novembre 1996, n. 608.

La disposizione della Legge n. 608/96 stabilisce che con decorrenza 1° gennaio 1994 cessano di maturare le anzianità utili ai fini del calcolo dell'indennità di buonuscita prevista dall'art. 32 del regolamento del Fondo e che l'importo di tale indennità maturata al 31 dicembre 1993, viene liquidato al conseguimento delle prestazioni pensionistiche e, comunque, non prima della maturazione del requisito di età per il diritto alla pensione ordinaria a carico del Fondo. All'importo dell'indennità di buonuscita, maturato al 31 dicembre 1993, si applicano le disposizioni di cui al quarto comma dell'art. 2120 del codice civile, come sostituito dall'art. 1 della legge 29 maggio 1982, n. 297.

Poiché la legge n. 230/97 non menziona l'Istituto del riscatto dell'anzianità pregressa (anteriore alla data di istituzione dell'Albo professionale), previsto dall'art. 37 del Regolamento del soppresso Fondo, si poneva la questione se tale istituto continuasse a trovare applicazione successivamente al 31 dicembre 1997 e, in caso positivo, con quali modalità e come il riscatto dovesse essere operato.

Al riguardo il Ministero del Lavoro ha ritenuto che la facoltà di riscattare i periodi di possesso della patente di spedizioniere doganale anteriore al 1° luglio 1965, ai fini del computo dell'anzianità pensionabile, in quanto "non

più richiamata dalla legge n. 230, sia venuta a cessare con la soppressione del Fondo”.

Lo stesso Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale a cui era stata sottoposta la questione riguardante i soggetti che, per effetto della legge 16 luglio 1997, n. 230, di soppressione del Fondo Previdenziale ed Assistenziale degli Spedizionieri Doganali, erano rimasti scoperti di tutela in materia di pensionamento di invalidità in quanto iscritti alla Gestione di cui all’art. 2, comma 26, della legge n. 335/1995, nella quale non hanno ancora maturato i requisiti per la pensione di invalidità, ha espresso parere favorevole sull’applicabilità della normativa regolamentare in materia di pensionamento di invalidità degli iscritti al soppresso Fondo.

Il predetto Dicastero ha precisato che trattandosi di prestazioni ricomprese nell’ambito della tutela concessa alla categoria dal predetto provvedimento di legge, i relativi oneri finanziari dovranno trovare capienza negli stanziamenti già iscritti nell’apposita gestione ad esaurimento istituita presso l’INPS.

**ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA**

**FONDO SPECIALE PER I TRATTAMENTI PENSIONISTICI
A FAVORE DEL PERSONALE DELLE
FERROVIE DELLO STATO SPA
ART.43 DELLA LEGGE 23/12/1999, N.488**

**BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004**

12

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Le previsioni per l'anno 2004, del Fondo speciale per i trattamenti pensionistici a favore del personale della Ferrovie dello Stato s.pa., si riassumono in:

❖ 4.497 mln. di ENTRATE

❖ 4.497 mln. di USCITE

❖ 1 mln. di AVANZO PATRIMONIALE

Le previsioni sono basate sulle risultanze del rendiconto 2002 e sulle indicazioni contenute nel quadro macro-economico di riferimento per il periodo 2004-2007 presentato dal Governo nel D.P.E.F.

Prima di procedere all'illustrazione delle principali poste del bilancio si riportano, nel prospetto che segue, in forma aggregata, i dati relativi:

- ai valori economici delle entrate e delle uscite del 2004 raffrontate con quelle indicate in sede di previsioni originarie ed aggiornate per il 2003, nonché con quelli riferite al consuntivo 2002;
- la situazione patrimoniale all'inizio e alla fine dell'esercizio in esame.

	CONSUNTIVO 2002	PREVENTIVO 2003		PREVENTIVO 2004
		1^ NOTA DI VARIAZIONE	AGGIORNATO	
1 AVANZO PATRIMONIALE ALL'1.1.....	1	1	1	1
2 ENTRATE				
- Contributi a carico dei datori di lavoro e dei lavoratori.....	1.007	926	1.080	1.054
- Quote di partecipazione degli iscritti.....	1	1	1	1
- Trasferimenti da altri Enti del settore pubblico.....	(...)	(...)	(...)	(...)
- Poste correttive e compensative di spese.....	76	4	3	4
- Trasferimenti da altre gestioni dell'INPS.....	59	18	23	23
- Trasferimenti dalla GIAS.....	3.279	3.458	3.282	3.415
- Canone d'uso netto degli immobili strumentali adibiti ad uffici.....	(...)	(...)	(...)	(...)
TOTALE DELLE ENTRATE.....	4.422	4.407	4.389	4.497
3 USCITE				
- Spese per prestazioni istituzionali.....	4.408	4.306	4.363	4.423
- Trasferimenti passivi.....	2	2	3	3
- Poste correttive delle entrate correnti.....	(...)	-	(...)	(...)
- Oneri finanziari.....	(...)	-	(...)	(...)
- Uscite non classificabili in altre voci.....	(...)	-	(...)	(...)
- Trasferimento ad altre Gestioni dell'INPS.....	7	6	6	6
- Spese di amministrazione.....	4	13	4	4
- Interessi passivi sul conto corrente con l'INPS.....	(...)	79	13	61
- Oneri tributari.....	1	1	(...)	(...)
- Svalutazioni e deprezzamenti.....	(...)	-	-	(...)
TOTALE DELLE USCITE.....	4.422	4.407	4.389	4.497
4 AVANZO PATRIMONIALE AL 31.12.....	1	1	1	1

(...) Dato inferiore al milione

Passando al commento delle principali voci di entrata e di spesa che compongono il bilancio, si illustra quanto segue.

Contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti – Il gettito contributivo, per l'anno 2004, ammonta 1.054 mln. (1.080 . nel preventivo aggiornato 2003), e sono da riferire :

- per 1.051 ai contributi versati dalle Ferrovie dello Stato spa, dalle varie società nate dallo scorporo di alcune attività dalla predetta azienda, e dalle aziende con dipendenti che hanno conservato l'iscrizione al Fondo speciale FS;
- per 3 ai contributi dovuti per il personale transitato dalle FF.SS all'Istituto;

La diminuzione di 26 mln. , rispetto all'anno 2003, è da attribuire alla riduzione del monte retributivo imponibile, conseguente alla prevista diminuzione del numero degli iscritti (88.956 nel 2004; 94.368 nell'aggiornato 2003), parzialmente compensata dallo sviluppo delle retribuzioni che scaturiscono dall'applicazione del nuovo CCNL firmato ad aprile 2003;

Quote di partecipazione degli iscritti – Iscritte per 1 mln., si riferiscono al riscatto di periodi scoperti di assicurazione e ai proventi derivanti dal divieto di cumulo tra pensione e retribuzione.

Poste correttive e compensative di spese correnti – Previste in 4 mln. si riferiscono sia al recupero di prestazioni indebite che al riaccredito, da parte delle poste e delle banche, di prestazioni disposte per le quali non è andato a buon fine il pagamento.

Trasferimenti da altre Gestioni dell'INPS – Ammontano a 23 mln., e, si riferiscono a valori trasferiti per ricongiunzioni, ai sensi dell'art. 2 della legge n. 29/1979.

Trasferimento dalla Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali – Pari a 3.415 mln. (3.282 mln. nel preventivo aggiornato 2003), deriva dalla differenza tra le uscite e le entrate dell'anno. Tale importo, che rappresenta il presunto squilibrio gestionale del Fondo speciale per l'anno 2004, è posto a carico dello Stato per ai sensi dell'art. 210, ultimo comma, primo periodo, del Testo Unico approvato con D.P.R. 29 dicembre 1973, n.1092, come disposto dall'art. 43, comma 3 della legge n. 488/1999.

Spese per prestazioni istituzionali – Ammontano a 4.423 mln. (4.363 mln. nel preventivo aggiornato 2003). L'incremento di 60 mln., rispetto al dato del preventivo aggiornato 2003, attiene, principalmente :

- all'ipotizzato incremento del numero di pensioni (da 251.120 del nell'aggiornato 2003, a 251.680 nel preventivo 2004);
- alla trasformazione di pensioni da provvisorie, liquidate negli ultimi anni, in definitive;
- all'applicazione del tasso di inflazione, per la perequazione automatica delle pensioni del 2004, come stabilito nel quadro macro economico di cui alla premessa.

* * *

Gli oneri pensionistici a carico del Fondo sono al netto della maggiore perequazione automatica delle pensioni, di cui all'art 69, comma 1 e 2, della legge n.388/2000, e dell'importo aggiuntivo di cui all'art. 70, comma 8, della medesima legge. Tali oneri sono stati assunti direttamente a carico dello Stato “con specifici finanziamenti”, e, conseguentemente, esposti nel

bilancio della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alla gestioni previdenziali;

Nel prospetto che segue sono riportati i dati relativi al tipo, al numero, all'importo annuo complessivo e medio delle pensioni corrisposte nell'anno 2002 nonché quello presunto per gli anni 2003 e 2004.

**NUMERO, IMPORTO ANNUO E MEDIO DELLE PENSIONI IN CORSO DI
PAGAMENTO ALLA FINE DEGLI
ANNI 2002 - 2003 - 2004 (*)**

Categoria	Numero (a)	Importo complessivo annuo	Importo medio annuo
Consuntivo 2002			
Dirette	173.103	3.301.401.751	19.071
Reversibili	78.191	904.574.639	11.568
Totale	251.294	4.205.976.390	16.737
Preconsuntivo 2003			
Dirette	173.496	3.369.248.050	19.420
Reversibili	77.624	907.851.406	11.695
Totale	251.120	4.277.099.456	17.032
Preventivo 2004			
Dirette	173.8749	3.488.420.167	20.066
Reversibili	77.831	930.470.799	11.955
Totale	251.680	4.418.890.966	17.558

(*) I dati sono:

- comprensivi delle pensioni giacenti al 31 dicembre;
- al netto delle pensioni degli Assuntori Ferroviari.

Trasferimenti passivi - Pari a 3 mln., come nel preventivo aggiornato 2003, si riferiscono alle contribuzioni che il Fondo deve pagare allo Stato, sul gettito dei contributi riscossi, per il finanziamento degli Istituti di Patronato ed Assistenza Sociale e all'Istituto Italiano di medicina sociale.

Trasferimenti ad altre gestioni – Ammontano a 6 mln. e rappresentano i contributi assicurativi a carico del Fondo per la doppia assicurazione del personale navigante di ruolo “da data anteriore al 1.9.1984” che si presume di trasferire al Fondo pensioni lavoratori dipendenti ai sensi dell’art. 41 della legge n. 413/1984.

Spese di amministrazione – Quantificate in 4 mln., sono al netto dell’onere relativo al personale trasferito all'INPS per il quale è previsto un apporto annuo dello Stato, e rappresentano la quota parte delle spese di amministrazione complessive dell'Istituto, attribuite al Fondo per lo svolgimento dei compiti istituzionali in base ai criteri previsti dal vigente "Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS".

Interessi passivi sul c/c con l'INPS - Iscritti per 61 mln. (13 mln. nell'aggiornato 2003), rappresentano la remunerazione dovuta da parte del Fondo speciale (nella misura stabilita nella Determina n. 1291 del Vice Commissario dell'Inps dell'11 novembre 2003) alle gestioni attive per le anticipazioni che riceverà nel corso del 2004. L'incremento di 48 mln., rispetto al dato del preventivo 2003, consegue alla presunta maggiore anticipazione finanziaria che occorrerà alle gestione nel 2004.

Oneri tributari – Previsti in 0,5 mln. conseguono alla previsione dell'IRAP - che l'INPS è tenuto a corrispondere sulle retribuzioni per il personale dipendente ai sensi dell'art. 10 del D. Lgvo. n. 446/1997 a seguito della cessazione dei contributi di malattia - ed è attribuita alle gestioni

amministrate sulla base del personale che risulta svolgere compiti per l'attività istituzionale del Fondo.

Risultato di esercizio – In relazione alla integrale copertura, da parte dello Stato, dello squilibrio della gestione pari a 3.415 mln., il risultato di esercizio risulta pari a zero.

STATO PATRIMONIALE

Le componenti patrimoniali della Gestione esistenti al 1° gennaio ed al 31 dicembre sono evidenziate per grandi aggregati nel prospetto che segue:

(in milioni di euro)

	Situazione al 1° Gennaio	Situazione al 31 Dicembre	Variazioni
ATTIVITÀ			
- Quota di partecipaz. all'acquisiz di immobili adibiti ad uffici	(..)	(..)	-
- Residui attivi	3	2	-1
Ratei attivi	123	120	-3
Totale delle attività	126	122	-4
PASSIVITÀ			
- Debito in C/C con l'INPS	98	94	-4
- Residui passivi	20	20	-
- Poste rettificative dell'attivo	(..)	(..)	-
- Ratei passivi	7	7	-
Totale delle passività	125	121	- 4
AVANZO PATRIMONIALE	1	1	-

Con riferimento alle voci più significative si osserva quanto segue:

Residui attivi – Ammontano a complessivi 2 mln. (3 mln. nel preventivo aggiornato 2003) e attengono per:

- 1 mln. i crediti verso la Ferrovia dello Stato spa per i valori di riscatto diversi a carico degli iscritti trattenuti sulle retribuzioni;
- 1 mln. i crediti per prestazioni indebite da recuperare.

La diminuzione di 1 milione di euro è conseguente alla riscossione del credito per i contributi a copertura degli oneri per pensionamenti anticipati di cui alla legge n. 141/1990.

Ratei attivi – Inseriti per 120 mln. corrispondono ai contributi dovuti per il mese di dicembre che avranno manifestazione finanziaria nell'esercizio successivo.

Debito in conto corrente con l'INPS - Previsto in 94 mln. (98 mln. nell'aggiornato 2003) rappresenta il debito per il fabbisogno finanziario presunto della gestione, anticipato dall'Istituto tramite un rapporto di conto corrente, utilizzando le disponibilità liquide delle gestioni attive, come previsto dall'art. 34 del vigente Regolamento di contabilità: "i rapporti finanziari derivanti da riscossioni e dai pagamenti, effettuati a qualsiasi titolo dall'Istituto, vanno regolati tramite conti correnti fruttiferi".

Residui passivi - Iscritti per 20 mln., si riferiscono per:

- 17 mln. al debito per prestazioni istituzionali;
- 3 mln. ai debiti per trasferimenti passivi verso l'IPAS per contribuzioni;

Poste rettificative dell'attivo - Pari a 0,4 mln. , si riferiscono al fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare;

Ratei passivi - Inseriti per 7 mln.. corrispondono alla stima dell'onere relativo alle domande di pensione giacenti al 31.12.2004, che verranno liquidate nel 2005.

Avanzo patrimoniale – Tenuto conto che l'eccedenza delle uscite sulle entrate trova copertura nel trasferimento di pari importo da parte della G.I.A.S., l'avanzo patrimoniale al 31 dicembre 2004 è pari a 1 mln., come quello al 1° gennaio 2004.

IL DIRETTORE GENERALE f.f.
(Vincenzo TOMASSINI)

IL DIRETTORE CENTRALE
FINANZA CONTABILITA' E BILANCIO
(Giovanni ANGELINI)

BILANCIO PREVENTIVO

**FONDO SPECIALE PER I TRATTAMENTI PENSIONISTICI
ART. 43 DELLA LEGGE**

SITUAZIONE PATRIMONIALE

	ATTIVITA'	CONSISTENZA AL		VARIAZIONI
		1 GENNAIO 2004	31 DICEMBRE 2004	
1	QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	265.469	252.157	-13.312
2	RESIDUI ATTIVI:			
	Crediti per contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti:			
	- per la copertura degli oneri per pensionamenti an- ticipati di cui alla legge n.141/1990.....	729.666	-	-729.666
	Crediti per quote di partecipazione degli iscritti:			
	- Crediti verso la Ferrovie dello Stato spa per valori di riscatto diversi a carico degli iscritti trattenute sulle retribuzioni.....	1.098.704	1.060.420	-38.284
	Crediti per prestazioni da recuperare:	977.300	967.353	-9.947
	- per rate di pensioni erogate dall'INPS.....	931.066	943.817	12.751
	- per quota parte degli assegni delle ex Staatban e Sudbahn da recuperare a carico FFSS spa.....	46.234	23.536	-22.698
	TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI.....	2.805.670	2.027.773	-777.897
3	RATEI ATTIVI			
	per contributi a carico dei datori di lavoro e/o degli iscritti	122.609.405	119.644.856	-2.964.549
	TOTALE DELLE ATTIVITA'.....	125.680.544	121.924.786	-3.755.758

A FAVORE DEL PERSONALE DELLE FERROVIE DELLO STATO SPA
23 DICEMBRE 1999, N.488

AL 31 DICEMBRE 2003

	PASSIVITA'	CONSISTENZA AL		VARIAZIONI
		1 GENNAIO 2004	31 DICEMBRE 2004	
1	DEBITO IN C/C CON L'INPS.....	98.160.460	94.012.803	-4.147.657
2	RESIDUI PASSIVI:			
	Debito per prestazioni istituzionali:	17.211.236	17.387.442	176.206
	- per rate di pensione.....	13.227.558	13.405.067	177.509
	- Debiti verso il Ministero del Tesoro del soppresso Fondo pensioni del personale della Ferrovie dello Stato spa per prestazioni pensionistiche.....	1.303	-	-1.303
	- Debito verso la ferrovie dello Stato spa per pensioni da rimborsare e per trattenute varie da riversare.....	3.982.375	3.982.375	-
	Debito per trasferimenti passivi:			
	- verso IPAS per contribuzioni.....	2.433.909	2.388.936	-44.973
	TOTALE RESIDUI PASSIVI.....	19.645.145	19.776.378	131.233
3	POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO			
	- Fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare.....	372.427	377.527	5.100
4	RATEI PASSIVI			
	- per rate di pensione.....	6.859.154	7.114.720	255.566
	TOTALE DELLE PASSIVITA'.....	125.037.186	121.281.428	-3.755.758
3	AVANZO PATRIMONIALE.....	643.358	643.358	-
	TOTALE A PAREGGIO.....	125.680.544	121.924.786	-3.755.758

I SINDACI

GIULIANO CAZZOLA

GIOVANNI COSSIGA LUDOVICO ANSELMI DANIELA CARLA'
 CARLO CONTE MICHELE PISANELLO TEODOSIO ZEULI

IL VICE COMMISSARIO

GIANCARLO FILOCAMO

**FONDO SPECIALE PER I TRATTAMENTI PENSIONISTICI
ART. 43 DELLA LEGGE**

BILANCIO PREVENTIVO

	ENTRATE	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004	PREVENTIVO 2003	
			AGGIORNATO	INOTA DI VARIAZIONE
1	CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E/O LAVORATORI (all.1).....	1.057.051.175	1.076.950.974	931.644.218
2	QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI	872.569	872.569	855.466
	- riserve e valori capitali di riscatto versati dagli iscritti	868.806	868.806	850.055
	- proventi derivanti dal divieto di cumulo tra pen- sione e redditi di lavoro.....	3.763	3.763	5.411
3	TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI DEL SETTORE PUBBLICO			
	-per la copertura di periodi assicurativi.....	7.236	7.236	135.360
4	POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI			
	- recuperi di prestazioni.....	3.529.742	3.516.991	3.516.991
	A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.	1.061.460.722	1.081.347.770	936.152.035
5	TRASFERIMENTI DA ALTRE GESTIONI DELL'INPS			
	- Valori di copertura di periodi assicurativi.....	22.837.340	22.837.340	18.177.225
6	TRASFERIMENTI DALLA GESTIONE DEGLI INTER- VENTI ASSISTENZIALI E DI SOSTEGNO ALLE GESTIONI PREVIDENZIALI			
	- Trasferimento per la copertura del disavanzo di gestione. Art. 43, comma 3, della legge n. 488/1999	3.415.221.912	3.282.132.509	3.457.491.822
7	CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRU- MENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	14.127	14.023	47.510
8	STORNO RATEI PASSIVI INIZIALI			
	- per rate di pensione (all 2 col 2).....	6.859.154	5.423.844	8.014.861,000
9	RATEI ATTIVI FINALI			
	per contributi a carico dei datori di lavoro e/o degli iscritti (all.1 col.3).....	119.644.856	122.609.405	104.886.671
	B - TOTALE COMPONENTI ECONOMICHE.....	3.564.577.389	3.433.017.121	3.588.618.089
	TOTALE ENTRATE (A+B).....	4.626.038.111	4.514.364.891	4.524.770.124

A FAVORE DEL PERSONALE DELLE FERROVIE DELLO STATO SPA

23 DICEMBRE 1999, N.488

ECONOMICO DELL'ANNO 2003

	USCITE	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004	PREVENTIVO 2003	
			AGGIORNATO	I NOTA DI VARIAZIONE
1	SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (all 1 col 1).....	4.421.756.931	4.362.020.921	4.305.474.941
2	TRASFERIMENTI PASSIVI (all. 3).....	2.512.307	2.557.605	2.134.440
4	POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE ENTRATE CORRENTI: - rimborso di riserve e di valori di riscatto.....	1.316	1.316	-
3	ONERI FINANZIARI: - Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	96.667	96.667	-
5	USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI: - rivalutazione monetaria.....	17.091	17.091	-
	A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	4.424.384.312	4.364.693.600	4.307.609.381
3	TRASFERIMENTI AD ALTRE GESTIONI DELL'INPS - Trasferimenti al F.P.L.D.- ex art. 41 della legge n. 413/1984 per il personale navigante di ruolo da data anteriore al 1 settembre 1984.....	5.913.350	5.913.350	6.274.961
4	SPESE DI AMMINISTRAZIONE	4.448.893	4.209.683	13.489.139
5	INTERESSI PASSIVI SUL CONTO CORRENTE CON L'INPS....	61.095.562	12.725.286	78.501.817
6	ONERI TRIBUTARI.....	466.769	462.170	549.079
10	SVALUTAZIONE E DEPREZZAMENTI: Assegnazione al Fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare.....	5.100	-	-
7	STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI: per contributi a carico dei datori di lavoro e/o degli iscritti (all.1 col 2).....	122.609.405	119.501.648	110.096.297
8	RATEI PASSIVI - per rate di pensione (all 2 col 3).....	7.114.720	6.859.154	8.249.450
	B - TOTALE COMPONENTI ECONOMICHE.....	201.653.799	149.671.291	217.160.743
	TOTALE USCITE (A+B).....	4.626.038.111	4.514.364.891	4.524.770.124

ALLEGATI

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E/O DEGLI ISCRITTI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2004				PREVENTIVO 2003	
	SOMME DA ACCERTARE (1)	meno: RATEO AL 31.12.2003 (2)	più: RATEO AL 31.12.2004 (3)	DATO ECONOMICO (4 = 1 - 2 + 3)	AGGIORNATO	1^ NOTA DI VARIAZIONE
- Contributi riscossi con denuncia rendiconto.....	1.053.899.091	122.609.405	119.644.856	1.050.934.542	1.076.974.500	924.015.278
- Contributi dovuti per il personale dell'Istituto.....	3.152.084	-	-	3.152.084	3.084.231	2.419.314
TOTALE ALLEGATO 1	1.057.051.175	122.609.405	119.644.856	1.054.086.626	1.080.058.731	926.434.592

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2004				PREVENTIVO 2003	
	SOMME DA ACCERTARE (1)	meno: RATEO AL 31.12.2003 (2)	più: RATEO AL 31.12.2004 (3)	DATO ECONOMICO (4 = 1 - 2 + 3)	AGGIORNATO	1^ NOTA DI VARIAZIONE
- Rate di pensioni.....	4.426.075.759	6.859.154	7.114.720	4.426.331.325	4.366.620.019	4.308.770.402
meno: Oneri a carico della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle Gestioni previdenziali:						
- maggiore rivalutazione delle pensioni di cui all'art. 69, comma 1 e 2, della legge n.388/2000.....	4.317.213	-	-	4.317.213	3.162.173	3.060.872
- somma aggiuntiva di cui all'art. 70, comma 8, della legge n. 388/2000.....	1.615	-	-	1.615	1.615	-
Rate di pensione a carico del Fondo.....	4.421.756.931	6.859.154	7.114.720	4.422.012.497	4.363.456.231	4.305.709.530
TOTALE ALLEGATO 2.....	4.421.756.931	6.859.154	7.114.720	4.422.012.497	4.363.456.231	4.305.709.530

TRASFERIMENTI PASSIVI

	PREVENTIVO	PREVENTIVO 2003	
	2004	AGGIORNATO	1^ NOTA DI VARIAZIONE
- Contribuzione a favore degli Istituti di Patronato e di assistenza sociale.....	2.388.936	2.433.909	2.121.350
- Contribuzione a favore dell'Istituto Italiano di medicina sociale.....	15.634	15.959	13.090
- Trasferimenti ad altri Enti di previdenza per la copertura di periodi assicurativi.....	107.737	107.737	-
TOTALE ALLEGATO 3.....	2.512.307	2.557.605	2.134.440

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

PRESTAZIONI EROGATE DAL FONDO

Agli iscritti al Fondo sono garantite le seguenti prestazioni:

- la pensione di vecchiaia. Tale rendita compete al personale che viene collocato a riposo d'ufficio al compimento dei limiti di età e di servizio ai sensi degli accordi contrattuali vigenti. Sulle norme inizialmente in vigore si sono aggiunte le disposizioni successive analogamente all'assicurazione generale obbligatoria (decreto legislativo n. 503/92, legge 23/12/94 n. 724). Sulla base delle norme richiamate i limiti di anzianità assicurativa e contributiva inferiori al limite unico di 20 anni, fermi restando quelli più elevati, sono stati elevati gradualmente fino a tale ultimo limite secondo una progressione che ha avuto termine il 1° gennaio 2001 mentre i limiti di età utili per il pensionamento di vecchiaia sono stati sostituiti dal limite unico di 65 anni salvo quelli inferiori per i quali opera un adeguamento progressivo conclusosi il 1° gennaio 2000;
- la pensione di anzianità. Al complesso normativo esistente si sono aggiunte le norme contenute nell'articolo 59 della legge n. 449/97. Peraltro la normativa precedente, prevista dall'articolo 1, comma 27, della legge 335/95, è rimasta in vigore fino al 31 dicembre 2001, nei confronti del personale ferroviario "eccedentario", riconosciuto tale con accordo collettivo stipulato nell'ambito del processo di ristrutturazione e sviluppo del sistema di trasporto ferroviario.
- le pensioni di vecchiaia e di anzianità che sono riconosciute agli iscritti al Fondo che risultino aver svolto mansioni particolarmente usuranti, caratterizzate da maggiore gravità dell'usura nel periodo compreso tra la data dell'8 ottobre 1993 ed il 31 dicembre 2001;

- la pensione di invalidità, nelle varie tipologie previste dal Testo Unico, alle quali si è aggiunta la pensione per permanente ed assoluta inabilità fisica dipendente da cause comuni prevista dalla legge 335/95;
- le pensioni privilegiate dirette e ai superstiti per infermità o lesioni dipendenti da fatti di servizio;
- la pensione di reversibilità ;
- l'indennità "una tantum" per il personale cessato dal servizio senza diritto a pensione e conseguente costituzione della posizione assicurativa in base alla legge 322/58;
- le prestazioni accessorie, quali assegni al nucleo familiare e, per effetto della legge n. 335/1995, l'integrazione al trattamento minimo;
- le maggiorazioni sociali con decorrenza dal 1° gennaio 2001 per effetto delle disposizioni contenute nella legge finanziaria 2001;
- la rivalutazione e automatica delle pensioni, dal 1° gennaio 2001, secondo il meccanismo stabilito dall'art. 34, comma 1, della legge n. 448/1998, ai sensi dell'art. 69, commi 1 e 2 della legge n. 388/2000;
- l'incremento della misura delle maggiorazioni sociali dei trattamenti pensionistici, di cui all'articolo 1 della legge 29.12.1988, n. 544, e successive modificazioni, previsto dall'art. 38, comma 1, della legge finanziaria 2002, a favore dei soggetti di età pari o superiore a 70 anni, fino a garantire un reddito proprio pari a 516,46 euro al mese per 13 mensilità. Lo stesso articolo 38 stabilisce che l'età anagrafica è ridotta, fino ad un massimo di 5 anni, di 1 anno ogni 5 anni di contribuzione fatta valere dall'interessato. Il requisito del quinquennio di contribuzione risulta soddisfatto in presenza di periodi contributivi complessivamente pari o

superiori alla metà del quinquennio. L'incremento è concesso in base alle seguenti condizioni:

- a. il beneficiario non possieda redditi propri su base annua pari o superiori a 6.713,98 euro;
 - b. il beneficiario non possieda, se coniugato e non effettivamente e legalmente separato, redditi propri per un importo annuo pari o superiore a 6.713,98 euro, né redditi, cumulati con quello del coniuge, per un importo annuo pari o superiore a 6.713,98 euro incrementati dell'importo annuo dell'assegno sociale;
 - c. qualora i redditi posseduti risultino inferiori ai limiti di cui alle lettere a) e b), l'incremento è corrisposto in misura tale da non comportare il superamento dei limiti stessi;
- l'importo aggiuntivo pari a € 154,94 annue, di cui all'art. 70, comma 7, della legge n. 388/2000, per i soggetti titolari di uno o più trattamenti pensionistici a carico dell'assicurazione generale obbligatoria e delle forme sostitutive, esclusive ed esonerative della stessa, il cui importo complessivo annuo, al netto dei trattamenti di famiglia, non superi l'importo del trattamento minimo annuo del Fondo pensioni lavoratori dipendenti, tale importo è corrisposto in sede di erogazione della tredicesima mensilità e spetta a condizione che il soggetto:
 - a. non possieda un reddito complessivo individuale assoggettabile all'IRPEF relativo all'anno stesso superiore ad una volta e mezza il predetto trattamento minimo;
 - b. non possieda, se coniugato, un reddito individuale assoggettabile all'IRPEF relativo all'anno stesso superiore ad una volta e mezza il predetto trattamento minimo, né redditi, cumulati con quelli del

coniuge, per un importo superiore a tre volte il medesimo trattamento minimo;

- Anche per il Fondo in oggetto si applicano le norme del regime contributivo previste dalla legge 335/95. In materia di opzione sui sistemi di liquidazione della pensione l'art. 2 della legge n. 417 del 27.11.2001, stabilisce che:
 - a. l'art. 1, comma 23, secondo periodo della legge n. 335/1995 si interpreta nel senso che l'opzione ivi prevista è concessa limitatamente ai lavoratori iscritti nell'assicurazione generale obbligatoria e nelle forme sostitutive ed esclusive in possesso dei requisiti di cui al comma 12 del medesimo articolo (con un anzianità contributiva inferiore a 18 anni) che abbiano maturato una anzianità contributiva pari o superiore a 15 anni, di cui almeno 5 nel sistema contributivo (comma 1);
 - b. la liquidazione del trattamento pensionistico esclusivamente con le regole del sistema contributivo è comunque concessa a coloro che abbiano esercitato il diritto di opzione entro la data di entrata in vigore del decreto n. 355 ovverosia entro il 1° ottobre 2001(comma 2).

**ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA**

**GESTIONE SPECIALE DI PREVIDENZA
PER I DIPENDENTI DA IMPRESE ESERCENTI
MINIERE, CAVE E TORBIERE**

**BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004**

13

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2004 si riassume in:

- 16.427 mgl/€ di ENTRATE
- 40.485 mgl/€ di USCITE
- 24.058 mgl/€ di DISAVANZO ECONOMICO
- 348.268 mgl/€ di DISAVANZO PATRIMONIALE

I valori di sintesi appena 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 prevedibilmente coinvolgeranno l'attività della Gestione nel corso del 2004.

Prima di procedere all'illustrazione delle più significative poste del bilancio di previsione si riportano, nelle 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 2004 raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2003 ed accertati per il 2002;
- alla situazione patrimoniale netta accertata per il 2002 e presunta per il 2003 e 2004.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2002	PREVENTIVO 1° nota variaz.* 2003	PREVENTIVO AGGIORNATO 2003	PREVENTIVO 2004
	(In migliaia di euro)			
1 DISAVANZO PATRIMONIALE ALL'INIZIO DELL'ANNO..	-277.022	-301.570	-301.570	-324.210
2 ENTRATE:				
Contributi datori di lavoro ed iscritti.....	1.951	1.644	1.701	1.742
Quote di partecipazione degli iscritti	0	0	1	1
Poste correttive e compensative di uscite	918	619	400	400
Entrate non classificabili in altre voci	3	3	3	3
Trasferimento da altre Gestioni dell'INPS.....	15.429	13.828	13.978	14.279
Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad ufficio.....	2	2	2	2
Variazioni patrimoniali straordinarie	247	0	4	0
Prelievi da fondi e riserve tecniche.....	108	0	0	0
TOTALE DELLE ENTRATE ...	18.658	16.096	16.089	16.427
3 USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	31.532	27.731	27.344	28.275
Trasferimenti passivi.....	10	33	34	44
Oneri finanziari	11.088	14.436	10.763	11.567
Poste correttive e compensative di entrate	77	100	100	100
Uscite non classificabili in altre voci	8	1	1	1
Spese di amministrazione	478	466	456	482
Oneri tributari.....	12	16	10	11
Variazioni patrimoniali straordinarie	1	0	0	0
Svalutazioni e deprezzamenti.....	0	29	21	5
TOTALE DELLE USCITE ...	43.206	42.812	38.729	40.485
4 RISULTATO DI ESERCIZIO				
Avanzo (+) Disavanzo (-).....	-24.548	-26.716	-22.640	-24.058
5 DISAVANZO PATRIMONIALE ALLA FINE DELL'ANNO.....	-301.570	-328.286	-324.210	-348.268

* i dati coincidono con quelli del preventivo originario.

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI -

Sono stati valutati in 1.742 mgl/€ a fronte di 1.701 mgl/€ ipotizzati per l'esercizio 2003. La stima è stata effettuata sulla base delle vigenti aliquote contributive e di un numero di lavoratori occupati costante durante l'anno e pari a 2.350 unità.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE -

Riguardano unicamente i recuperi di prestazioni che si presume di conseguire nell'esercizio in esame, quantificati in 400 mgl/€.

TRASFERIMENTI DA ALTRE GESTIONI DELL' INPS -

Determinati in 14.279 mgl/€, attengono quasi esclusivamente al concorso del Fondo pensioni lavoratori dipendenti, commisurato al 50% degli oneri risultanti a carico della Gestione, secondo quanto previsto dall'art.8 della legge n.5/1960.

SPESE PER PRESTAZIONI -

L'onere previsto per la voce in esame ammonta a 28.275 mgl/€, con un incremento di 931 mgl/€ rispetto al corrispondente dato del preventivo aggiornato 2003.

L'importo viene analizzato nell'allegato n. 3 ove risultano esposti tutti gli oneri di natura non previdenziale, di cui 5.971 mgl/€ a carico della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali e 1.486 mgl/€ a carico della Gestione prestazioni temporanee per assegni al nucleo familiare.

Nel prospetto che segue vengono posti a raffronto il numero, gli importi annui e medi delle pensioni esistenti alla fine del 2003 e 2004.

PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2003 E 2004

ANNO	CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO A CARICO GESTIONE	IMPORTO ANNUO NEL COMPLESSO	IMPORTO MEDIO ANNUO
			(in unità di euro)		
2003	Vecchiaia	5.413	31.738.416	77.477.294	14.313
	Superstiti	3.177	1.423.165	26.016.932	8.189
	Totale.....	8.590	33.161.581	103.494.226	12.048
2004	Vecchiaia	5.410	32.696.663	79.722.719	14.736
	Superstiti	3.160	1.457.843	26.516.334	8.391
	Totale.....	8.570	34.154.506	106.239.053	12.397

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - Valutate in complessivi 482 mgl/€, rappresentano prevalentemente la quota parte delle spese di amministrazione dell'Istituto attribuite alla Gestione in base ai criteri previsti dall'art. 31 del Regolamento di contabilità.

ONERI FINANZIARI - Determinati in 11.567 mgl/€ riguardano, quasi per intero (11.542 mgl/€), gli interessi passivi che si presume matureranno sulle anticipazioni, ricevute dalle gestioni attive, regolate al saggio del 3,498 per cento fissato dal Vice Commissario, con deliberazione n. 1.291 dell'11 novembre 2003, secondo i criteri previsti dall'art.34 del vigente Regolamento di contabilità.

RISULTATO DELL'ESERCIZIO - In relazione alle previsioni formulate, il bilancio preventivo dell'esercizio 2004 presenta un complesso di entrate per 16.427 mgl/€ e di uscite per 40.485 mgl/€ , con un disavanzo economico di 24.058 mgl/€ .

oooooooooooo * * * ooooooooooooo

Nel prospetto che segue viene evidenziata la consistenza degli elementi patrimoniali all'inizio e alla fine dell'anno 2004.

DESCRIZIONE	Situazione patrimoniale		Variazioni
	al 1° gennaio	al 31 dicembre	
	(in migliaia di euro)		
<u>ATTIVITA':</u>			
Quota di partecipazione immobili strumentali adibiti ad uffici.....	29	27	-2
Residui attivi.....	964	979	15
Ratei attivi.....	213	218	5
TOTALE DELLE ATTIVITA'.....	1.206	1.224	18
<u>PASSIVITA':</u>			
Debito in c/c con l'INPS.....	324.680	348.753	24.073
Residui passivi.....	219	218	-1
Ratei passivi.....	55	54	-1
Poste rettificative dell'attivo.....	462	467	5
TOTALE DELLE PASSIVITA'.....	325.416	349.492	24.076
DEFICIT PATRIMONIALE.....	324.210	348.268	24.058

RESIDUI ATTIVI – Stimati in 979 mgl/€ presentano un aumento di 15 mgl/€ rispetto a quelli di inizio anno, da attribuire esclusivamente all'accertamento di nuovi crediti contributivi.

DEBITO IN C/C VERSO L'INPS – Il negativo andamento della Gestione determina un presunto peggioramento del debito verso l'Istituto di 24.073 mgl/€, con il debito che si assesta a 348.753 mgl/€.

DEFICIT PATRIMONIALE - Il disavanzo patrimoniale alla fine del 2004 raggiunge le 348.268 mgl/€.

IL DIRETTORE GENERALE f.f.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA, CONTABILITA' E BILANCIO

BILANCIO PREVENTIVO

GESTIONE SPECIALE DI PREVIDENZA PER I DIPENDENTI

STATO PATRIMONIALE

	ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		al 1° gennaio	al 31 dicembre	
1	QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL' ACQUISIZIONE IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI:	28.769	27.327	-1.442
2	RESIDUI ATTIVI:	963.732	978.684	14.952
	- Crediti in gestione e garanzia presso la Società per la cartolarizzazione crediti Inps spa.....	555.294	555.294	0
	- Altri crediti:			
	- Crediti contributivi.....	0	14.952	14.952
	- Crediti per prestazioni da recuperare.....	408.438	408.438	0
3	RATEI ATTIVI:	213.298	218.370	5.072
	- Contributi	211.298	216.370	5.072
	- Proventi per divieto di cumulo.....	2.000	2.000	0
	TOTALE DELLE ATTIVITA'	1.205.799	1.224.381	18.582
4	DEFICIT PATRIMONIALE.....	324.209.576	348.267.546	24.057.970
	TOTALE A PAREGGIO	325.415.375	349.491.927	24.076.552

DELLE IMPRESE ESERCENTI MINIERE, CAVE E TORBIERE

AL 31 DICEMBRE 2004

	PASSIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		al 1° gennaio	al 31 dicembre	
1	DEBITO IN C/C VERSO L'INPS.....	324.679.551	348.752.780	24.073.229
2	RESIDUI PASSIVI:	218.514	217.978	-536
	-Debiti verso lo Stato per somme da trasferire ai sensi della legge n. 641/1978 (ex ONPI)	497	8	-489
	-Debito verso altri Enti diversi per contribuzioni.....	3.714	3.667	-47
	-Debiti verso i pensionati.....	168.898	168.898	0
	-Debito per oneri finanziari derivanti dalla cessione di crediti contributivi - L. 448/98 e successive modificazioni.....	45.405	45.405	0
3	RATEI PASSIVI:			
	-Pensioni	55.000	54.000	-1.000
4	POSTE CORRETTIVE DELL'ATTIVO:	462.310	467.169	4.859
	- Fondo svalutazione crediti contributivi.....	298.935	303.794	4.859
	- Fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare.....	163.375	163.375	0
	TOTALE DELLE PASSIVITA'.....	325.415.375	349.491.927	24.076.552

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

VICE COMMISSARIO
 GIANCARLO FILOCAMO

GESTIONE SPECIALE PER I DIPENDENTI

BILANCIO PREVENTIVO

	ENTRATE	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
		ORIGINARIO	aggiornato	1 ^a nota di var.ne
1	CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI (all.n. 1).....	1.737.315	1.725.756	1.637.086
2	QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI (all.n.2).....	800	800	400
3	REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI:			
	-Interessi postali.....	78	78	27
4	POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE:			
	- Recupero di prestazioni	400.000	400.000	619.748
5	ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI :	3.038	3.038	2.726
	- Ammende multe e sanzioni civili.....	729	729	1.139
	- Entrate diverse	2.309	2.309	1.587
	COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	2.141.231	2.129.672	2.259.987
6	TRASFERIMENTI DA ALTRE GESTIONI DELL'INPS:	14.279.029	13.978.215	13.828.017
	- Concorso del Fondo pensioni lavoratori dipendenti art.8, legge n.5/1960.....	14.266.057	13.965.636	13.815.249
	- Dalla Gestione interventi assistenziali e sostegno alle Gestioni prev.li.....	12.972	12.579	12.768
7	CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	1.531	1.520	1.664
8	VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE:			
	-Plus valore da alienazione immobili già ceduti alla S.C.I.P.....	0	4.025	0
9	STORNO RATEI PASSIVI INIZIALI DI PRESTAZIONI (all.n.3).....	55.000	59.573	112.500
10	ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI :	218.370	213.298	206.876
	- per contributi (all.n.1)	216.370	211.298	204.139
	- per quote di partecipazione degli iscritti (all. n.2)	2.000	2.000	2.737
	COMPONENTI ECONOMICHE	14.553.930	14.256.631	14.149.057
	TOTALE DELLE ENTRATE	16.695.161	16.386.303	16.409.044
11	DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO.....	24.057.970	22.640.247	26.715.990
	TOTALE A PAREGGIO.....	40.753.131	39.026.550	43.125.034

DA IMPRESE ESERCENTI MINIERE, CAVE E TORBIERE

ECONOMICO DELL' ESERCIZIO 2004

	USCITE	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
		ORIGINARIO	aggiornato	1° nota di var.ne
1	SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (all. n. 3).....	28.276.238	27.348.810	27.730.144
2	TRASFERIMENTI PASSIVI :	43.558	34.491	33.453
	-Trasf. allo Stato delle somme già destinate al soppresso ONPI, art.1 duodecies legge n. 641/1978	4.867	4.930	4.340
	- Istituti di patronato e assistenza sociale	3.667	3.714	3.270
	- Istituto italiano di medicina sociale.....	24	24	20
	- Valori di copertura di periodi assicurativi trasferiti ad altri Enti.....	35.000	25.823	25.823
3	ONERI FINANZIARI:	25.000	27.644	25.000
	- Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	25.000	25.000	25.000
	- Oneri finanziari derivanti dalla cessione di crediti contributivi legge 448/1998 e successive modificazioni.....	0	2.644	0
4	POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE ENTRATE:			
	- Rimborso di contributi	100.000	100.000	100.000
	USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI :			
5	- Uscite diverse	997	997	1.193
	COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	28.445.793	27.511.942	27.889.790
6	SPESE DI AMMINISTRAZIONE	482.135	456.211	465.592
7	SPESE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO.....	34	50	0
8	ONERI TRIBUTARI.....	10.520	10.417	16.207
9	SVALUTAZIONI E DEPREZZAMENTI :			
	-Assegnazione al fondo svalutazione crediti contributivi.....	4.859	20.969	29.368
10	INTERESSI PASSIVI SUL C/C CON L'INPS.....	11.542.492	10.734.457	14.411.008
11	STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI:	213.298	237.504	200.069
	- Per contributi (all.n.1)	211.298	235.504	197.332
	- Per quote di partecipazione degli iscritti (all. n.2)	2.000	2.000	2.737
12	RATEI PASSIVI FINALI DI PRESTAZIONI (all.3).....	54.000	55.000	113.000
	COMPONENTI ECONOMICHE	12.307.338	11.514.608	15.235.244
	TOTALE DELLE USCITE	40.753.131	39.026.550	43.125.034

ALLEGATI

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004				PREVENTIVO 2003	
	<i>Da accertare nel 2004</i>	<i>meno: rateo al 31.12.2003</i>	<i>più: rateo al 31.12.2004</i>	<i>Totale (dato economico)</i>	<i>aggiornato (dato economico)</i>	<i>1° nota di var.ne (dato economico)</i>
Contributi.....	1.737.315	211.298	216.370	1.742.387	1.701.550	1.643.893
TOTALE	1.737.315	211.298	216.370	1.742.387	1.701.550	1.643.893

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004				PREVENTIVO 2003	
	<i>Da accertare nel 2004</i>	<i>meno: rateo al 31.12.2003</i>	<i>più: rateo al 31.12.2004</i>	<i>Totale (dato economico)</i>	<i>aggiornato (dato economico)</i>	<i>1° nota di var.ne (dato economico)</i>
	Proventi per divieto di cumulo tra pensioni e retribuzioni.....	800	2.000	2.000	800	800
TOTALE	800	2.000	2.000	800	800	400

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

Allegato n. 3

DESCRIZIONE	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004				PREVENTIVO 2003	
	<i>Da impegnare nel 2004</i>	<i>meno: rateo al 31.12.2003</i>	<i>più: rateo al 31.12.2004</i>	<i>Totale (dato economico)</i>	<i>aggiornato (dato economico)</i>	<i>1° nota di var.ne (dato economico)</i>
Rate complessive lorde di pensione	35.732.749	55.000	54.000	35.731.749	34.744.206	35.060.545
a detrarre:						
- assegno per il nucleo familiare a carico della Gestione prestazioni temporanee ai lavoratori dipendenti	1.485.548			1.485.548	1.481.802	1.628.829
netto	34.247.201	55.000	54.000	34.246.201	33.262.404	33.431.716
a detrarre:						
- Quota parte di ciascuna mensilità di pensione erogata - art.37, 3° comma, lett. c, legge n. 88/1989....	2.280.000	0	0	2.280.000	2.200.000	2.200.000
- Maggiorazioni agli ex combattenti art.6, legge n.140/1985 e art.6 legge n.544/1988	411.092	0	0	411.092	417.352	430.120
- Maggiorazione tratt. minimi - art.1 legge n.140/1985 e legge n. 544/1988 e art.69 L.388/2000.....	26.116	0	0	26.116	28.699	12.472
- Maggiorazioni delle pensioni superiori al trattamento minimo - art.3, 1° comma, legge n. 544/1988	129.114	0	0	129.114	129.114	129.114
- Oneri per miglioramenti art. 1, legge n.59/1991	2.285.957	0	0	2.285.957	2.332.609	2.219.214
-Incremento maggiorazioni sociali art. 38, legge n.488/2001	36.924	0	0	36.924	42.424	30.000
-Maggiorazioni pensioni L.388/2000 (finanziaria 2001):						
per maggiore pereq. aut. -art. 69, comma 1	126.594	0	0	126.594	91.480	110.000
per benefici contributivi -art.78, comma 23	634.184	0	0	634.184	634.184	520.000
per somma aggiuntiva ai tratt. minimi art. 70, comma 7	4.958	0	0	4.958	5.008	8.436
- Maggiore onere per la perequazione rate di pensioni dal 1° gennaio 1994.....	36.024	0	0	36.024	37.297	41.716
Totale delle detrazioni a carico GIAS.....	5.970.963	0	0	5.970.963	5.918.167	5.701.072
Rate di pensione a carico della Gestione	28.276.238	55.000	54.000	28.275.238	27.344.237	27.730.644

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

Le previsioni di bilancio per il 2004 del Fondo sono state formulate con riferimento alla vigente disciplina specifica del Fondo e ai provvedimenti legislativi di carattere generale che hanno interessato tutte le gestioni pensionistiche.

Le disposizioni contenute nella legge 28 dicembre 2001, n. 448 (legge finanziaria 2002) e legge 27 dicembre 2002, n. 289 (legge finanziaria 2003), continueranno ad avere riflessi sulla gestione speciale Minatori per l'anno 2004.

L'articolo 39, comma 4, prevede che il comma 1 dell'articolo 38 della legge 28 dicembre 2001, n. 448, si interpreta nel senso che l'incremento delle pensioni in favore dei soggetti disagiati, comprensivo della eventuale maggiorazione sociale, non può superare l'importo mensile determinato dalla differenza fra l'importo di 516,46 euro e l'importo del trattamento minimo, ovvero della pensione sociale, ovvero dell'assegno sociale.

Il comma 8 dello stesso articolo 39 stabilisce che la lettera d) del comma 5 dell'articolo 38 della legge 28 dicembre 2001, n. 448, si interpreta nel senso che, per gli anni successivi al 2002, sono aumentati in misura pari all'incremento dell'importo del trattamento minimo delle pensioni a carico del Fondo pensioni lavoratori dipendenti, rispetto all'anno precedente, il limite di reddito annuo di 6.713,98 euro e l'importo di 516,46 euro di cui al comma 1 del predetto articolo.

Si ricorda che, come già segnalato nella relazione al Bilancio preventivo 2003, l'articolo 38 della citata legge n. 448, dal comma 1 al comma 6, prevedeva un incremento delle pensioni in favore di soggetti disagiati stabilendo che a decorrere dal 1° gennaio 2002 e' incrementata, a favore dei soggetti di

età pari o superiore a settanta anni e fino a garantire un reddito proprio pari a 516,46 euro al mese per tredici mensilità, la misura delle maggiorazioni sociali dei trattamenti pensionistici ivi individuati unitamente alle relative condizioni.

Il comma 9 dell'articolo 39 della legge 27 dicembre 2002, n. 289 in esame stabilisce che l'abbandono dell'azione di recupero degli importi oggetto di ripetizione di indebito pensionistico disposto dall'articolo 80, comma 25, della legge 23 dicembre 2000, n. 388, e' esteso ai casi di indebito pensionistico derivante da sentenze favorevoli agli interessati, riformate nei successivi gradi di giudizio in favore dell'ente previdenziale, con sentenze definitive. La disposizione non si applica ai recuperi già effettuati alla data di entrata in vigore della presente legge.

Tra i provvedimenti di recente emanazione che influenzeranno la gestione speciale Minatori per l'anno 2004 si cita l'articolo 1 del decreto del 13 gennaio 2003 del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze, il quale ha determinato le modalità e i termini per il conseguimento dell'indennità una tantum - di cui all'articolo 1, comma 20, della legge 8 agosto 1995, n. 335 - da parte dei superstiti di assicurato il cui trattamento pensionistico sarebbe stato liquidato secondo il sistema contributivo che, alla data del decesso, non abbia maturato il requisito per il trattamento pensionistico diretto.

Si richiama l'articolo 1, comma 20, terzo periodo, della legge 8 agosto 1995, n. 335, il quale dispone che "qualora non sussistano i requisiti assicurativi e contributivi per la pensione ai superstiti in caso di morte dell'assicurato, ai medesimi superstiti, che non abbiano diritto a rendite per infortunio sul lavoro o malattia professionale in conseguenza del predetto evento e che si trovino nelle condizioni reddituali di cui all'articolo 3, comma 6,

competete una indennità una tantum, pari all'ammontare dell'assegno di cui al citato articolo 3, comma 6, moltiplicato per il numero delle annualità di contribuzione accreditata a favore dell'assicurato, da ripartire tra gli stessi in base ai criteri operanti per la pensione ai superstiti. Per periodi inferiori all'anno, la predetta indennità e' calcolata in proporzione alle settimane coperte da contribuzione. Il Ministro del lavoro e della previdenza sociale, di concerto con il Ministro del tesoro, determina, con decreto, le modalità e i termini per il conseguimento dell'indennità.

**ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA**

**FONDO INTEGRATIVO DELL'ASSICURAZIONE GENERALE OBBLIGATORIA
PER L'INVALIDITA', LA VECCHIAIA ED I SUPERSTITI A FAVORE DEL
PERSONALE DIPENDENTE DALLE AZIENDE PRIVATE DEL GAS**

**BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004**

14

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Le previsioni dell'anno 2004 del Fondo integrativo dell'assicurazione generale obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia ed i superstiti a favore del personale dipendente dalle aziende private del gas si riassumono in:

- 8.868 mgl/€ di ENTRATE

- 8.607 mgl/€ di USCITE

- 261 mgl/€ di RISULTATO DI ESERCIZIO

- 141.630 mgl/€ di PATRIMONIO NETTO

L'insieme delle risultanze sopra indicate conseguono a valutazioni previsionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo aggiornato alla data del 31 agosto 2003 e del quadro di riferimento macroeconomico contenuto nel Documento di Programmazione Economico-Finanziaria per gli anni 2004-2007 presentato dal governo nel luglio 2003.

Per la compilazione del bilancio previsionale è stato adottato il quadro macro economico "tendenziale" coerentemente con il principio contabile della stesura del "Bilancio di previsione a legislazione vigente" fissato nel Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'Inps.

Il predetto quadro evidenzia gli indicatori più significativi dell'economia (la crescita del P.I.L. in termini reali, l'aumento dell'indice dei

prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati, ai fini della perequazione delle pensioni, l'occupazione e le retribuzioni individuali e globali).

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

- ai valori “economici” delle entrate e delle uscite previste per il 2004 raffrontati con i corrispondenti risultati ipotizzati per il 2003 ed accertati per il 2002;
- alla situazione patrimoniale accertata per il 2002 e presunta per il 2003 e 2004.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

(in migliaia di euro)

	Consuntivo 2002	Preventivo 2003		PREVENTIVO 2004
		1^Nota di variazione	Aggiornato	
1 PATRIMONIO NETTO ALL'INIZIO DELL'ANNO:				
Riserva legale.....	6.862	6.833	6.833	7.006
Avanzo patrimoniale.....	84.295	88.930	88.930	134.363
TOTALE	91.157	95.763	95.763	141.369
2 ENTRATE:				
Contributi	4.494	4.937	4.631	4.733
Redditi e proventi patrimoniali.....	3.467	4.225	3.644	4.004
Poste correttive e compensative di uscite	109	119	101	104
Entrate non classificabili in altre voci	6	4	6	5
Canone d'uso netto degli immobili strumentali adibiti ad uffici.....	4	4	3	3
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	47.670	-	45.515	-
Prelievi da accantonamenti e fondi vari.....	25	-	-	-
Utile su investimenti patrimoniali di pertinenza del Fondo.....	554	-	-	-
Trasferimenti da Gias.....	18	18	18	19
TOTALE DELLE ENTRATE.....	56.347	9.307	53.918	8.868
3 USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	6.600	6.400	6.114	6.299
Trasferimenti passivi	26	25	23	24
Spese di amministrazione	1.078	1.010	1.315	1.227
Oneri finanziari	45	2	11	1
Poste correttive e compensative di entrate.....	1	1	1	1
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	-	-	-	-
Uscite non classificabili in altre voci.....	22	3	153	306
Perdita di gestione su investimenti patrimoniali di pertinenza del Fondo.....	-	106	497	435
Oneri tributari.....	29	76	99	258
Trasferimenti ad altre gestioni dell'Inps.....	-	-	-	11
Svalutazione e deprezzamenti.....	-	61	99	45
Assegnazioni a fondi e accantonamenti vari	43.940	-	-	-
TOTALE DELLE USCITE.....	51.741	7.684	8.312	8.607
4 RISULTATO DELL' ESERCIZIO:				
Assegnazione alla riserva legale.....	-	132	173	154
Prelievo dalla riserva legale.....	29	-	-	-
Avanzo di esercizio.....	4.635	1.490	45.433	107
TOTALE	4.606	1.622	45.606	261
5 PATRIMONIO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO:				
Riserva legale.....	6.833	6.965	7.006	7.160
Avanzo patrimoniale.....	88.930	90.420	134.363	134.470
TOTALE	95.763	97.385	141.369	141.630

CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI – Sono stati stimati in 4.733 mgl/€, con un aumento di 102 mgl/€ rispetto alla valutazione aggiornata dell'esercizio precedente (4.631 mgl/€). L'incremento che si prevede per il 2004 deriva da una previsione di aumento dei monti retributivi, in presenza di una costanza nel numero degli iscritti rispetto alle previsioni aggiornate del 2003 pari a 12.000 unità.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI – Sono stati previsti in complessivi 4.004 mgl/€ e si riferiscono agli interessi che si ritiene matureranno sulle presunte disponibilità finanziarie del Fondo.

Presentano un incremento di 360 mgl/€ rispetto alle previsioni aggiornate dell'anno 2003 da attribuire alle maggiori disponibilità che si presume di investire, in presenza di una riduzione dei tassi applicati alle varie forme di investimento.

Fra le disponibilità figura l'importo di 47.747 mgl/€ versato dalla S.C.I.P. su un conto vincolato presso la Tesoreria con la prima e seconda operazione di cartolarizzazione e remunerato al saggio del 1,93% a fronte del trasferimento alla stessa di immobili di proprietà della gestione.

La misura del saggio applicato sulle anticipazioni alle gestioni deficitarie è stato stabilito, ai fini della predisposizione dei bilanci preventivi, nella misura del 3,498% con determinazione del Vice Commissario n. 1291 del 11 novembre 2003 sulla base del rendimento medio dei titoli pubblici nei primi nove mesi dell'anno 2003, secondo i criteri previsti dall'art. 34 del vigente Regolamento di contabilità, nel testo modificato con delibera n. 1 del 14/1/1997.

Nel prospetto che segue vengono evidenziati, distintamente per tipo di impiego, i presunti capitali disponibili dell'anno, i redditi previsti e i rispettivi saggi di rendimento.

Descrizione	Impieghi (Capitale medio)	Redditi	Saggio %
Disponibilità c/c bancari	3.877.274	51.076	1,32
Anticipazione gestioni deficitarie	83.625.721	2.925.228	3,49
Altri impieghi	4.793.034	103.684	2,16
<i>Totale investimenti unitari</i>	<i>92.296.029</i>	<i>3.079.988</i>	<i>3,34</i>
Disponibilità da immobili cartolarizzati	47.746.667	923.667	1,93
Totale complessivo	140.042.696	4.003.655	2,86

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE - Previste in 104 mg/€ si riferiscono unicamente ai recuperi di prestazioni indebite che si presumono di conseguire nell'esercizio in esame.

ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI – Valutate in circa 6 mg/€ riguardano prevalentemente le sanzioni civili, amministrative, multe e ammende, nonché altre entrate di natura diversa.

VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE – Per il preventivo 2004 non è stata prevista alcuna voce di entrata relativa al plusvalore derivante dalla cessione degli immobili.

L'importo di 45.515 mg/€ iscritto, invece, nel preventivo aggiornato 2003 attiene per 43.940 mg/€ alla quota di plus valore attribuita alla gestione, derivante dalla differenza tra il presunto valore di realizzo versato dalla Società di cartolarizzazione immobili pubblici (S.C.I.P.) e la rispettiva consistenza di bilancio delle unità immobiliari trasferite in

occasione della seconda operazione di cartolarizzazione e per 1.575 mgl/€ il corrispondente importo riferito agli immobili di proprietà dell'Istituto.

SPESE PER PRESTAZIONI – Riguardano gli oneri pensionistici a carico del Fondo previsti in 6.299 mgl/€ con un aumento di 185 mgl/€ rispetto al dato del preventivo aggiornato 2003.

L'incremento è da porre in relazione al presumibile aumento del valore medio delle pensioni, sul quale incide l'adeguamento della perequazione automatica prevista nella misura del 2,6%, compensato da una modesta riduzione nel numero delle pensioni che si prevede a fine 2004 rispetto all'anno precedente.

Nel prospetto che segue sono evidenziati il numero, l'importo annuo e l'importo medio delle pensioni che si presumono vigenti alla fine del 2003 e del 2004.

PENSIONI CHE SI PRESUMONO VIGENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2003 E 2004

ANNO	CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO (1)		IMPORTO MEDIO
			A carico del Fondo	Complessivo	
2003	Vecchiaia	3.079	4.799.493	67.143.127	21.807
	Invalità	234	487.725	3.880.698	16.584
	Superstiti	2.500	1.719.072	26.619.420	10.648
	Totale	5.813	7.006.290	97.643.245	16.797
2004	Vecchiaia	3.071	4.938.438	69.086.918	22.497
	Invalità	227	488.058	3.883.351	17.107
	Superstiti	2.447	1.733.435	26.841.825	10.969
	Totale	5.745	7.159.931	99.812.094	17.374

(1) Comprende gli oneri a carico della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali, di cui alla legge n. 88/1989.

TRASFERIMENTI PASSIVI – Iscritti per 24 mg/€, riguardano le contribuzioni a favore dello Stato per somme dovute all'ex Onpi, agli Istituti di patronato e di assistenza sociale ed a favore dell'Istituto italiano di medicina sociale.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE – La previsione ammonta a 1.227 mg/€ e rappresenta per:

- 929 mg/€ la quota parte delle spese dell'Istituto ripartite fra le gestioni amministrative in base ai criteri previsti dall'art. 31 del vigente Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere,

delle forniture e dei servizi dell'Inps;

- 298 mgl/€ i costi netti 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. Nella voce in esame sono, altresì, comprese le spese connesse alla vendita dei predetti immobili.

USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI – L'importo di 306 mgl/€ attiene, quasi interamente, al contributo in conto interessi sui mutui concessi ai conduttori per l'acquisto degli immobili dell'Istituto ai sensi dell'art.6, comma 9, del D. L.vo n. 104/1996.

PERDITA DI GESTIONE SU INVESTIMENTI PATRIMONIALI DI PERTINENZA DEL FONDO - E' stata prevista una perdita di 435 mgl/€ pressochè uguale a quella prevista per l'esercizio precedente (allegato n. 4), come risultato netto della gestione degli investimenti patrimoniali di esclusiva pertinenza del Fondo. Il risultato negativo deriva, principalmente, dalla riduzione delle entrate, in quanto l'Istituto ha trasferito alla S.C.I.P.- Società cartolarizzazione immobili pubblici S.r.l.- l'85 per cento dei canoni di locazione relativi agli immobili cartolarizzati ai sensi dell'art.3 del D.L. 351/2001 e art.16 del D.I. del 21 novembre 2002, restando invariato l'accollo delle spese del Fondo.

ONERI TRIBUTARI – Previsti in 257 mgl/€ si riferiscono, principalmente, per:

- 223 mgl/€ alle ritenute erariali sugli interessi maturati sul conto vincolato in Tesoreria per le somme derivanti dalla cartolarizzazione degli immobili e iscritti tra le entrate del Fondo;

- 22 mgl/€ all'imposta regionale sulle attività produttive.

SVALUTAZIONE E DEPREZZAMENTI - La previsione di 45 mgl/€ riguarda l'assegnazione al fondo svalutazione crediti contributivi al fine di adeguarne la consistenza alle percentuali fissate dalla determinazione del Direttore Generale n.5 del 30 ottobre 2003 nelle seguenti misure:

- 54,6% dei crediti esistenti a tutto il 31 dicembre 2001;
- 32,5% dei crediti relativi agli anni 2002, 2003, 2004.

RISULTATO DI ESERCIZIO – Le previsioni economiche per l'anno 2004 si riassumono, pertanto, in 8.868 mgl/€ di entrate ed in 8.607 mgl/€ di uscite con una eccedenza delle prime sulle seconde di 261 mgl/€. Tenendo conto, inoltre, dell'assegnazione di 154 mgl/€ alla riserva legale, ai sensi dell'art.1 della legge n.61/1987, il cui ammontare alla fine di ciascun anno, è pari ad una annualità delle pensioni integrative in corso di pagamento a tale data, l'esercizio 2004 chiude con un avanzo di 107 mgl/€ .

Per completezza di informazione, si riporta di seguito il prospetto illustrativo delle attività, passività e patrimonio netto all'inizio e alla fine dell'anno 2004.

(in migliaia di euro)

	Stato patrimoniale		Variazioni
	al 1° gennaio	al 31 dicembre	
ATTIVITA'			
Credito in c/c con L'INPS.....	89.028	87.704	-1.324
Quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari.....	3.424	4.885	1.461
Quota di partecipazione immobili strumentali adibiti ad uffici.....	52	53	1
Investimenti presso la tesoreria derivanti da cessione immobili alla Scip.....	47.747	47.747	-
Costo sospeso per manutenzione straordinaria immobili da reddito.....	20	37	
Residui attivi.....	1.131	1.269	138
Ratei attivi.....	739	749	10
Investimenti mobiliari.....	2	2	-
Immobili.....	106	106	-
Poste rettificative del passivo.....	370	370	-
TOTALE DELLE ATTIVITA'.....	142.619	142.922	286
PASSIVITA'			
Residui passivi.....	489	487	-2
Ratei passivi.....	19	15	-4
Debiti bancari e finanziari.....	3	3	-
Fondi di accantonamento vari.....	142	142	-
Poste rettificative dell'attivo.....	597	645	48
TOTALE DELLE PASSIVITA'.....	1.250	1.292	42
PATRIMONIO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO			
Fondo di riserva di cui all'art. 1 della legge 3 marzo 1987, n.61.....	7.006	7.160	154
Avanzo patrimoniale	134.363	134.470	107
	141.369	141.630	261

Relativamente alle principali voci dello stato patrimoniale, si fa presente quanto segue;

CREDITO IN CONTO CORRENTE CON L'INPS – Si attesta in 87.704 mgl/€ e rappresenta la presunta disponibilità finanziaria del Fondo esistente a fine esercizio nel c/c intrattenuto con l'Istituto.

QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI – Valutata in 4.885 mgl/€, rappresenta la quota parte di pertinenza del Fondo degli investimenti unitari effettuati dall'Istituto, ai sensi dell'art.35 del Regolamento di contabilità.

QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI – L'importo di 53 mgl/€ rappresenta la presumibile quota parte attribuita al Fondo del valore degli immobili strumentali evidenziati nel bilancio dell'Istituto ai sensi dell'art.38 del vigente Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

INVESTIMENTI PRESSO LA TESORERIA DERIVANTI DA CESSIONE IMMOBILI ALLA SCIP - L'importo di 47.747 mgl/€ si riferisce alla quota parte delle somme relative alla prima e seconda operazione di cartolarizzazione che la S.C.I.P. ha versato all'INPS su un conto corrente vincolato presso la Tesoreria centrale.

RESISUI ATTIVI : Valutati per un totale di 1.269 mgl/€ presentano un aumento di 138 mgl/€ e risultano così costituiti:

- per 1.035 mgl/€ dai crediti in gestione e garanzia presso la S.C.C.I. S.p.A. che rappresentano i crediti ceduti compresi quelli per i quali

l'Istituto cura la riscossione per conto della Società veicolo. Il predetto importo tiene conto di quanto ricavato dalla riscossione da cartolarizzazione (110 mln/€) avvenuta nel 2003 ed attribuita alla gestione in misura proporzionale all'ammontare dei crediti ceduti. Infatti, nel corso del 2003 è stato formalizzato il quarto contratto di cessione dei crediti relativi agli anni 2002-2003, definito con decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 15 luglio 2003;

- per 59 mgl/€ dal credito verso la SCIP Società di cartolarizzazione immobili pubblici S.r.l. ;
- per 137 mgl/€ dai crediti per contributi non ceduti;
- per 37 mgl/€ dai crediti per prestazioni da recuperare.

RATEI ATTIVI – Valutati in 749 mgl/€ riguardano per 394 mgl/€ i contributi di competenza dell'anno 2004 relativi a denunce da DM da versare entro il 16 gennaio 2005 e per 355 mgl/€ gli interessi maturati sugli investimenti presso la Tesoreria.

RESIDUI PASSIVI – Iscritti per 487 mgl/€, attengono, prevalentemente, per 31 mgl/€ a debiti per prestazioni, per 370 mgl/€ al debito per contributo verso ex Fondo sociale e per 31 mgl/€ al debito per oneri di cessione dei crediti contributivi.

POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO – la previsione di 645 mgl/€ riguarda, quasi interamente, per:

- 74 mgl/€ il fondo ammortamento immobili al quale viene destinata annualmente la quota di ammortamento pari al 2% del valore degli

immobili risultanti all'inizio dell'anno;

- 565 mgl/€ il fondo svalutazione crediti contributivi al fine di adeguarne la consistenza alle percentuali di svalutazione fissate dalla delibera del Direttore Generale f.f. del 30 ottobre 2003.

PATRIMONIO NETTO – Il netto patrimoniale previsto al 31 dicembre 2004 ammonta a 141.630 mgl/€, di cui 7.160 mgl/€ riguarda il Fondo di riserva legale e 134.470 mgl/€ l'avanzo patrimoniale.

IL DIRETTORE GENERALE f.f.

**IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA,
CONTABILITA' E BILANCIO**

BILANCIO PREVENTIVO

**FONDO INTEGRATIVO DELL'ASSICURAZIONE GENERALE
A FAVORE DEL PERSONALE DIPENDENTE
STATO PATRIMONIALE**

	ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1° gennaio 2004	31 dicembre 2004	
1	CREDITO IN CONTO CORRENTE CON L'INPS.....	89.028.078	87.704.419	-1.323.659
2	QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI.....	3.424.207	4.885.093	1.460.886
3	QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	52.282	52.655	373
4	INVESTIMENTI PRESSO LA TESORERIA DERIVANTI DA CESSIONE IMMOBILI ALLA SCIP.....	47.746.667	47.746.667	-
5	RESIDUI ATTIVI:	1.131.402	1.268.798	137.396
	Crediti in gestione e garanzia presso la S.C.C.I. S.p.a.....	1.035.418	1.035.418	-
	Credito v/ la SCIP per cessione immobili di pertinenza del Fondo ai sensi dell'art.3 del D.L. n.351/2001 e legge n.410/2001.....	59.129	59.129	-
	Altri crediti:	36.855	174.251	137.396
	Crediti contributivi.....	-	137.396	137.396
	Crediti per prestazioni da recuperare.....	36.855	36.855	-
6	RATEI ATTIVI:	738.584	749.300	10.716
	Contributi.....	385.900	394.400	8.500
	Interessi maturati sugli investimenti presso la Tesoreria.....	352.684	354.900	2.216
7	INVESTIMENTI MOBILIARI	2.337	2.337	-
8	IMMOBILI (allegato n. 1).....	105.421	105.421	-
9	POSTE RETTIFICATIVE DEL PASSIVO:			
	Presunta insussistenza del debito verso ex Fondo sociale art. 5, legge n. 903/1965.....	370.397	370.397	-
10	ALTRI COSTI PLURIENNALI:			
	manutenzione straordinaria degli stabili da reddito.....	20.000	37.000	17.000
	TOTALE DELLE ATTIVITA'	142.619.375	142.922.087	302.712

**OBBLIGATORIA PER L'INVALIDITA', LA VECCHIAIA ED I SUPERSTITI
DALLE AZIENDE PRIVATE DEL GAS
AL 31 DICEMBRE 2004**

	PASSIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1° gennaio 2004	31 dicembre 2004	
1	RESIDUI PASSIVI:	488.815	487.372	-1.443
	Debiti verso lo Stato per somme da trasferire ai sensi dell'art:1 duodecies della legge n.641/1978.....	1.396	23	-1.373
	Debiti verso altri Enti per contribuzioni.....	10.434	10.364	-70
	Debiti per prestazioni	31.808	31.808	-
	Debito per contributo verso ex Fondo sociale - art.3 lett.h, legge n. 903/1965.....	370.397	370.397	-
	Debito per oneri da cessione.....	69.780	69.780	-
	Debito per manutenzione straordinaria immobile da reddito....	5.000	5.000	-
2	RATEI PASSIVI:			
	Pensioni.....	18.956	15.407	-3.549
3	DEBITI BANCARI E FINANZIARI:			
	Debiti diversi.....	2.723	2.723	-
4	FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI:	141.811	141.811	-
	Fondo accantonamento eccedenza contributiva aliquota 3,90.....	82.682	82.682	-
	Fondo accantonamento presunto plus valore da cessione im.....	59.129	59.129	-
5	POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO:	597.777	644.539	46.762
	Fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare.....	4.791	4.791	-
	Fondo oscillazione titoli.....	467	467	-
	Fondo ammortamento immobili.....	71.638	73.746	2.108
	Fondo svalutazione crediti contributivi.....	520.881	565.535	44.654
	TOTALE DELLE PASSIVITA'.....	1.250.082	1.291.852	41.770
6	FONDO SPECIALE DI RISERVA - ART. 1 LEGGE 3/3/1987. N. 61.....	7.006.290	7.159.931	153.641
7	AVANZO PATRIMONIALE:	134.363.003	134.470.304	107.301
	Avanzo economico degli esercizi precedenti.....	88.930.134	134.363.003	45.432.869
	Avanzo dell'esercizio.....	45.432.869	107.301	-45.325.568
	TOTALE A PAREGGIO.....	142.619.375	142.922.087	302.712

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

IL VICE COMMISSARIO
GIANCARLO FILOCAMO

**FONDO INTEGRATIVO DELL'ASSICURAZIONE GENERALE
A FAVORE DEL PERSONALE DIPENDENTE
BILANCIO PREVENTIVO**

ENTRATE	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
		Aggiornato	1 ^a Nota di variazione
1 CONTRIBUTI (allegato n.2).....	4.724.300	4.623.049	4.920.028
2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE:			
- Recupero di prestazioni.....	104.488	101.297	119.035
3 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI:	666	666	292
- Interessi attivi diversi.....	538	538	222
- Interessi su c/c postali.....	128	128	70
4 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:	5.757	5.757	3.670
- Entrate diverse	5.177	5.177	3.670
- Ammende, multe e sanzioni civili.....	580	580	-
A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	4.835.211	4.730.769	5.043.025
5 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI:	4.001.439	3.328.023	4.224.542
- Interessi su c/c con l'INPS.....	3.079.988	3.041.232	4.113.626
- Interessi maturati su investimenti presso la Tesoreria derivanti da cessione immobili alla SCIP.....	921.451	286.791	110.916
6 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	2.950	2.762	3.734
7 TRASFERIMENTO DALLA GESTIONE DEGLI INTERVENTI ASSISTENZIALI E DI SOSTEGNO ALLE GESTIONI PREVID.	18.613	18.050	18.076
8 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE:	-	45.514.925	-
- Plus valore immobili alienati.del Fondo e prelievo Fondo amm.t	-	43.939.658	-
- Plus valore immobili alienati e prelievo dal Fondo amm.to.....	-	1.575.267	-
9 STORNO RATEI PASSIVI INIZIALI:			
- per prestazioni (allegato n.3).....	18.956	14.483	14.159
10 ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI:	749.300	738.584	411.400
- per contributi (allegato n.2).....	394.400	385.900	411.400
- per interessi maturati sugli investimenti presso la Tesoreria	354.900	352.684	
B - COMPONENTI ECONOMICHE	4.791.258	49.616.827	4.671.911
TOTALE DELLE ENTRATE (A + B)...	9.626.469	54.347.596	9.714.936

**OBBLIGATORIA PER L'INVALIDITA', LA VECCHIAIA ED I SUPERSTITI
DALLE AZIENDE PRIVATE DEL GAS
ECONOMICO PER L'ANNO 2004**

	U S C I T E	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
			Aggiornato	1 ^a Nota di variazione
1	SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (allegato n.3).....	6.302.176	6.109.689	6.393.435
2	TRASFERIMENTI PASSIVI:	24.189	22.956	24.953
	- Trasferimenti allo Stato delle somme già destinate all'ONPI.....	13.757	12.454	14.194
	- Istituti di patronato e assistenza sociale.....	10.364	10.434	10.693
	- Istituto italiano di medicina sociale.....	68	68	66
3	ONERI FINANZIARI:	1.128	11.281	2.028
	- Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	1.050	1.050	1.050
	- Interessi passivi diversi.....	78	78	978
	- Onere derivante dalla cessione di crediti contributivi di cui all'art. 13 della legge 448/1998 e art. 1 DL 308/1999.....	-	10.153	-
4	POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE:			
	- Rimborso di contributi.....	1.145	1.120	837
5	USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:	305.861	152.683	2.759
	- Uscite diverse	2.235	2.235	2.759
	- Contributo in conto interessi sui mutui concessi agli inquilini D.Lgs 104/1996, art.6, c.9.....	303.626	150.448	-
	A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	6.634.499	6.297.729	6.424.012
6	SPESE DI AMMINISTRAZIONE	929.007	879.056	1.009.891
7	SPESE DI AMMINISTRAZIONE CONNESSE CON LE OPERA- ZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMOBILI DA REDDITO	298.131	435.928	-
8	PERDITA SU INVESTIMENTI PATRIMONIALI DI PERTINEN- ZA DEL FONDO (allegato n.4).....	434.846	496.698	105.638
9	ONERI TRIBUTARI.....	257.507	99.087	76.162
10	TRASFERIMENTI AD ALTRE GESTIONI DELL'INPS:			
	- Contributo in c/ interessi sui mutui concessi agli inquilini.....	10.892	-	-
11	SVALUTAZIONI E DEPREZZAMENTI:			
	- Assegnazione al Fondo svalutazione crediti contributivi.....	44.654	99.264	61.066
12	QUOTA AMMORTAMENTO COSTI PLURIENNALI.....	2.000	-	-
13	STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI:	738.584	415.110	394.628
	- Per contributi (allegato n.2).....	385.900	378.149	394.628
	- Per interessi maturati sugli investimenti presso la Tesoreria	352.684	36.961	-
14	ATTRIBUZIONE RATEI PASSIVI FINALI:			
	- Per prestazioni (allegato n.3).....	15.407	18.956	21.195
	B - COMPONENTI ECONOMICHE	2.731.028	2.444.099	1.668.580
	TOTALE DELLE USCITE (A + B).....	9.365.527	8.741.828	8.092.592
15	ASSEGNAZIONE AL FONDO DI RISERVA LEGALE.....	153.641	172.899	132.028
16	AVANZO ECONOMICO DELL' ESERCIZIO	107.301	45.432.869	1.490.316
	TOTALE A PAREGGIO.....	9.626.469	54.347.596	9.714.936

ALLEGATI

IMMOBILI

DESCRIZIONE	CONSISTENZA AL 1°/1/2004	AUMENTI INVIM	DIMINUZIONI	VARIAZIONI DERIVANTI DA CAMBIAMENTI DI DESTINAZIONE	CONSISTENZA AL 31/12/2004	QUOTA AMMORTIZZATA AL 31/12/2004
IMMOBILI DA REDDITO						
Roma - Via Borsi,11	31.005				31.005	23.510
TOTALE	31.005	-	-	-	31.005	23.510
IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI						
Roma - Via Borsi,11	74.416	-	-		74.416	50.236
TOTALE	74.416	-	-	-	74.416	50.236
TOTALE GENERALE.....	105.421	-	-	-	105.421	73.746

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO

DESCRIZIONE	Preventivo 2004				Preventivo 2003	
	da accertare nel 2004 (1)	meno: rateo al 31.12.2003 (2)	più: rateo al 31.12.2004 (3)	T o t a l e (dato economico) (1-2+3)=(4)	Aggiornato (dato economico) (5)	1 ^a Nota di variazione (dato economico) (6)
Contributi.....	4.724.300	385.900	394.400	4.732.800	4.630.800	4.936.800
TOTALE.....	4.724.300	385.900	394.400	4.732.800	4.630.800	4.936.800

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

DESCRIZIONE	Preventivo 2004				Preventivo 2003	
	da impegnare nel 2004 (1)	meno: rateo al 31.12.2003 (2)	più: rateo al 31.12.2004 (3)	T o t a l e (dato economico) (1-2+3)=(4)	Aggiornato (dato economico) (5)	1 ^a Nota di variazione (dato economico) (6)
RATE COMPLESSIVE LORDE DI PENSIONE.....	7.236.776	18.956	15.407	7.233.227	7.066.762	7.348.271
a detrarre:						
- prestazione aggiuntiva annua-art.70, comma 7, della legge n. 388/2000.....	3.000	-	-	3.000	3.000	-
- oneri per i miglioramenti di cui A26 2 bis, comma 1, della legge n. 59/1991.....	886.900	-	-	886.900	911.700	909.900
- maggiore onere per perequazione rate di pensione dal 1° gennaio 1994 - art.11 - comma 5° - legge n.537/1993.....	14.300	-	-	14.300	14.700	14.700
- modifica perequazione automatica art.69, comma 1, legge n.388/2000.....	30.400	-	-	30.400	23.200	23.200
TOTALE DELLE DETRAZIONI.....	934.600	-	-	934.600	952.600	947.800
RATE DI PENSIONE A CARICO DEL FONDO.....	6.302.176	18.956	15.407	6.298.627	6.114.162	6.400.471

INVESTIMENTI PATRIMONIALI DI PERTINENZA DEL FONDO

GESTIONE IMMOBILIARE

	Preventivo 2004	Preventivo 2003	
		Aggiornato	1° nota di variazione
ENTRATE:			
Affitti.....	400.000	400.000	850.000
Recupero spese di gestione.....	170.000	170.000	250.000
Canone figurativo degli immobili strumentali.....	5.209	5.209	5.209
Entrate varie.....	-	-	5.000
TOTALE DELLE ENTRATE.....	575.209	575.209	1.110.209
USCITE:			
Spese di manutenzione.....	119.000	120.000	280.000
Spese di gestione.....	128.300	126.200	266.200
Spese di amministrazione.....	66.548	62.906	55.469
Spese di custodia.....	50.000	50.000	-
Imposta comunale sugli immobili.....	140.000	140.000	200.000
Imposte e tasse (IRAP).....	1.581	1.565	-
Imposte e tasse - assegnazione al fondo.....	418.963	482.445	226.693
Trattamento di fine rapporto dei portieri degli immobili da reddito - accantonamento dell'anno.....	2.000	3.300	3.090
Ammortamento immobili - accantonamento dell'anno.....	2.108	2.108	28.314
Spese per l'osservatorio degli immobili.....	-	1.828	2.151
Compensi alla società di gestione del patrimonio immobiliare da reddito.....	31.555	31.555	103.930
Spese varie.....	50.000	50.000	50.000
TOTALE DELLE USCITE.....	1.010.055	1.071.907	1.215.847
UTILE (+) PERDITA (-).....	-434.846	-496.698	-105.638

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

Il Fondo integrativo dell'assicurazione generale obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia ed i superstiti a favore del personale dipendente dalle aziende private del gas, durante l'anno 2004, per quanto riguarda gli aspetti contributivi sarà interessato dall'aliquota dell'1,7 per cento fissata dal D.I. 25 luglio 2000, con decorrenza 1 ottobre 2000, mentre, relativamente all'aspetto pensionistico, continuerà ad essere interessato dalla normativa preesistente e in particolare, dagli effetti delle leggi di più recente emanazione tra le quali si segnalano le seguenti:

- **Legge 23 dicembre 1998, n. 448, art. 77**, secondo cui a decorrere dal 1° gennaio 1999 il cumulo con i redditi da lavoro dipendente ed autonomo delle pensioni dirette liquidate con una anzianità pari o superiore a 40 anni, è disciplinata con gli stessi criteri previsti per le pensioni di vecchiaia.

Ai fini dell'applicazione della nuova disciplina deve essere valutata tutta la contribuzione utile per la misura del trattamento pensionistico. Condizione sufficiente, ai fini dell'applicazione della normativa in parola, è il raggiungimento dei 40 anni di contribuzione, indipendentemente dalla circostanza che tale anzianità risulti conseguita ai soli fini del diritto a pensione e non per la misura della prestazione.

Il Fondo sarà altresì interessato dalla sentenza della Corte Costituzionale n. 180 del 12/20 maggio 1999 che ha dichiarato l'illegittimità costituzionale dell'art. 38 del DPR 808/1957 (norme sul riordinamento delle pensioni dell'assicurazione obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia ed i superstiti), nella parte in cui non include tra i soggetti ivi elencati anche i minori dei quali risulti provata la vivenza a carico degli ascendenti.

- **Legge 23 dicembre 2000, n. 388** che ha previsto, a decorrere dal 1 gennaio 2001, la modifica della rivalutazione automatica delle pensioni che viene applicata nella misura del 100 per cento per le fasce di importo fino a

tre volte il trattamento minimo INPS, del 90 per cento per le fasce d'importo compreso tra tre volte e cinque volte il minimo, del 75 per cento per le fasce d'importo superiori a cinque volte il minimo.

- **Legge 27 dicembre 2003, n. 289**, art. 38, comma 5, che ha previsto che i lavoratori iscritti al Fondo integrativo dell'AGO per IVS che, per effetto di operazioni di separazione societaria in conseguenza degli obblighi derivanti dal D.Lgs. 23.5.2000, n.164, ovvero per la messa in mobilità a seguito di ristrutturazione aziendale, all'atto della cessazione del rapporto di lavoro con le predette aziende non abbiano maturato il diritto alle prestazioni pensionistiche del fondo stesso hanno facoltà, in presenza di contestuale contribuzione figurativa, volontaria od obbligatoria, nell'AGO di proseguire volontariamente il versamento dei contributi previdenziali nel Fondo, fino al conseguimento dei requisiti per le predette prestazioni. E' stato pubblicato in data 16.6.2003 il decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali emanato di concerto con il Ministro dell'economia e finanze per la determinazione delle modalità di prosecuzione volontaria del versamento dei contributi previdenziali nel Fondo in questione.

- **Decreto del 13 gennaio 2003 del Ministro del Lavoro e delle politiche sociali** di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze che ha determinato le modalità e i termini per il conseguimento dell'indennità una tantum – di cui all'art. 1, comma 20, della legge 8 agosto 1995, n. 335 – da parte dei superstiti di assicurato il cui trattamento pensionistico sarebbe stato liquidato secondo il sistema contributivo che, alla data del decesso, non abbia maturato il requisito per il trattamento pensionistico diretto.

*

*

*

*

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA

**FONDO DI PREVIDENZA PER GLI IMPIEGATI
DIPENDENTI DAI CONCESSIONARI DEL SERVIZIO DI
RISCOSSIONE TRIBUTI E DELLE ALTRE ENTRETE
DELLO STATO E DEGLI ENTI PUBBLICI**

**BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004**

15

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2004 del “ *Fondo di previdenza per gli impiegati dipendenti dai Concessionari del Servizio di riscossione dei tributi e delle altre entrate dello Stato e degli Enti pubblici*”, si riassume in:

- 85 mln/€ di ENTRATE;
- 49 mln/€ di USCITE;
- 36 mln/€ di AVANZO ECONOMICO

- 1.275 mln/€ di ATTIVO NETTO PATRIMONIALE

I valori di sintesi appena indicati conseguono a valutazioni previsionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo alla data del 31.8.2002 e alle indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che potranno influenzare l'attività del Fondo nel corso del 2004.

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

- ai valori "economici" delle entrate e delle uscite, previste per il 2004, raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2003 e accertati per il 2002;
- alla situazione patrimoniale netta accertata per il 2002 e presunta per il 2003 ed il 2004.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

	CONSUNTIVO	PREVENTIVO 2003		PREVENTIVO
	2002	1 ^o nota di var.ne*	aggiornato	2004
1 PATRIMONIO NETTO ALL'INIZIO DELL'ANNO:		(in migliaia di euro)		
Riserve legali.....	442.812	422.873	422.873	442.602
Avanzo patrimoniale.....	675.527	740.001	740.001	782.814
	1.118.339	1.162.874	1.162.874	1.225.416
2 ENTRATE:				
Contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti....	47.096	52.103	48.831	49.906
Quote di partecipazione degli iscritti.....	1.329	1.108	841	860
Redditi e proventi patrimoniali.....	36.486	43.796	33.556	33.767
Rivalsa verso i datori di lavoro per indennità di anz.....	140	0	0	0
Poste correttive e compensative di uscite	168	250	250	250
Trasferimento dalla GIAS.....	1	1	1	1
Entrate non classificabili in altre voci	21	54	36	36
Canone d'uso netto degli immobili strumentali adibiti ad uffici.....	9	7	7	7
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	4.488	0	12.913	0
Prelievi da riserve tecniche e fondi vari.....	0	(...)	0	7
Prelievi da fondi vari.....	775	0	0	0
	90.513	97.319	96.435	84.834
3 USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	42.744	41.229	30.530	30.659
Trasferimenti passivi	248	272	255	259
Spese di amministrazione	2.537	2.152	2.302	2.374
Oneri finanziari	90	67	42	15
Poste correttive e compensative di entrate.....	48	230	230	230
Uscite non classificabili in altre voci	8	6	10	10
Trasferimento ad altre gestioni dell'INPS.....	1	4	0	0
Prelievi da riserve tecniche e fondi vari.....	0	(...)	0	0
Contributo conto interessi agli inquilini.....	0	0	0	89
Oneri tributari.....	321	452	499	1.010
Svalutazione e deprezzamenti.....	0	35	25	134
	45.997	44.447	33.893	34.780
4 RISULTATO DELL'ESERCIZIO:				
Assegnazione alle riserve legali.....	3.232	46.643	19.809	13.938
Prelievo dalle riserve legali.....	23.171	26.723	80	128
Avanzo	64.474	32.952	42.813	36.244
	44.535	52.872	62.542	50.054
5 PATRIMONIO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO:				
Riserve legali.....	422.873	442.793	442.602	456.412
Avanzo patrimoniale.....	740.001	772.953	782.814	819.058
	1.162.874	1.215.746	1.225.416	1.275.470

* i dati coincidono con quelli del preventivo originario.

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI - Valutati in 49.906 mgl/€ presentano un incremento di 1.075 mgl/€ rispetto alla valutazione effettuata in sede di aggiornamento del preventivo 2003, da attribuire all'incremento dei monti retributivi in presenza di una stabilità nel numero degli iscritti al Fondo (11.340).

Come evidenziato nell'allegato n. 2, i contributi riguardano per 22.649 mgl/€ la gestione del trattamento integrativo e per 27.257 mgl/€ la gestione delle prestazioni di capitale.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - Stimati in complessivi 33.767 mgl/€ attengono alla rivalutazione del credito d'imposta, a interessi diversi e, soprattutto, agli interessi maturati sugli impieghi delle disponibilità del Fondo.

Nei prospetti che seguono sono evidenziati, distintamente per tipo di impiego, i presunti capitali medi disponibili nell'anno 2004, i redditi previsti e i saggi di rendimento.

GESTIONE PER IL TRATTAMENTO INTEGRATIVO

DESCRIZIONE	IMPIEGHI (capitale medio)	REDDITI	SAGGIO %
Impieghi mobiliari ed immobiliari	163.652	24.375	14,89
Investimenti in Tesoreria	6.664.062	97.782	1,47
Disponibilità utilizzata nei c/c bancari	9.995.416	131.671	1,32
Mutui al personale	4.842.990	132.874	2,74
Disponibilità anticipata alle gestioni deficitarie	263.950.316	9.232.982	3,50
TOTALE.....	285.616.436	9.619.684	3,37

GESTIONE PER LE PRESTAZIONI DI CAPITALE

DESCRIZIONE	IMPIEGHI (capitale medio)	REDDITI	SAGGIO %
Impieghi mobiliari ed immobiliari	4.249.244	632.896	14,89
Investimenti in Tesoreria	173.032.713	2.538.908	1,47
Disponibilità utilizzata nei c/c bancari.	173.626.028	2.287.206	1,32
Mutui al personale	84.125.471	2.308.090	2,74
Disponibilità anticipata alle gestioni deficitarie	444.499.103	15.548.579	3,50
TOTALE.....	879.532.559	23.315.679	2,65

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE - Riguardano unicamente i recuperi di prestazioni indebite che si presume di conseguire nell'esercizio in esame e sono state valutate in 250 mgl/€.

ENTRATE VARIE – Valutate in 36 mgl/€ riguardano partite di natura eterogenea che sono riepilogate nell'allegato n.3.

VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE – Per il preventivo 2004 non è stata prevista alcuna voce di entrata relativa al plusvalore derivante dalla cessione degli immobili.

L'importo di 12.913 mgl/€, iscritto nell'aggiornato 2003, attiene alla quota di plusvalore attribuita al Fondo a seguito del primo versamento da parte della Società di cartolarizzazione immobili pubblici (SCIP) della somma di 557 milioni di euro, a titolo di prezzo definitivo ed irripetibile, a fronte del trasferimento alla stessa delle unità immobiliari inserite nella seconda operazione di cartolarizzazione. Tale somma risulta depositata su un conto corrente fruttifero, vincolato presso la Tesoreria centrale.

SPESE PER PRESTAZIONI – L'onere è previsto in complessivi 30.659 mgl/€ mentre per l'aggiornamento delle previsioni al bilancio 2003 si è stimato in 30.530 mgl/€ e riguarda:

- per 6.017 mgl/€ le prestazioni pensionistiche rispetto ai 6.033 mgl/€ del 2003;
- per 16.455 mgl/€ le prestazioni di capitale, valutate nel 2003 in 16.310 mgl/€;
- per 8.187 mgl/€ altre prestazioni.

La valutazione delle prestazioni pensionistiche contempera una possibile riduzione del numero delle pensioni vigenti (-135 unità) ed un più elevato importo medio delle rate, sul quale incide anche l'attribuzione della perequazione automatica alle pensioni.

Nel prospetto che segue sono evidenziati il numero, l'importo annuo e l'importo medio delle pensioni in essere previste per la fine degli anni 2003 e 2004.

PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2003 e 2004

CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO		IMPORTO MEDIO
		A carico del FONDO	Nel COMPLESSO	
		Anno 2003		
Vecchiaia	4.344	6.473.002	111.069.779	25.569
Invalità	394	228.975	7.700.980	19.546
Superstiti	4.201	1.504.989	51.652.990	12.295
Complesso	8.939	8.206.966	170.423.749	19.065
		Anno 2004		
Vecchiaia	4.274	6.428.271	111.688.996	26.132
Invalità	387	222.682	7.808.617	20.177
Superstiti	4.143	1.491.899	52.421.141	12.653
Complesso	8.804	8.142.852	171.918.754	19.527

TRASFERIMENTI PASSIVI - Valutati complessivamente in 259 mgl/€ riguardano oneri per contribuzioni dovute ad altri Enti per 112 mgl/€ e somme da trasferire allo Stato per 147 mgl/€, come evidenziato nell'allegato n.5.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE – Previste in complessivi 2.374 mgl/€, rappresentano per 2.267 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 107 mgl/€ le spese connesse con la gestione e la vendita degli immobili cartolarizzati.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE - Stimate in 230 mgl/€, si riferiscono unicamente ai rimborsi di contributi che si ritiene di effettuare nel corso dell'anno.

ONERI TRIBUTARI – Calcolati in 1.010 mgl/€ riguardano per la maggior parte gli oneri connessi ai redditi patrimoniali e quelli derivanti dalla rivalutazione delle anticipazioni di imposta sui TFR, ex art. 2 della legge n. 140/1997.

RISULTATO DI ESERCIZIO - Il movimento economico del Fondo nell'esercizio 2004 evidenzia entrate per 84.834 mgl/€ e uscite per 34.780 mgl/€.

Tenuto conto della assegnazione di 13.938 mgl/€ al fondo di riserva legale previsto dall'art.17 L.587/71 e del prelievo di 128 mgl/€ dal fondo di riserva di cui all'art.1 della stessa legge, ne consegue un avanzo economico di 36.244 mgl/€.

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.

DESCRIZIONE	Situazione patrimoniale		Variazioni
	al 1° gennaio	al 31 dicembre	
	(in migliaia di euro)		
ATTIVITA'			
Credito in c/c con l'INPS.....	864.115	925.685	61.570
Quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari.....	290.457	278.164	-12.293
Quota di partecipazione immobili strumentali adibiti ad uffici.....	135	128	-7
Residui attivi.....	3.302	3.714	412
Ratei attivi.....	7.137	7.294	157
Crediti bancari e finanziari.....	62.838	63.176	338
Totale delle attività.....	1.227.984	1.278.161	50.177
PASSIVITA'			
Residui passivi.....	601	589	-12
Ratei passivi.....	349	358	9
Rimanenze passive dell'esercizio.....	17	10	-7
Poste rettificative dell'attivo.....	1.601	1.734	133
Totale delle passività.....	2.568	2.691	123
PATRIMONIO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO:	1.225.416	1.275.470	50.054
Fondi di riserva.....	442.602	456.412	13.810
Avanzo patrimoniale.....	782.814	819.058	36.244

CREDITO IN C/C CON L'INPS – L'incremento di 61.570 mgl/€ rispecchia il positivo andamento del fondo.

RESIDUI ATTIVI - Ammontano nel complesso a 3.714 mgl/€. L'aumento rilevato, rispetto ad inizio anno, è dovuto ad accertamenti per nuovi crediti contributivi.

CREDITI BANCARI E FINANZIARI – Valutati complessivamente in 63.176 mgl/€; attengono per 30.310 mgl/€ ai crediti per anticipazioni sul trattamento di fine rapporto, per 28.257 mgl/€ al credito verso l'Erario per anticipi d'imposta sul trattamento di fine rapporto ai sensi dell'art. 2 legge 140/97 e per 4.609 mgl/€ all'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del trattamento di fine rapporto.

PATRIMONIO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO - La consistenza patrimoniale netta della gestione per il trattamento integrativo di pensione ammonta a 300.992 mgl/€, pari alla somma tra il fondo speciale di riserva, di cui all'art. 1 della legge n. 587/1971 (16.286 mgl/€) e l'avanzo (284.706 mgl/€).

Per la gestione delle prestazioni di capitale il patrimonio netto si sintetizza in 974.478 mgl/€. E' costituito per 440.127 mgl/€ dalla speciale riserva, di cui all'art. 17 della legge n. 587/71, quantificata sulla base dei criteri previsti dal D.P.C.M. del 19.2.1996 e per 534.351 mgl/€ dall'avanzo della gestione stessa.

IL DIRETTORE GENERALE f.f.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA, CONTABILITA' E BILANCIO

BILANCIO PREVENTIVO

FONDO DI PREVIDENZA PER GLI IMPIEGATI DIPENDENTI DAI CONCESSIONARI DEL SERVIZIO
STATO PATRIMONIALE AL

ATTIVITA'	CONSISTENZA AL 1° GENNAIO			CONSISTENZA AL 31 DICEMBRE			VARIAZIONI sul totale
	TRATTAMENTO INTEGRATIVO	PRESTAZIONI CAPITALE	TOTALE	TRATTAMENTO INTEGRATIVO	PRESTAZIONI CAPITALE	TOTALE	
1 CREDITO IN CONTO CORRENTE CON L'INPS.....	268.745.157	595.369.879	864.115.036	285.167.927	640.517.492	925.685.419	61.570.383
2 QUOTE DI PARTECIPAZIONE INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI.....	12.349.871	278.106.826	290.456.697	11.726.806	266.436.793	278.163.599	-12.293.098
3 QUOTE DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE IMMOBILI ADIBITI AD UFFICI.....	105.229	30.034	135.263	99.956	28.523	128.479	-6.784
4 RESIDUI ATTIVI:	1.462.358	1.839.842	3.302.200	1.645.553	2.068.127	3.713.680	411.480
Crediti in gestione e garanzia presso Società di cartolarizzazione crediti Inps Spa.....	1.388.834	1.786.285	3.175.119	1.388.834	1.786.285	3.175.119	0
Altri crediti:							
.verso le aziende per copertura oneri derivanti L. 336/70 e 824/1971.....	45.745	35.634	81.379	45.745	35.634	81.379	0
.verso le aziende, per contributi.....	0	0	0	183.195	228.285	411.480	411.480
.per prestazioni da recuperare.....	27.779	17.923	45.702	27.779	17.923	45.702	0
5 RATEI ATTIVI.....	3.238.966	3.897.956	7.136.922	3.310.224	3.983.711	7.293.935	157.013
6 CREDITI BANCARI E FINANZIARI:	0	62.837.893	62.837.893	0	63.175.557	63.175.557	337.664
per anticipazioni di fine rapporto, art. 1 L. 297/82.....	0	29.206.183	29.206.183	0	30.310.183	30.310.183	1.104.000
per anticipazione d'imposta su tfr, art. 2 L. 140/97.....	0	30.066.029	30.066.029	0	28.256.742	28.256.742	-1.809.287
per imposta sostitutiva sulla rivalutazione su tfr.....	0	3.565.681	3.565.681	0	4.608.632	4.608.632	1.042.951
TOTALE ATTIVITA'.....	285.901.581	942.082.430	1.227.984.011	301.950.466	976.210.203	1.278.160.669	50.176.658

DI RISCOSSIONE DEI TRIBUTI E DELLE ALTRE ENTRATE DELLO STATO E DEGLI ALTRI ENTI PUBBLICI
 31 DICEMBRE 2004

PASSIVITA'	CONSISTENZA AL 1° GENNAIO			CONSISTENZA AL 31 DICEMBRE			VARIAZIONI sul totale
	TRATTAMENTO INTEGRATIVO	PRESTAZIONI CAPITALE	TOTALE	TRATTAMENTO INTEGRATIVO	PRESTAZIONI CAPITALE	TOTALE	
1 RESIDUI PASSIVI(all. n. 1).....	190.567	410.579	601.146	185.315	403.434	588.749	-12.397
2 RATEI PASSIVI.....	3.236	345.541	348.777	4.172	353.721	357.893	9.116
3 DEBITI BANCARI E FINANZIARI: <i>Somme trattenute ai sensi L. 797/76.....</i>	0	147	147	0	147	147	0
4 RIMANENZE PASSIVE DELL'ESERCIZIO: <i>Somme accantonate per copertura oneri L. 336/70 e 824/71...</i>	17.236	0	17.236	9.980	0	9.980	-7.256
5 POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO: <i>Fondo svalutazione crediti contributivi.....</i> <i>Fondo svalutazione crediti prestazioni da recuperare.....</i>	699.749 697.527 2.222	901.010 899.576 1.434	1.600.759 1.597.103 3.656	759.287 757.065 2.222	975.203 973.769 1.434	1.734.490 1.730.834 3.656	133.731 133.731 0
TOTALE PASSIVITA'.....	910.788	1.657.277	2.568.065	958.754	1.732.505	2.691.259	123.194
6 FONDI SPECIALI DI RISERVA :	16.413.932	426.188.637	442.602.569	16.285.703	440.126.620	456.412.323	13.809.754
<i>art. 1 della legge 587/1971.....</i>	16.413.932	0	16.413.932	16.285.703	0	16.285.703	-128.229
<i>art. 17 della legge 587/1971:</i>	0	426.188.637	426.188.637	0	440.126.620	440.126.620	13.937.983
<i>- TFR D.P.C.M. 19.2.96.....</i>	0	362.880.987	362.880.987	0	373.219.092	373.219.092	10.338.105
<i>- Avanzo assicurazione temporaneo di gruppo.....</i>	0	63.307.650	63.307.650	0	66.907.528	66.907.528	3.599.878
7 AVANZO PATRIMONIALE.....	268.576.861	514.236.516	782.813.377	284.706.009	534.351.078	819.057.087	36.243.710
TOTALE A PAREGGIO.....	285.901.581	942.082.430	1.227.984.011	301.950.466	976.210.203	1.278.160.669	50.176.658

I SINDACI

DANIELA CARLA* - GIULIANO CAZZOLA

CARLO CONTE - GIOVANNI COSSIGA - LORENZO DI MAIO

MICHELE PISANELLO - TEODOSIO ZEULI

IL VICE COMMISSARIO
GIANCARLO FILOCAMO

FONDO DI PREVIDENZA PER GLI IMPIEGATI DIPENDENTI DAI CONCESSIONARI DEL SERVIZIO

BILANCIO PREVENTIVO

ENTRATE	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004			PREVENTIVO 2003	
	Trattamento integrativo	Prestazioni di capitale	Totale	aggiornato	1° nota di var.ne
1 CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI:					
<i>Contributi (allegato n.2).....</i>	22.577.641	27.171.215	49.748.856	48.544.772	51.895.392
2 QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI:					
<i>Trattenute sul trattamento di fine rapporto di lavoro ai sensi del 15° comma dell'art.3 della legge n.297\1982</i>	0	860.000	860.000	841.514	1.108.319
3 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE:					
<i>Recupero di prestazioni</i>	150.000	100.000	250.000	250.000	250.000
4 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI:	1.605	829.995	831.600	1.035.435	725.878
<i>Interessi attivi diversi e rivalutazione crediti d'imposta.....</i>	<i>1.449</i>	<i>829.792</i>	<i>831.241</i>	<i>1.035.076</i>	<i>725.175</i>
<i>Interessi postali.....</i>	<i>156</i>	<i>203</i>	<i>359</i>	<i>359</i>	<i>703</i>
5 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:					
<i>(allegato n. 3).....</i>	27.258	8.317	35.575	35.575	54.120
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	22.756.504	28.969.527	51.726.031	50.707.296	54.033.709
6 TRASFERIMENTO DALLA GESTIONE DEGLI INTERVENTI ASSISTENZIALI DI SOSTEGNO ALLE GESTIONI ASSISTENZIALI.	564	0	564	547	548
7 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI.....	9.619.684	23.315.679	32.935.363	32.520.430	43.069.979
8 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	5.600	1.598	7.198	7.144	7.471
9 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE:	0	0	0	12.912.673	0
<i>-Plus valore ed eccedenza fondo ammort. immobili ceduti alla S.C.I.P.....</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>12.912.673</i>	<i>0</i>
<i>a riportare.....</i>	9.625.848	23.317.277	32.943.125	45.440.794	43.077.998

segue:

FONDO DI PREVIDENZA PER GLI IMPIEGATI DIPENDENTI DAI CONCESSIONARI DEL SERVIZIO

BILANCIO PREVENTIVO

	ENTRATE	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004			PREVENTIVO 2003	
		Trattamento integrativo	Prestazioni di capitale	Totale	aggiornato	1° nota di var.ne
	<i>riporto</i>	9.625.848	23.317.277	32.943.125	45.440.794	43.077.998
10	PRELIEVI DA RISERVE TECNICHE:					
	<i>Prelievo dal fondo di copertura degli oneri di cui alla legge n. 336/1970</i>	7.256	0	7.256	0	0
11	STORNO RATEI PASSIVI INIZIALI:					
	<i>Per prestazioni (allegato n.4)</i>	3.236	345.541	348.777	546.286	3.240.578
12	ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI:					
	<i>Per contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti (allegato n.2)</i>	3.310.224	3.983.711	7.293.935	7.136.922	7.615.026
	COMPONENTI ECONOMICHE	12.946.564	27.646.529	40.593.093	53.124.002	53.933.602
	TOTALE DELLE ENTRATE	35.703.068	56.616.056	92.319.124	103.831.298	107.967.311
13	PRELIEVO DAL FONDO SPECIALE DI RISERVA :	128.229	0	128.229	79.681	26.722.978
	Art. 1, legge n. 587/1971.....	128.229	0	128.229	79.681	334.424
	Art. 17, legge n. 587/1971.....	0	0	0	0	26.388.554
	TOTALE A PAREGGIO	35.831.297	56.616.056	92.447.353	103.910.979	134.690.289

DI RISCOSSIONE DEI TRIBUTI E DELLE ALTRE ENTRATE DELLO STATO E DEGLI ENTI PUBBLICI

ECONOMICO DELL'ANNO 2004

USCITE	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004			PREVENTIVO 2003	
	Trattamento integrativo	Prestazioni di capitale	Totale	aggiornato	1° nota di var.ne
1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI:					
<i>Prestazioni (allegato n 4).....</i>	14.203.246	16.446.820	30.650.066	30.727.404	41.136.846
2 TRASFERIMENTI PASSIVI:					
<i>(allegato n. 5).....</i>	117.177	141.855	259.032	254.507	271.905
3 ONERI FINANZIARI:	8.710	5.895	14.605	42.089	67.195
<i>Interessi passivi su prestazioni arretrate.....</i>	8.500	1.500	10.000	10.000	8.500
<i>Interessi passivi diversi.....</i>	210	4.395	4.605	4.605	58.695
<i>Oneri finanziari derivanti dalla cessione di crediti contributivi L. n.448/1998 e successive modificazioni.....</i>	0	0	0	27.484	0
4 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE:					
<i>Rimborso di contributi.....</i>	180.000	50.000	230.000	230.000	230.000
5 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:	7.230	3.116	10.346	10.346	6.026
<i>Uscite varie.....</i>	3.560	915	4.475	4.475	6.026
<i>Rivalutazione monetaria di prestazioni arretrate.....</i>	3.670	2.201	5.871	5.871	0
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	14.516.363	16.647.686	31.164.049	31.264.346	41.711.972
6 SPESE CONNESSE CON LE OPERAZ. DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO.....	28.535	78.888	107.423	157.074	0
7 SPESE DI AMMINISTRAZIONE.....	1.763.491	503.320	2.266.811	2.144.928	2.151.705
8 CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI.....	24.244	65.038	89.282	0	0
9 ONERI TRIBUTARI.....	66.840	942.709	1.009.549	499.249	451.848
10 TRASFERIMENTI TRA GESTIONI :					
<i>Valori di copertura di periodi assicurativi trasferiti ad altre gestioni dell'INPS.....</i>	0	0	0	0	4.132
11 ACCANTONAMENTI A FONDI:					
<i>Assegnazione al fondo svalutazione crediti contributivi.....</i>	59.538	74.193	133.731	24.672	35.513
<i>a riportare.....</i>	1.942.648	1.664.148	3.606.796	2.825.923	2.643.198

DI RISCOSSIONE DEI TRIBUTI E DELLE ALTRE ENTRATE DELLO STATO E DEGLI ENTI PUBBLICI

ECONOMICO DELL'ANNO 2004

	USCITE	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004			PREVENTIVO 2003	
		Trattamento integrativo	Prestazioni di capitale	Totale	aggiornato	1° nota di var.ne
	<i>riporto</i>	1.942.648	1.664.148	3.606.796	2.825.923	2.643.198
12	STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI:					
	<i>Per contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti (allegato n.2)</i>	3.238.966	3.897.956	7.136.922	6.850.119	7.407.612
13	ATTRIBUZIONE RATEI PASSIVI FINALI:					
	<i>Per prestazioni (allegato n.4)</i>	4.172	353.721	357.893	348.777	3.332.403
	COMPONENTI ECONOMICHE	5.185.786	5.915.825	11.101.611	10.024.819	13.383.213
	TOTALE DELLE USCITE	19.702.149	22.563.511	42.265.660	41.289.165	55.095.185
14	ASSEGNAZIONE AL FONDO SPECIALE DI RISERVA DI CUI ALL'ART.17 DELLA LEGGE N.587/1971:	0	13.937.983	13.937.983	19.808.975	46.642.582
	<i>Assegnazione di cui al D.P.C.M. Del 19/2/1996</i>	0	10.338.105	10.338.105	16.286.599	42.733.772
	<i>Avanzo assicurazione temporanea di gruppo</i>	0	3.599.878	3.599.878	3.522.376	3.908.810
15	AVANZO ECONOMICO	16.129.148	20.114.562	36.243.710	42.812.839	32.952.522
	TOTALE A PAREGGIO	35.831.297	56.616.056	92.447.353	103.910.979	134.690.289

ALLEGATI

RESIDUI PASSIVI

	Consistenza al 1° gennaio			Consistenza al 31 dicembre			Variazioni sui totali
	Trattamento integrativo	Prestazioni di capitale	Totale	Trattamento integrativo	Prestazioni di capitale	Totale	
Debito verso lo Stato per somme da trasferire ai sensi dell'art.1 duodecies della legge n.641/78.....	6.556	8.030	14.586	113	137	250	14.336
Debito verso Istituti di patronato e assistenza sociale.....	49.014	60.030	109.044	50.205	60.778	110.983	-1.939
Debito verso i beneficiari per prestazioni.....	42.496	223.387	265.883	42.496	223.387	265.883	0
Debito per oneri finanziari derivanti dalla cessione di crediti contributivi art. 13 L. 448/98 e successive modificazioni.....	92.501	119.132	211.633	92.501	119.132	211.633	0
TOTALE.....	190.567	410.579	601.146	185.315	403.434	588.749	12.397

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI

	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004				PREVENTIVO 2003	
	<i>Da accertare nel 2004</i>	<i>meno: rateo al 31.12.2003</i>	<i>più: rateo al 31.12.2004</i>	<i>Totale (dato economico)</i>	<i>aggiornato (dato economico)</i>	<i>1° nota di var.ne (dato economico)</i>
TRATTAMENTO INTEGRATIVO DI PENSIONE....	22.577.641	3.238.966	3.310.224	22.648.899	22.161.349	23.514.700
PRESTAZIONI DI CAPITALE:	27.171.215	3.897.956	3.983.711	27.256.970	26.670.226	28.588.106
-Gestione dell'indennità di anzianità.....	23.170.065	3.323.955	3.397.082	23.243.192	22.742.850	24.381.548
-Assicurazione temporanea di gruppo.....	4.001.150	574.001	586.629	4.013.778	3.927.376	4.206.558
TOTALE.....	49.748.856	7.136.922	7.293.935	49.905.869	48.831.575	52.102.806

ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI

	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004			PREVENTIVO 2003	
	<i>Trattamento integrativo</i>	<i>Prestazioni di capitale</i>	<i>Totale</i>	<i>aggiornato</i>	<i>1° nota di var.ne</i>
Ammende, multe e sanzioni civili.....	2.487	3.100	5.587	5.587	25.627
Interessi per il versamento dilazionato o differito dei contributi.....	0	0	0	0	851
Interessi sul versamento dilazionato degli oneri della legge n. 336/1970.....	16.527	3.099	19.626	19.626	19.626
Entrate diverse.....	8.244	2.118	10.362	10.362	8.016
TOTALE.....	27.258	8.317	35.575	35.575	54.120

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004				PREVENTIVO 2003	
	<i>Da impegnare nel 2004</i>	<i>meno: rateo al 31.12.2003</i>	<i>più: rateo al 31.12.2004</i>	<i>Totale (dato economico)</i>	<i>aggiornato (dato economico)</i>	<i>1° nota di var.ne (dato economico)</i>
(a) TRATTAMENTO INTEGRATIVO DI PENSIONE:						
Rate complessive lorde di pensione.....	8.212.331	3.236	4.172	8.213.267	8.282.353	8.726.043
a detrarre:						
- oneri per miglioramenti art.2 bis, legge n.59/1991.....	2.156.481	0	0	2.156.481	2.212.456	2.208.135
- maggiore onere per perequazione rate di pensione dal 1° gennaio 1994.....	18.990	0	0	18.990	19.483	16.429
- maggiore onere per perequazione rate di pensione legge 388/00 art.69 c.1e2	10.179	0	0	10.179	7.603	7.478
- Somma aggiuntiva ai trattamenti minimi - art. 70, comma 7 L388/2000	10.282	0	0	10.282	10.022	0
Rate di pensione a carico del Fondo.....	6.016.399	3.236	4.172	6.017.335	6.032.789	6.494.001
Indennità una tantum a favore di ex iscritti art.32 L. n.377/1958.....	7.901.791	0	0	7.901.791	7.901.791	7.901.791
Capitalizzazione finanziaria a iscritti dopo il 50° anno di età.....	196.000	0	0	196.000	196.000	65.590
Indennità una tantum di cui all'art.12 L.n. 587/1971.....	89.056	0	0	89.056	89.056	50.000
Totale (a).....	14.203.246	3.236	4.172	14.204.182	14.219.636	14.511.382
(b) PRESTAZIONI DI CAPITALE:						
Indennità di fine rapporto.....	16.003.147	289.661	296.614	16.010.100	15.874.272	26.388.554
Indennità integrativa dell'assicurazione temporanea di gruppo.....	412.673	55.880	57.107	413.900	405.000	297.748
Indennità di anzianità liquidate ai sensi della L n. 336/1970.....	31.000	0	0	31.000	30.987	30.987
Totale (b).....	16.446.820	345.541	353.721	16.455.000	16.310.259	26.717.289
TOTALE (a+b).....	30.650.066	348.777	357.893	30.659.182	30.529.895	41.228.671

TRASFERIMENTI PASSIVI

	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004			PREVENTIVO 2003	
	<i>Trattamento integrativo</i>	<i>Prestazioni di capitale</i>	<i>Totale</i>	<i>aggiornato</i>	<i>1° nota di var.ne</i>
Trasferimento allo Stato delle somme già destinate al soppresso ONPI - art.duodecies della legge n.641/1978.....	66.643	80.679	147.322	144.748	154.669
Contribuzione a favore degli Istituti di patronato e di assistenza sociale.....	50.205	60.778	110.983	109.044	116.517
Contribuzione a favore dell'Istituto italiano di medicina sociale.....	329	398	727	715	719
TOTALE.....	117.177	141.855	259.032	254.507	271.905

APPENDICE

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

Le previsioni di bilancio per il 2004 del Fondo di previdenza per gli impiegati dipendenti dai concessionari del servizio riscossione tributi e delle altre entrate dello Stato e degli Enti pubblici sono state formulate con riferimento alla vigente disciplina del Fondo a ai provvedimenti legislativi di carattere generale che hanno interessato tutte le gestioni pensionistiche.

In particolare si segnala l'art. 1 del decreto n°57 del 13 gennaio 2003 del Ministro del lavoro e delle politiche sociali di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze, che ha determinato le modalità e i termini per il conseguimento dell'indennità una tantum – di cui all'art.1, comma 20, della legge 8 agosto 1995, n. 335 – da parte dei superstiti di assicurato il cui trattamento pensionistico sarebbe stato liquidato secondo il sistema contributivo che, alla data del decesso non abbia maturato il requisito per il trattamento pensionistico diretto. La legge richiamata dispone che “qualora non sussistano i requisiti assicurativi e contributivi per la pensione ai superstiti in caso di morte dell'assicurato, ai medesimi superstiti, che non abbiano diritto a rendite per infortunio sul lavoro o malattia professionale in conseguenza del predetto evento e che si trovino nelle condizioni reddituali di cui all'articolo 3, comma 6, compete una indennità una tantum, pari all'ammontare dell'assegno di cui al citato articolo 3, comma 6, moltiplicato per il numero delle annualità di contribuzione accreditata a favore dell'assicurato, da ripartire tra gli stessi in base ai criteri operanti per la pensione ai superstiti. Per periodi inferiori all'anno, la predetta indennità e' calcolata in proporzione alle settimane coperte da contribuzione. Il Ministro del lavoro e della previdenza sociale, di concerto con il Ministro del tesoro, determina, con decreto, le modalità e i termini per il conseguimento dell'indennità.

Per l'anno di riferimento continueranno, ovviamente, ad esperire i loro effetti i provvedimenti già illustrati ampiamente in occasione di precedenti relazioni a bilancio.

L'articolo 81 della Legge n° 342 del 21/11/2000, nell'ambito dei processi di ristrutturazione aziendale conseguenti all'applicazione dei decreti legislativi di attuazione della Legge n° 337 del 28/09/1998, aveva previsto l'utilizzo dell'avanzo patrimoniale del Fondo esistente al 31 dicembre 1998, al netto delle riserve legali, secondo le modalità da stabilire con decreto ministeriale, previo accordo tra le parti.

In data 12/12/2001 è stato stipulato un accordo sindacale tra l'Associazione nazionale concessionari del servizio nazionale di riscossione dei tributi (ASCOTRIBUTI) e le associazioni sindacali FABI, FALCRI, FIBA/CISL, FISAC/CGIL, UILCA, SINDART, SILCEA, SNALEC, successivamente sottoscritto anche dalla UGL Esattoriali il 4/4/2002, finalizzato ad istituire, presso l'Inps, il "Fondo di solidarietà per il sostegno del reddito, dell'occupazione e della riconversione e riqualificazione professionale del personale addetto al servizio della riscossione dei tributi erariali e degli altri enti pubblici di cui al D. Lgs. N°112 del 13/04/1999", ai sensi dell'art. 2, comma 28, della Legge n° 662 del 23/12/1996.

Con decreto del 13 novembre 2002, il Ministro del lavoro e delle politiche sociali di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze ha quantificato l'avanzo al 31/12/1998 del Fondo degli esattoriali in 587.543.059,59 euro, prevedendone l'utilizzo a decorrere dal 1° gennaio 2001 per il finanziamento delle prestazioni del costituendo Fondo di solidarietà per il sostegno del reddito dei lavoratori in questione, tramite un'assegnazione annua di importo non superiore a 97.868.582,38 euro, da erogarsi con cadenza trimestrale, per un periodo non inferiore a sei anni.

Per l'effettiva assegnazione di tale importo si è al momento in attesa del decreto ministeriale di istituzione del Fondo di solidarietà in esame.