

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

SEDE CENTRALE ROMA

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

**BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004**

16

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2004 della *Gestione Speciale ex art. 75 del D.P.R. 761/79* si riassume in:

- 221.481 mgl/€ di ENTRATE

- 221.481 mgl/€ di USCITE

La situazione di equilibrio evidenziata consegue alla registrazione fra le entrate, a titolo di Trasferimento a carico di altri enti, dell'importo necessario alla copertura del disavanzo di esercizio che per il 2004 si prevede pari a 201.075 mgl/€.

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

Prima di procedere all'illustrazione delle poste più indicative del bilancio di previsione, nelle tabelle che seguono si riportano, in forma aggregata, i dati relativi ai valori "economici" delle entrate e delle uscite previste per il 2004 raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2003 e accertati nel 2002.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO	PREVENTIVO 2003		PREVENTIVO
	2002	1 ^a nota di var.ne	aggiornato	2004
ENTRATE:				
		(in migliaia di euro)		
Contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti.....	71	0	0	0
Quote di partecipazione degli iscritti.....	2.872	1.408	1.491	1.523
Trasferimento da parte di altri Enti.....	191.859	218.340	196.245	201.075
Poste correttive e compensative di uscite	12.766	3.615	3.500	3.500
Entrate non classificabili in altre voci	5	4	5	5
Canone d'uso netto degli immobili strumentali	4	3	3	3
Entrate per oneri sospesi per prestazioni in attesa di definizione dei valori di copertura.....	14.419	15.435	15.059	15.375
TOTALE DELLE ENTRATE.....	221.996	238.805	216.303	221.481
USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	148.940	137.931	139.842	141.840
Poste correttive delle entrate.....	0	4.315	4.315	0
Trasferimenti passivi	0	(...)	0	0
Uscite non classificabili in altre voci	17	24	17	17
Spese di amministrazione	1.237	723	754	797
Oneri tributari.....	52	13	21	21
Oneri finanziari.....	71.750	95.799	71.354	78.806
TOTALE DELLE USCITE.....	221.996	238.805	216.303	221.481

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI IN ATTIVITA' DI SERVIZIO E PENSIONATI - L'Art. 64 della L.144/1999 ha istituito dal 1° ottobre 1999, data di chiusura dei fondi integrativi a favore del personale, un contributo di solidarietà pari al 2% delle prestazioni integrative dell'AGO.

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

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

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

La previsione per il 2004 risulta pari a complessivi 1.523 mgl/€ di cui 95 mgl/€ dagli assicurati e 1.428 mgl/€ dai pensionati.

TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI – Valutati in 201.075 mgl/€ rappresentano il finanziamento necessario per fronteggiare le uscite della Gestione prive di copertura contributiva.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE - Previste in 3.500 mgl/€ riguardano i recuperi di prestazioni indebite che si presume di effettuare nell'esercizio in esame.

ONERI SOSPESI PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI NELL'ATTESA DELLA DEFINIZIONE DEI CORRISPETTIVI VALORI DI COPERTURA - E' una posta correttiva di oneri pensionistici relativi ai trattamenti integrativi al

personale del soppresso SCAU cessato dal servizio entro il 30 settembre 1995; è stata stimata in 15.375 mgl/€, nell'attesa che siano definitivamente quantificati i corrispettivi valori di copertura costituiti dalle riserve matematiche inerenti alle posizioni dei singoli pensionati, come previsto dal D.L. 30 ottobre 1995, n. 449.

Tale provvedimento ha stabilito, nel disciplinare gli effetti derivanti dalla soppressione dello SCAU dal 1° luglio 1995, disposta dall'art. 19 della legge n. 724/1994, che i trattamenti integrativi, comprensivi dell'indennità integrativa speciale erogata dal Fondo integrativo dell'Ente stesso, relativi al personale cessato dal servizio entro la data sopra indicata, sono posti a carico della Gestione Speciale ad esaurimento costituita presso l'INPS di cui all'art.75 del D.P.R. n 761/1979 alla quale sono trasferiti i corrispettivi valori di copertura, costituiti dalle riserve matematiche relative alle posizioni dei singoli pensionati.

Nei prospetti che seguono sono evidenziati gli oneri posti a carico del Fondo di cui trattasi dal 1995 al 2004.

Anni		Importi (in migliaia di €)
1995	Consuntivo	4.095
1996	Consuntivo	13.691
1997	Consuntivo	15.563
1998	Consuntivo	16.889
1999	Consuntivo	16.966
2000	Consuntivo	15.102
2001	Consuntivo	14.409
2002	Consuntivo	14.419
2003	Preventivo Agg.to	15.059
	Totale (a).....	126.193
2004	Preventivo	15.375
	Totale (b).....	141.568

L'importo complessivo di 141.568 mgl/€ rappresenta l'onere sospeso rilevato tra le entrate della Gestione a fronte dello storno degli oneri sospesi sostenuti a tutto il 31 dicembre 2003 (pari a 126.193 mgl/€) rilevato tra le uscite; la differenza di 15.375 mgl/€ tra i due importi rappresenta la quota di pertinenza prevista per l'anno 2004.

SPESE PER PRESTAZIONI - Previste in complessivi 141.840 mgl/€, a fronte dell'importo stimato in fase di aggiornamento del preventivo 2003 pari a 139.842 mgl/€, si riferiscono per la quasi totalità alle rendite integrative da corrispondere ai pensionati degli Enti disciolti.

Al riguardo si fa rilevare che dal 1° gennaio 1999 è garantito un trattamento integrativo minimo per tutte le prestazioni liquidate dalla Gestione Speciale dal 1° gennaio 1995. Per le nuove pensioni liquidate dal 1° ottobre

1999 le anzianità contributive acquisite a tale data restano cristallizzate. Ai trattamenti integrativi è stata applicata la perequazione automatica delle pensioni.

Il numero dei pensionati ipotizzato a fine 2004 è di 14.375 (14.650 nel 2003).

POSTE CORRETTIVE DELLE ENTRATE - Riguardano i rimborsi di contributi in favore dei titolari delle pensioni PI e PL; per l'anno in esame non si prevedono importi a tale titolo.

A seguito della esclusione dell'indennità integrativa speciale dall'imponibile per il contributo di solidarietà del 2% per il periodo 1 ottobre 1999 – 31 dicembre 2002, si è valutato che occorre restituire ai pensionati 4.315 mgl/€. Tale rimborso, effettuato con la rata di pensione di gennaio 2003, è stato già evidenziato nella prima nota di variazione al bilancio 2003.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - L'importo previsto ammonta a 797 mgl/€ a fronte di 754 mgl/€ per l'anno 2003; deriva dalla ripartizione delle spese di amministrazione dell'Istituto attribuite alle Gestioni amministrate in base ai criteri previsti dall'art. 31 del Regolamento di contabilità.

ONERI TRIBUTARI - Ammontano a 21 mgl/€ e riguardano quasi esclusivamente l'imposta sulle attività produttive (IRAP) prevista, a decorrere dal 1° gennaio 1998, dal decreto legislativo 15 dicembre 1997, n.446.

* * * *

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 2004.

DESCRIZIONE	Situazione patrimoniale		
	1° gennaio	31 dicembre	Variazioni
	(in migliaia di euro)		
ATTIVITA':			
<i>Quota di partecipazione immobili Strumentali adibiti ad uffici.....</i>	48	45	-3
<i>Residui attivi.....</i>	2.057.885	2.258.961	201.076
<i>Rimanenze attive di esercizio.....</i>	126.193	141.568	15.375
<i>Ratei attivi.....</i>	17	15	-2
Totale delle attività.....	2.184.143	2.400.589	216.446
PASSIVITA':			
<i>Debito in c/c con l'INPS.....</i>	2.182.216	2.398.662	216.446
<i>Residui passivi.....</i>	557	557	0
<i>Rimanenze passive dell'esercizio.....</i>	1.370	1.370	0
Totale delle passività.....	2.184.143	2.400.589	216.446

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

RESIDUI ATTIVI - Previsti in complessivi 2.258.961 mgl/€, sono costituiti prevalentemente dal credito, in conto valori capitali, di 2.256.907 mgl/€ che la Gestione vanta nei confronti di altri Enti per la copertura degli oneri derivanti dall'attuazione dell'art.75 del DPR n. 761/1979.

RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO - Valutate in 141.568 mgl/€, con un incremento di 15.375 mgl/€ rispetto all'esercizio precedente; attengono a partite creditorie relative a oneri sospesi sostenuti per l'erogazione di prestazioni istituzionali a beneficio di pensionati ex dipendenti del soppresso

SCAU, in attesa dell'esatta definizione dei corrispettivi valori di copertura, come già anticipato in altra parte della relazione.

DEBITO IN C/C VERSO L'INPS - Il debito in c/c con L'INPS ammonterebbe a 2.398.662 mln/€ . L'incremento di 216.446 mln/€ rispetto all'anno precedente, è dovuto al negativo andamento finanziario della Gestione che risente della precaria situazione venuta a determinarsi a seguito della carente definizione dei capitali di copertura delle prestazioni erogate, nonché del venire meno della contribuzione obbligatoria.

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

IL DIRETTORE GENERALE f.f.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA , CONTABILITA' E BILANCIO.

BILANCIO PREVENTIVO

TRATTAMENTI PENSIONISTICI GIA' A CARICO DELLA SOPPRESSA

STATO PATRIMONIALE

	ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1° gennaio	31 dicembre	
1	QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	47.568	45.177	-2.391
2	RESIDUI ATTIVI:	2.057.885.364	2.258.960.794	201.075.430
	<i>Credito in gestione e garanzia presso la S.C.C.I S.p.a.....</i>	390.465	390.465	0
	<i>Altri crediti:</i>			
	<i>Crediti verso altri Enti:</i>			
	<i>In conto dei capitali di copertura degli oneri derivanti dall'attuazione dell'art. n. 75 del D.P.R. n.761/1979.....</i>	2.055.831.765	2.256.907.195	201.075.430
	<i>Crediti per rate di pensione ed altre prestazioni da recuperare.....</i>	1.661.419	1.661.419	0
	<i>Crediti per interessi di mora, sanzioni civili e amministrative.....</i>	1.715	1.715	0
3	RATEI ATTIVI:			
	<i>Per quote di partecipazione degli iscritti in attività di esercizio... ..</i>	17.450	14.641	-2.809
4	RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO:			
	<i>Oneri sospesi per prestazioni istituzionali in attesa della definizione dei corrispettivi valori di copertura.....</i>	126.192.714	141.567.970	15.375.256
	TOTALE DELLE ATTIVITA'.....	2.184.143.096	2.400.588.582	216.445.486

GESTIONE SPECIALE EX ART.75 DEL DPR 761/1979

AL 31 DICEMBRE 2004

	PASSIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1° gennaio	31 dicembre	
1	DEBITO IN C/C VERSO L'INPS.....	2.182.216.423	2.398.661.937	216.445.514
2	RESIDUI PASSIVI	557.099	557.071	-28
	<i>Debito verso Istituti di patronato e assistenza sociale.....</i>	28	0	-28
	<i>Debito per rate di pensione.....</i>	529.795	529.795	0
	<i>Debito per oneri finanziari derivanti dalla cessione di crediti contributivi art.13 L.448/98 e successive modificazioni.....</i>	27.276	27.276	0
3	RIMANENZE PASSIVE D'ESERCIZIO			
	<i>Fondo per la copertura degli oneri derivanti dalla attuazione dell'art. 75 del D.P.R. n.761\1979.....</i>	1.369.574	1.369.574	0
	TOTALE DELLE PASSIVITA'.....	2.184.143.096	2.400.588.582	216.445.486

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

VICE COMMISSARIO
 GIANCARLO FILOCAMO

TRATTAMENTI PENSIONISTICI GIA' A CARICO DELLA SOPPRESSA

BILANCIO PREVENTIVO

ENTRATE		PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
		ORIGINARIO	aggiornato	1° nota di var.ne
1	QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI IN ATTIVITA' DI SERVIZIO E PENSIONATI (all.n.1)	1.526.386	1.497.555	1.409.928
2	TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI: - Valori capitali per la copertura degli oneri derivanti dalla attuazione dell'art.75 del D.P.R. n. 761/1979.....	201.075.430	196.245.187	218.339.451
3	REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI: - Interessi postali.....	54	54	0
4	POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE: - Recupero di prestazioni	3.500.000	3.500.000	3.615.198
5	ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI: - Varie.....	4.698	4.698	3.680
	COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	206.106.568	201.247.494	223.368.257
6	CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	2.531	2.513	3.389
7	ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI: Per quote di partecipazione degli iscritti in attività di esercizio (all.n1).....	14.641	17.450	8.263
8	ONERI SOSPESI PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI IN ATTESA DEFINIZIONE DEI CORRISPETTIVI VALORI DI COPERTURA.....	141.567.970	126.192.714	127.511.251
	COMPONENTI ECONOMICHE.....	141.585.142	126.212.677	127.522.903
	TOTALE DELLE ENTRATE	347.691.710	327.460.171	350.891.160

GESTIONE SPECIALE EX ART.75 DEL DPR 761/1979

ECONOMICO DELL'ANNO 2004

U S C I T E	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
	ORIGINARIO	aggiornato	1° nota di var.ne
1 SPESE PER PRESTAZIONI:	141.839.918	139.841.676	137.930.660
- Rate di pensione (all.n.2).....	141.769.918	139.774.537	137.708.584
- Liquidazioni in capitale.....	0	0	154.937
- Indennità una tantum.....	70.000	67.139	67.139
2 TRASFERIMENTI PASSIVI:	0	28	0
Contribuzioni a favore di Enti vari:			
Enti di patronato e assistenza sociale.....	0	28	0
3 ONERI FINANZIARI:	100.000	101.153	100.000
- Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	100.000	100.000	100.000
- Oneri finanziari derivanti dalla cessione di crediti contributivi L.448/98 e successive modificazioni.....	0	1.153	0
4 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE:	0	4.314.646	4.314.646
Rimborso di contributi ai pensionati.....	0	4.314.646	4.314.646
5 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:	17.185	17.185	24.160
- Uscite diverse.....	2.029	2.029	2.767
- Rivalutazione monetaria di prestazioni arretrate.....	15.156	15.156	21.393
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	141.957.103	144.274.688	142.369.466
6 SPESE DI AMMINISTRAZIONE.....	797.166	754.303	723.557
7 ONERI TRIBUTARI.....	21.419	21.208	13.608
8 INTERESSI PASSIVI SUL C/C CON L'INPS.....	78.705.858	71.252.360	95.698.812
9 STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI:			
-Per quote di partecipazione degli iscritti in attività di esercizio (all.n.1).....	17.450	23.938	9.813
10 STORNO ONERI SOSPESI PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI IN ATTESA DEFINIZIONE DEI CORRISPETTIVI VALORI DI COPERTURA.....	126.192.714	111.133.674	112.075.904
COMPONENTI ECONOMICHE.....	205.734.607	183.185.483	208.521.694
TOTALE DELLE USCITE	347.691.710	327.460.171	350.891.160

ALLEGATI

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI

ALLEGATO N. 1

	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>
Quote di partecipazione:						
Iscritti in attività di esercizio.....	97.974	17.450	14.641	95.165	113.424	52.679
Pensionati.....	1.428.412	0	0	1.428.412	1.377.643	1.355.699
TOTALE.....	1.526.386	17.450	14.641	1.523.577	1.491.067	1.408.378

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
	ORIGINARIO	<i>aggiornato</i>	<i>1° nota di var.ne</i>
Rate di pensione.....	142.841.227	140.575.819	138.330.915
<i>meno:</i>			
<i>Maggiorazioni pensioni legge 388/2000 (finanziaria 2001) per maggiore perequazione automatica art.69, comma 1...</i>	1.071.309	801.282	622.331
PENSIONI A CARICO DEL FONDO.....	141.769.918	140.575.819	138.330.915

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA

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

BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004

17

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2004 del Fondo di previdenza per il personale del Consorzio Autonomo del Porto di Genova e dell'Ente Autonomo del Porto di Trieste si riassume in:

* 57.946 mgl/€ di ENTRATE

* 57.946 mgl/€ di USCITE

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

I valori di sintesi appena indicati conseguono a valutazioni previsionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo vigente alla data del 31 agosto 2003 e di indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso del 2004.

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

* ai valori "economici" delle entrate e delle uscite previste per il 2004 raffrontati con i corrispondenti risultati ipotizzati per il 2003 ed accertati per il 2002.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2002	PREVENTIVO 2003		PREVENTIVO 2004
		ORIGINARIO 1^nota di variazione	AGGIORNATO	
ENTRATE:				
		(in migliaia di euro)		
Contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti.....	404	221	226	228
Poste correttive e compensative di uscite	808	516	500	500
Entrate non classificabili in altre voci	0	(...)	(...)	(...)
Canone d'uso netto degli immobili strumentali adibiti ad uffici	0	(...)	(...)	(...)
	1.212	737	726	728
Trasferimento dalla GIAS.....	55.623	63.456	56.773	57.218
TOTALE DELLE ENTRATE.....	56.835	64.193	57.499	57.946
USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	55.674	62.661	56.408	56.842
Trasferimenti passivi	1	(...)	1	1
Spese di amministrazione	93	100	117	123
Oneri finanziari.....	1.066	1.430	972	979
Oneri tributari.....	1	2	1	1
Uscite non classificabili in altre voci	0	(...)	(...)	(...)
TOTALE DELLE USCITE.....	56.835	64.193	57.499	57.946

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI – Previsi in 228mgl/€ presentano un aumento di 2 mgl/€ rispetto al gettito ipotizzato per l'anno 2003 con l'aggiornamento al preventivo originario. Il predetto aumento, pur in presenza di una diminuzione del numero degli iscritti (55 unità nel 2003 contro le 52 nel 2004), è da attribuire all'incremento del monte retributivo imponibile valutato in 2.854 mgl/€ nel 2004 rispetto a 2.825 mgl/€ del 2003.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE - La previsione di 500 mgl/€ attiene ai recuperi di prestazioni a seguito di ricostituzioni pensionistiche.

TRASFERIMENTO DALLA GESTIONE DEGLI INTERVENTI ASSISTENZIALI E DI SOSTEGNO ALLE GESTIONI PREVIDENZIALI – Determinato in 57.218 mgl/€ rappresenta il disavanzo di esercizio del Fondo, coperto dal trasferimento dalla Gestione assistenziale di cui all'art.37 della legge n.88/1989, in applicazione delle disposizioni dell'art.13 del D.L. n. 873/1986, convertito nella Legge n. 26/87, che pone a carico dello Stato l'onere relativo agli squilibri del Fondo. Nell'aggiornamento al preventivo originario 2003 il trasferimento è stato valutato in 56.773 mgl/€ .

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI – L'onere per la voce in esame è stato valutato in 56.842 mgl/€ con un aumento di 434 mgl/€ rispetto al corrispondente dato previsto per l'aggiornamento al bilancio di previsione dell'anno 2003. Il predetto onere tiene conto della diminuzione del numero delle pensioni (a fine anno - 73) e dell'adeguamento dei trattamenti pensionistici per perequazione automatica.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE – Determinate in 123 mgl/€ sono state attribuite alla gestione in base ai criteri previsti dall'art.31 del Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

ONERI FINANZIARI – Calcolati in 979 mgl/€, si riferiscono agli interessi passivi che s'ipotizza matureranno sul conto corrente intrattenuto con l'INPS, regolati al saggio del 3,498 per cento stabilito con deliberazione n. 1291 dell' 11 novembre 2003 dal Vice Commissario, secondo i criteri previsti dall'art.34 del vigente Regolamento di contabilità.

RISULTATO DELL' ESERCIZIO - In relazione alle previsioni economiche formulate, la gestione dell'esercizio 2004 presenta uscite per 57.946 mgl/€ ed entrate per 728mgl/€. L'eccedenza delle prime sulle seconde, pari a 57.218 mgl/€, è coperta dal trasferimento dalla Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali, nel cui ambito trovano collocazione gli apporti dello Stato per la copertura di oneri posti a proprio carico.

IL DIRETTORE GENERALE f.f

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA, CONTABILITA' E BILANCIO

BILANCIO PREVENTIVO

ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
	1^ gennaio	31 dicembre	
1 CREDITO IN CONTO CORRENTE CON L' INPS.....	136.593	135.401	-1.192
2 QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL' ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	7.360	6.997	-363
3 RATEI ATTIVI			
Contributi	26.204	27.734	1.530
TOTALE DELLE ATTIVITA'	170.157	170.132	-25

PERSONALE DEL CONSORZIO AUTONOMO DEL
AUTONOMO DEL PORTO DI TRIESTE

AL 31 DICEMBRE 2004

	PASSIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1^ gennaio	31 dicembre	
1	RESIDUI PASSIVI	170.157	170.132	-25
	DEBITI VERSO BENEFICIARI DI PRESTAZIONI.....	169.619	169.619	0
	DEBITO VERSO ISTITUTI DI PATRONATO, PER CONTRIBUTUZIONI.....	538	513	-25
	TOTALE DELLE PASSIVITA'.....	170.157	170.132	-25

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
PORTO DI GENOVA E DELL'ENTE

ENTRATE E USCITE

ENTRATE	Preventivo 2004	PREVENTIVO 2003	
		AGGIORNATO	1^ nota di variazione
1 CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI			
-Contributi (all.n.1).....	226.781	238.082	223.197
2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE			
-Recupero prestazioni.....	500.000	500.000	516.457
3 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI			
-Entrate diverse.....	479	479	321
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	727.260	738.561	739.975
4 CANONE D'USO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI	392	389	344
5 ATTRIBUZIONE DEI RATEI ATTIVI FINALI -Per contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti (all. n.1)	27.734	26.204	26.279
6 TRASFERIMENTO DALLA GESTIONE DEGLI INTERVENTI ASSISTENZIALI E DI SOSTEGNO ALLE GESTIONI PREVIDENZIALI A COPERTURA DEL DISAVANZO DI ESERCIZIO: -Art. 13, D.L. N. 873/1986 convertito nella legge n. 26/1987...	57.217.865	56.773.012	63.455.548
COMPONENTI ECONOMICHE.....	57.245.991	56.799.605	63.482.171
TOTALE DELLE ENTRATE.....	57.973.251	57.538.166	64.222.146

PERSONALE DEL CONSORZIO AUTONOMO DEL
AUTONOMO DEL PORTO DI TRIESTE

DELL'ANNO 2004

	U S C I T E	Preventivo	PREVENTIVO 2003	
		2004	AGGIORNATO	1^nota di variazione
1	SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI			
	-Rate di pensione (all.n.2).....	56.841.763	56.408.455	62.660.941
2	TRASFERIMENTI PASSIVI	516	542	507
	Contribuzioni a favore di Enti vari:			
	- Enti di patronato e assistenza sociale.....	513	538	504
	-istituto Italiano di medicina sociale.....	3	4	3
3	USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI			
	- Uscite diverse	207	207	241
	COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	56.842.486	56.409.204	62.661.689
4	SPESE DI AMMINISTRAZIONE.....	123.346	116.714	100.347
5	ONERI TRIBUTARI.....	1.329	1.316	1.601
6	INTERESSI PASSIVI SUL C/C CON L'INPS.....	979.886	972.627	1.429.863
7	STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI			
	-Per contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti (all. n.1)	26.204	38.305	28.646
	COMPONENTI ECONOMICHE.....	1.130.765	1.128.962	1.560.457
	TOTALE DELLE USCITE.....	57.973.251	57.538.166	64.222.146

ALLEGATI

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2004				PREVENTIVO 2003	
	Accertati nel 2004	meno: rateo al 31.12.2003	più: rateo al 31.12.2004	Totale (dato economico)	AGGIORNATO	1^nota di variazione
Contributi.....	226.781	26.204	27.734	228.311	225.981	220.830
TOTALE.....	226.781	26.204	27.734	228.311	225.981	220.830

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2004				PREVENTIVO 2003	
	da impegnare nel 2004	meno: rateo al 31.12.2003	più: rateo al 31.12.2004	Totale (dato economico)	AGGIORNATO	ORIGINARIO 1^NOTA DI VARIAZIONE
Rate di pensione.....	57.265.774	-	-	57.265.774	56.743.119	63.039.504
meno:						
- Maggiorazioni pensioni L.388/2000 (finanziaria 2001) per maggiore pereq. Aut.-art 69,comma 1.....	424.011	-	-	424.011	334.664	378.563
RATE DI PENSIONE A CARICO DEL FONDO	56.841.763	-	-	56.841.763	56.408.455	62.660.941

APPENDICE

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

Le previsioni di bilancio per il 2004 del Fondo di previdenza per il personale dipendente dal Consorzio autonomo del Porto di Genova e dall'Ente autonomo del Porto di Trieste 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.

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

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

SEDE CENTRALE ROMA

**FONDO DI PREVIDENZA
DELLE ISCRIZIONI COLLETTIVE**

**BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004**

18

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2004 del Fondo di previdenza delle iscrizioni collettive si riassume in:

- 236 mgl/€ di ENTRATE;
- 152 mgl/€ di USCITE;
- 84 mgl/€ di AVANZO ECONOMICO;
- 6.168 mgl/€ di AVANZO PATRIMONIALE.

I valori di sintesi appena indicati conseguono a valutazioni revisionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo vigente alla data del 31 agosto 2003 e delle indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso dell'anno 2004.

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

- l'analisi delle entrate e delle uscite previste per il 2004, raffrontate con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2003 ed accertati per il 2002;
- la situazione patrimoniale accertata per il 2002 e presunta per il 2003 e 2004.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE		CONSUNTIVO 2002	PREVENTIVO <i>1° nota di var.ne*</i> 2003	PREVENTIVO AGGIORNATO 2003	PREVENTIVO 2004
(In migliaia di euro)					
1	PATRIMONIO ALL'INIZIO DELL'ANNO:				
	Avanzo.....	3.550	4.232	4.232	6.084
2	ENTRATE:				
	Contributi datori di lavoro ed iscritti.....	3	3	3	3
	Poste correttive e compensative di uscite	8	0	13	13
	Entrate non classificabili in altre voci	0	0	0	0
	Redditi e Proventi Patrimoniali.....	170	212	182	214
	Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad ufficio.....	0	0	0	0
	Variazioni patrimoniali straordinarie	616	0	1.782	0
	Prelievi da fondi e riserve tecniche.....	0	18	19	6
	TOTALE DELLE ENTRATE ...	797	233	1.999	236
3	USCITE:				
	Spese per prestazioni istituzionali.....	49	42	50	49
	Trasferimenti passivi.....	0	0	0	0
	Uscite non classificabili in altre voci	0	0	0	0
	Spese di amministrazione	61	44	90	87
	Contributo conto interessi agli inquilini.....	0	0	0	12
	Oneri tributari.....	2	2	2	2
	Assegnazioni a fondi e riserve tecniche	3	3	5	2
	TOTALE DELLE USCITE ...	115	91	147	152
4	RISULTATO DI ESERCIZIO				
	Avanzo (+).....	682	142	1.852	84
5	AVANZO PATRIMONIALE ALLA FINE DELL'ANNO.....	4.232	4.374	6.084	6.168

* i dati coincidono con quelli del preventivo originario.

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI –
Previsti in 3 mgl/€ attengono esclusivamente ai contributi che si presume saranno versati dal Registro Navale Italiano per i dipendenti iscritti al Fondo.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - Determinati in 214 mgl/€, rappresentano la remunerazione delle disponibilità del Fondo utilizzate dall'Inps, nella maggior parte per anticipazioni alle gestioni deficitarie.

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

L'importo di 1.782 mgl/€, 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 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- Quantificate in 49 mgl/€, sono rappresentate unicamente dall'onere per rate di pensione.

Il numero, gli importi annui e medi delle pensioni presunte alla fine del 2003 e del 2004, sono evidenziati nel seguente prospetto.

PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2003 E 2004

ANNO	CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO (in unità di euro)	IMPORTO MEDIO ANNUO
2003	Vecchiaia	101	20.656	205
	Invalidità	33	8.814	267
	Superstiti	873	21.152	24
	Totale.....	1.007	50.622	50
2004	Vecchiaia	86	20.356	237
	Invalidità	32	8.714	272
	Superstiti	820	20.513	25
	Totale.....	938	49.583	53

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - Determinate in complessivi 87 mgl/€, rappresentano per 73 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 14 mgl/€ le spese connesse con la gestione e la vendita degli immobili cartolarizzati.

RISULTATO D'ESERCIZIO - In base alle previsioni formulate, l'esercizio 2004 evidenzia un avanzo di 84 mgl/€ pari alla differenza tra entrate per 236 mgl/€ e uscite per 152 mgl/€.

IL DIRETTORE GENERALE f.f.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA, CONTABILITA' E BILANCIO

BILANCIO PREVENTIVO

FONDO DI PREVIDENZA DELLE

STATO PATRIMONIALE

	CONSISTENZA		VARIAZIONI
	1° gennaio	31 dicembre	
ATTIVITA'			
1 CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS.....	6.010.900	6.084.335	73.435
2 QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI.....	302.291	308.371	6.080
3 QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	4.342	4.123	-219
4 RESIDUI ATTIVI:			
<i>Crediti per prestazioni da recuperare.....</i>	150.690	150.690	0
TOTALE ATTIVITA'	6.468.223	6.547.519	79.296

ISCRIZIONI COLLETTIVE

AL 31 DICEMBRE 2004

		CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1° gennaio	31 dicembre	
PASSIVITA'				
1	RESIDUI PASSIVI :	107.389	107.389	0
	<i>Debiti verso gli IPAS, per contribuzioni</i>	7	7	0
	<i>Debiti verso beneficiari di prestazioni</i>	107.382	107.382	0
2	DEBITI DI FINANZIAMENTO:			
	<i>Debito verso RAI per oneri relativi alle leggi n. 336/70 e 824/71, da rimborsare.....</i>	4.533	4.533	0
3	RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO:	271.395	266.906	-4.489
	<i>Fondo per la copertura delle pensioni.....</i>	233.047	226.833	-6.214
	<i>Fondo di riserva per le pensioni da liquidare.....</i>	38.348	40.073	1.725
	TOTALE PASSIVITA'.....	383.317	378.828	-4.489
4	PATRIMONIO NETTO.....	6.084.906	6.168.691	83.785
			6.547.519	79.296

I SINDACI

GIULIANO CAZZOLA

GIOVANNI COSSIGA - LUDOVICO ANSELMI

DANIELA CARLA' - CARLO CONTE

Bilanci Previsionali 2004 - MICHELE PISANELLO - TEODOSIO ZEULI Tomo II

VICE COMMISSARIO
GIANCARLO FILOCAMO

Pagina 565 di 988

FONDO DI PREVIDENZA DELLE
BILANCIO PREVENTIVO

ENTRATE	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
	ORIGINARIO	<i>aggiornato</i>	<i>1° nota di var.ne</i>
1 CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI.....	3.000	3.000	3.100
2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE			
-Recupero di prestazioni	13.000	13.000	0
3 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI			
- Diverse	212	212	186
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	16.212	16.212	3.286
4 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI.....	213.805	182.183	211.994
5 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	231	229	152
6 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE:	0	1.782.314	99
- Prelievo per eccedenza del Fondo ammortamento immobili. Ceduti alla SCIP.....	0	1.782.215	0
- Rimborso danni di guerra.....	0	99	99
7 PRELIEVO DA RISERVE TECNICHE E FONDI ACCANTONAMENTO VARI:			
- Prelievo dal Fondo di copertura pensioni.....	6.214	18.755	18.400
COMPONENTI ECONOMICHE.....	220.250	1.983.481	230.645
TOTALE DELLE ENTRATE.....	236.462	1.999.693	233.931

ISCRIZIONI COLLETTIVE

ECONOMICO DELL'ANNO 2004

USCITE	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
	ORIGINARIO	aggiornato	1° nota di var.ne
1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI			
- Rate di pensione	48.902	49.941	41.721
2 TRASFERIMENTI PASSIVI:	16	16	16
- all'ONPI, per contribuzioni.....	9	9	9
- all'IPAS, per contribuzioni.....	7	7	7
3 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:			
- Diverse.....	91	91	140
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	49.009	50.048	41.877
4 SPESE DI AMMINISTRAZIONE.....	72.800	68.885	43.816
5 SPESE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO.....	14.695	21.487	0
6 CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI.....	12.323	0	0
7 ONERI TRIBUTARI.....	2.125	1.926	2.226
8 ASSEGNAZIONI RISERVE TECNICHE E FONDI ACCANTONAMENTI VARI:			
- Assegnazione Fondo riserva pensioni da liquidare.....	1.725	4.928	3.516
COMPONENTI ECONOMICHE.....	103.668	97.226	49.558
TOTALE DELLE USCITE	152.677	147.274	91.435
9 AVANZO	83.785	1.852.419	142.496
TOTALE A PAREGGIO	236.462	1.999.693	233.931

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

SEDE CENTRALE ROMA

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

**BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004**

19

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2004 del « Fondo di previdenza per le persone che svolgono lavori di cura non retribuiti derivanti da responsabilità familiari», si riassume in:

2.863 mgl di ENTRATE

2.863 mgl di USCITE

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

Per l'anno 2004 si prevede un'assegnazione di 1.421 mgl , determinata dalla differenza tra le entrate previste per 2.863 mgl e le uscite, al netto dell'assegnazione, di importo pari a 1.442 mgl .

I valori di sintesi appena esposti conseguono a valutazioni previsionali basate sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici esposti nel D.P.E.F. (luglio 2003) che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso dell'esercizio 2004.

Prima di procedere all'illustrazione delle poste più significative del bilancio di previsione, nella tabella che segue si riportano, in forma aggregata, i dati relativi ai valori «economici» delle entrate e delle uscite previsti per il 2004 raffrontati con i corrispondenti dati previsionali relativi al 2003 ed accertati per il 2002.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2002	PREVENTIVO 2003		PREVENTIVO 2004
		1^ nota di variazione	aggiornato	
(in migliaia di euro)				
1 ENTRATE				
Quote di partecipazione degli iscritti	6	4	6	6
Redditi e proventi patrimoniali	4.413	4.450	3.078	2.832
Canone d'uso netto degli immobili.....	...	1
Poste correttive e compensative di uscite	84	20	20	20
Entrate non classificabili in altre voci	1	...	1	1
Variazioni patrimoniali straordinarie	25.438	4	72.030	0
Prelievi da fondi e riserve tecniche	82	30	3	4
TOTALE.....	30.024	4.509	75.138	2.863
2 USCITE				
Spese per prestazioni	224	197	192	193
Spese di amministrazione	122	109	1.007	735
Oneri finanziari.....	2	...	1	1
Poste correttive e compensative di entrate	0	0	0
Uscite non classificabili in altre voci	3
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	0	0	0	0
Perdita a seguito trasferimento a titolo gratuito degli stabilimenti termali agli Enti locali.....	11	0	0	0
Contributo sui mutui concessi ai conduttori per l'acquisto degli immobili dell'Istituto.....	0	0	0	498
Oneri tributari.....	4	6	4	5
Assegnazione alle riserve tecniche	29.658	4.197	73.934	1.431
TOTALE.....	30.024	4.509	75.138	2.863

ENTRATE

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI – Il gettito contributivo è stato valutato in 6 mgl , importo pari a quello previsto in fase di aggiornamento al bilancio 2003 che conferma quanto rilevato a rendiconto 2002.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI – Previsti in 2.832 mgl sono commisurati al rendimento delle disponibilità della Gestione utilizzate dall'Ente secondo i criteri previsti dal vigente Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

A seguito della seconda operazione di cartolarizzazione, la SCIP – Società cartolarizzazione immobili pubblici S.r.l - ha versato nell'anno 2003 la somma di 557 mln, a titolo di prezzo iniziale definitivo e irripetibile per la cessione degli immobili di proprietà dell'Istituto. Tale somma è stata trasferita all'INPS in un conto vincolato di Tesoreria Centrale.

A seguito del processo di cui sopra, tenuto conto che i capitali disponibili della Gestione sono utilizzati innanzitutto negli investimenti mobiliari ed immobiliari, nell'anno in esame gli stessi sono investiti prevalentemente in Tesoreria, come si evince dal prospetto che segue:

DESCRIZIONE	IMPIEGHI	REDDITI	SAGGIO %
Impieghi mobiliari e immobiliari	3.776.229	562.443	14,894
Investimenti in tesoreria	153.771.078	2.256.283	1,467
Altri impieghi	383.915	13.300	3,464
Totale	157.931.222	2.832.026	1,793

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 72.030 mgl, iscritto nell'aggiornato 2003, attiene alla quota di plusvalore attribuita al Fondo a seguito del versamento, da parte della S.C.I.P. – Società cartolarizzazione immobili pubblici S.r.l, quale controvalore degli immobili ceduti con la seconda operazione di cartolarizzazione di cui si è precedentemente parlato.

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

USCITE

SPESE PER PRESTAZIONI - Stimate in 193 mgl si riferiscono esclusivamente alle rate di pensione. L'importo risulta di poco superiore a quello previsto in fase di aggiornamento del preventivo 2003 (192 mgl).

Si precisa che le spese di cui trattasi (all. n.1) sono al netto degli oneri conseguenti alla rivalutazione dei contributi di cui all'art.69, comma 5, della legge n.388/2000 (per l'anno 2004: 1.536 mgl) posti a carico dello Stato ed evidenziati nell'ambito della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali.

Nel prospetto che segue vengono riportati i dati relativi al numero, agli importi annui e medi delle pensioni vigenti a carico del Fondo previste per la fine del 2003 e del 2004.

CATEGORIA	NUMERO DELLE PENSIONI	IMPORTO ANNUO			IMPORTO MEDIO ANNUO
		a carico della gestione	a carico della GIAS	importo complessivo	
vecchiaia 2003	1.488	176.064	879.008	1.055.072	709
invalidita	363	10.063	47.021	57.084	157
Totale	1.851	186.127	926.029	1.112.156	601
vecchiaia 2004	1.498	177.587	1.058.992	1.236.579	825
invalidita	343	9.510	60.155	69.665	203
Totale	1.841	187.097	1.119.147	1.306.244	710

SPESE DI AMMINISTRAZIONE – Sono state stimate pari a 130 mgl e rappresentano la quota parte delle spese di amministrazione complessive dell'Istituto, attribuite alle Gestioni secondo i criteri previsti dall'art. 31 del vigente Regolamento di contabilità.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE RELATIVE AGLI IMMOBILI CARTOLARIZZATI – Sono state valutate in 605 mgl ed attengono ai costi afferenti la gestione degli immobili cartolarizzati, che si presume saranno sostenuti direttamente dall'Istituto o, per suo conto, dalle Società alle quali è stata affidata la gestione tecnico-amministrativa e commerciale degli immobili cartolarizzati.

ONERE PER CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI SUI MUTUI CONCESSI AI CONDUTTORI PER L'ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DELL'ISTITUTO –

Stimato in 498 mgl riguarda la quota attribuita alla gestione dell'onere sostenuto dall'Istituto, in conto interessi, per i mutui corrisposti agli inquilini diventati proprietari di immobili dell'Istituto, ai sensi dell'art.6, comma 9 del Dlgs 104/96.

ONERI TRIBUTARI - Sono stati previsti in 5 mgl e riguardano gli oneri relativi ai redditi derivanti dagli investimenti patrimoniali per prestiti e mutui edilizi erogati al personale dipendente, ai sensi dell'art. 59 del D.P.R. n. 509/1979 e, in massima parte, l'IRAP, Imposta Regionale sulle Attività Produttive, istituita con Decreto legislativo n. 446 del 15 dicembre 1997.

ASSEGNAZIONE ALLE RISERVE TECNICHE - Ammonta complessivamente a 1.431 mgl e si riferisce:

- per 9,6 mgl all'assegnazione al conto speciale per l'integrazione delle pensioni.
- per 0,9 mgl all'assegnazione al fondo di copertura delle pensioni di vecchiaia.
- per 1.420,6 mgl all'assegnazione al fondo di riserva per le pensioni da liquidare, quantificata, come indicato all'inizio della relazione, sulla base della differenza fra le entrate e le restanti uscite.

IL DIRETTORE GENERALE f.f.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA, CONTABILITA' E BILANCIO

BILANCIO PREVENTIVO

FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE SVOLGONO LAVORI DI CURA

STATO PATRIMONIALE

		CONSISTENZA		VARIAZIONI
		al 1°.1.2004	al 31.12.2004	
ATTIVITA'				
1	CREDITO IN C/C CON L'INPS	0	0	0
2	QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI	157.539.546	158.967.128	1.427.582
3	QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI.....	7.761	7.372	-389
4	RESIDUI ATTIVI - Crediti per rate di pensione da recuperare.....	117.051	117.051	0
TOTALE ATTIVITA'		157.664.358	159.091.551	1.427.193

NON RETRIBUITI DERIVANTI DA RESPONSABILITA' FAMILIARI**AL 31 DICEMBRE 2004**

	CONSISTENZA		VARIAZIONI
	al 1°.1.2004	al 31.12.2004	
PASSIVITA'			
1 RESIDUI PASSIVI			
- Debiti verso pensionati.....	9.478	9.478	0
2 RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO	157.654.880	159.082.073	1.427.193
- Fondo di riserva per le pensioni da liquidare	151.260.677	152.681.250	1.420.573
- Conto speciale per l'integrazione delle pensioni	5.202.152	5.211.734	9.582
- Fondo di copertura delle pensioni	1.192.051	1.189.089	-2.962
TOTALE PASSIVITA'.....	157.664.358	159.091.551	1.427.193

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 LE PERSONE CHE SVOLGONO LAVORI DI CURA
BILANCIO PREVENTIVO**

	ENTRATE	PREVENTIVO	PREVENTIVO 2003	
		2004	aggiornato	1^ nota di variazione
1 QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI:				
-Contributi.....		6.000	6.000	4.130
2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE				
-Recupero di prestazioni.....		20.185	20.185	20.185
3 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI				
-Interessi attivi diversi.....		0	0	412
4 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI		544	544	344
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE		26.729	26.729	25.071
5 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI		2.832.026	3.077.670	4.449.788
6 CANONE D'USO NETTO IMMOBILI STRUMENTALI		413	410	393
7 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE		0	72.030.205	3.661
-Plus valore di immobili alienati.....		0	0	0
-Risarcimento danni di guerra.....		0	0	3.661
-Prelievo dal Fondo ammortamento immobili.....		0	0	0
-Eccedenza dal Fondo Oscillazione Titoli.....		0	0	0
-Plus valore titoli.....		0	0	0
-Plus valore ed eccedenza fondo amm.to immobili ceduti alla SCIP.....		0	72.030.205	0
8 PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE		3.906	3.111	30.118
-Prelievo dal fondo di riserva per le pensioni da liquidare...			0	0
-Prelievo dal conto speciale per l'integrazione delle pensioni.....		0	0	0
-Prelievo dal Fondo di copertura delle pensioni		3.906	3.111	30.118
COMPONENTI ECONOMICHE		2.836.345	75.111.396	4.483.960
TOTALE DELLE ENTRATE.....		2.863.074	75.138.125	4.509.031

**NON RETRIBUITI DERIVANTI DA RESPONSABILITA' FAMILIARI
DELL'ANNO 2004**

	U S C I T E	PREVENTIVO	PREVENTIVO 2003	
		2004	aggiornato	1^ nota di variazione
1	SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	192.407	191.642	196.638
2	ONERI FINANZIARI	1.133	1.133	435
	Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	1.133	1.133	435
	Interessi passivi diversi.....	0	0	0
3	USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI			
	-Uscite varie.....	235	235	258
	COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	193.775	193.010	197.331
4	SPESE DI AMMINISTRAZIONE	130.056	123.063	108.876
5	SPESE DI AMMINISTRAZIONE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO	604.703	884.199	0
6	ONERE CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI SUI MUTUI CONCESSI AI CONDUTTORI PER L'ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DELL'ISTITUTO.....	498.037	0	0
7	ONERI TRIBUTARI	5.404	4.090	5.532
8	ASSEGNAZIONE ALLE RISERVE TECNICHE	1.431.099	73.933.763	4.197.292
	-Assegnazione al Fondo di riserva per le pensioni da liquidare...	1.420.573	73.910.319	4.197.086
	-Assegnazione al conto speciale per integrazione pensioni.....	9.582	9.582	206
	-Assegnazione al Fondo di copertura delle pensioni.....	944	13.862	0
	COMPONENTI ECONOMICHE	2.669.299	74.945.115	4.311.700
	TOTALE DELLE USCITE.....	2.863.074	75.138.125	4.509.031

ALLEGATI

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2004				PREVENTIVO 2003 aggiornato	PREVENTIVO 2003 1^ nota di variazione
	da impegnare nel 2004	meno: rateo al 31.12.2003	più : rateo al 31.12.2004	totale previsioni economiche		
Rate di pensione lorde.....	1.728.965	0	0	1.728.965	1.481.627	1.009.653
a detrarre:						
onere per rivalutazione dei contributi versati, art.69, comma 5, L.388/2000.....	1.536.558	0	0	1.536.558	1.289.985	813.015
Rate di pensione a carico della Gestione.....	192.407	0	0	192.407	191.642	196.638

APPENDICE

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

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

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

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

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

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

In materia di rivalutazione è poi intervenuto l'art. 69, comma 5, della legge 23 dicembre 2000, n. 388, con effetto dal 1° gennaio 2001.

Secondo la norma appena citata, i contributi versati nella "Mutualità casalinghe" dal 13 ottobre 1963 al 31 dicembre 2000 sono annualmente rivalutati secondo l'anno di versamento in base agli stessi coefficienti applicati ai fini della

rivalutazione delle retribuzioni pensionabili, di cui all'art. 3 della legge 29.5.1982, n. 297; gli aumenti dei trattamenti pensionistici, conseguenti a tale rivalutazione, decorrono dal 1° gennaio 2001. A partire dal 1° gennaio 2001 i contributi versati sono annualmente rivalutati con le modalità sopra richiamate; non è invece prevista alcuna rivalutazione per i contributi relativi a periodi successivi al 31 dicembre 1996, qualora gli stessi debbano essere computati nel calcolo della pensione secondo il sistema contributivo.

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

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

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

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

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

SEDE CENTRALE ROMA

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

**BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004**

20

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione per l'anno 2004 del Fondo di previdenza per il clero secolare e per i ministri di culto delle confessioni religiose diverse dalla cattolica si riassume in:

- ❖ 50 mln/€ di ENTRATE;
- ❖ 130 mln/€ di USCITE;
- ❖ 80 mln/€ di DISAVANZO ECONOMICO;
- ❖ 1.285 mln/€ di DISAVANZO PATRIMONIALE.

I valori di sintesi appena indicati conseguono a valutazioni previsionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo vigente alla data del 31 agosto 2003 e di indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che presumibilmente coinvolgeranno l'attività del Fondo nel corso dell'anno 2004.

Prima di procedere all'illustrazione delle più significative poste del bilancio di previsione si riportano, nella tabella che segue, in forma aggregata, i dati espressi in migliaia di euro (mgl/€) 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 accertata per l'anno 2002 e presunta per il 2003 e 2004.

SINTESI SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO	PREVENTIVO	PREVENTIVO	PREVENTIVO
	2002	1^nota var.ne 2003 *	AGGIORNATO 2003	2004
	(in migliaia di euro)			
DEFICIT PATRIMONIALE INIZIO ANNO	-1.059.294	-1.135.277	-1.135.277	-1.204.940
ENTRATE:				
Contributi ordinari.....	28.445	28.481	28.482	29.159
Quote di partecipazione degli iscritti.....	132	134	148	158
Redditi e Proventi patrimoniali.....	94	46	76	76
Poste correttive e compensative di uscite.....	21.398	26.844	20.540	20.803
Entrate non classificabili in altre voci.....	16	19	15	15
Canone d'uso netto immobili strumentali.....	4	4	3	3
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	2.271	0	6.400	0
Prelievi da riserve tecniche e fondi.....	1	0	0	0
TOTALE DELLE ENTRATE.....	52.361	55.528	55.664	50.214
USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	84.494	84.667	83.335	85.130
Trasferimenti passivi.....	142	145	148	156
Spese di amministrazione.....	1.070	1.002	1.084	1.116
Oneri finanziari.....	42.478	54.575	40.693	43.271
Contributo conto interessi agli inquilini.....	0	0	0	44
Oneri tributari.....	52	51	47	48
Poste correttive e compensative di entrate.....	1	1	0	0
Uscite non classificabili in altre voci.....	3	3	2	2
Svalutazione e deprezzamenti.....	104	91	18	25
TOTALE DELLE USCITE.....	128.344	140.535	125.327	129.792
RISULTATO DELL'ESERCIZIO:				
Disavanzo di esercizio.....	-75.983	-85.007	-69.663	-79.578
DEFICIT PATRIMONIALE.....	-1.135.277	-1.220.284	-1.204.940	-1.284.518

* i dati della 1^ nota di variazione sono gli stessi del preventivo originario 2003

CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI - Il gettito contributivo è stato previsto pari a 29.159 mgl/€ con un incremento di 677 mgl/€ rispetto alla valutazione effettuata per l'aggiornamento al bilancio dell'esercizio precedente.

La stima del gettito è stata effettuata ipotizzando un contributo capitaro annuo per il 2004 di 1.414 euro (a fronte dei 1.379 del 2003) ed un numero di iscritti obbligatori pari a 20.615 unità nel 2004 (20.660 nel 2003).

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI - Indicate in 158 mgl/€ attengono ai versamenti dei contributi dei proscrittori volontari.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE - Valutate in 20.803 mgl/€ sono costituite:

- per 20.003 mgl/€ dalle trattenute ai pensionati del Fondo, titolari di altra pensione a carico dell'assicurazione generale obbligatoria o di altri trattamenti di previdenza sostitutivi o esonerativi della stessa, ai sensi dell'art. 18 della legge 22 dicembre 1973, n. 903;
- per 800 mgl/€, dai recuperi di prestazioni da effettuare in occasione delle riliquidazioni dei trattamenti pensionistici.

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 6.400 mgl/€, iscritto nell'aggiornamento 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 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 è stato stimato in 85.130 mgl/€ e riguarda unicamente le rate di pensione a carico del Fondo.

L'importo, analizzato nell'allegato 2, è al netto della quota di onere posta a carico della Gestione degli interventi assistenziali di sostegno alle gestioni previdenziali (7.961 mgl/€) e presenta un incremento, rispetto al preventivo aggiornato 2003, di 1.796 mgl/€, da attribuire prevalentemente all'effetto della perequazione automatica.

Nel prospetto che segue sono riportati, separatamente per categoria, i dati relativi al numero, all'importo complessivo e medio delle pensioni, previsti alla fine degli anni 2003 e 2004.

PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2003 e 2004

CATEGORIA	NUMERO PENSIONI	IMPORTO ANNUO COMPLESSIVO	IMPORTO ANNUO MEDIO
ANNO 2003			
VECCHIAIA	12.795	83.010.353	6.488
INVALIDITA'	1.210	6.987.116	5.774
SUPERSTITI	230	970.284	4.219
TOTALE...	14.235	90.967.753	6.390
ANNO 2004			
VECCHIAIA	12.677	84.892.014	6.697
INVALIDITA'	1.167	6.928.284	5.937
SUPERSTITI	243	1.057.485	4.352
TOTALE...	14.087	92.877.783	6.593

TRASFERIMENTI PASSIVI - Calcolati in complessivi 156 mgl/€, sono costituiti da somme da trasferire allo Stato e ad altri enti e vengono analizzati nell'allegato n. 3.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - L'importo, stimato in 1.116 mgl/€, è costituito per 1.062 mgl/€ quale quota parte delle spese di amministrazione rilevate complessivamente dall'Istituto ed attribuite alle gestioni in base ai criteri previsti dall'art. 31 del Regolamento di contabilità dell'I.N.P.S. e per 54 mgl/€ dalle spese connesse alla gestione e alla vendita degli immobili cartolarizzati

ONERI FINANZIARI - Quantificati in 43.271 mgl/€, in aumento di 2.578 mgl/€ rispetto al preventivo aggiornato 2003, si riferiscono, quasi interamente, agli interessi passivi che si presume matureranno sul conto corrente con l'I.N.P.S., in relazione all'esposizione debitoria del Fondo con applicazione del saggio d'interesse del 3,498%, stabilito con deliberazione dell'11 novembre 2003 dal Vice Commissario secondo i criteri previsti dall'art.34 del vigente Regolamento di contabilità.

RISULTATO D'ESERCIZIO – Per effetto delle valutazioni formulate l'esercizio si chiude con un complesso di entrate pari a 50.214 mgl/€ e di uscite pari a 129.792 mgl/€, con un conseguente disavanzo economico di 79.578 mgl/€ .

o o o o o

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

	<i>Situazione patrimoniale</i>		<i>Variazioni</i>
	<i>1° gennaio</i>	<i>31 dicembre</i>	
	(migliaia di euro)		
<u>ATTIVITA'</u>			
-Quota partecipazione acquisizione immobili strumentali	63	60	-3
-Residui attivi	13.288	13.542	254
-Ratei attivi	6.203	5.532	-671
TOTALE ATTIVITA'	19.554	19.134	-420
<u>PASSIVITA'</u>			
-Debito in c/c verso l'INPS	1.222.036	1.301.213	79.177
-Residui passivi	487	482	-5
-Ratei passivi	662	622	-40
-Poste rettificative dell'attivo	1.309	1.335	26
TOTALE PASSIVITA'	1.224.494	1.303.652	79.158
-DEFICIT PATRIMONIALE	-1.204.940	-1.284.518	79.578

DEBITO IN CONTO CORRENTE VERSO L' INPS – Per effetto dell'andamento della gestione il debito passa da 1.222.037 mgl/€ a 1.301.213 mgl/€.

DEFICIT PATRIMONIALE – Alla fine dell'anno 2004 il deficit patrimoniale del Fondo risulta di 1.284.518 mgl/€ con un incremento di 79.578 mgl/€ rispetto a quello iniziale.

IL DIRETTORE GENERALE f.f.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA, CONTABILITA' E BILANCIO

BILANCIO PREVENTIVO

**FONDO DI PREVIDENZA PER IL CLERO SECOLARE E PER I
STATO PATRIMONIALE**

	ATTIVITA'	Consistenza		Variazioni
		al 1° gennaio	al 31 dicembre	
1	QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	63.388	60.206	-3.182
2	RESIDUI ATTIVI	13.287.793	13.541.406	253.613
	Crediti contributivi verso gli iscritti	12.300.000	12.553.613	253.613
	Crediti per prestazioni da recuperare	987.793	987.793	-
3	RATEI ATTIVI			
	Contributi degli iscritti	6.203.466	5.532.482	-670.984
	TOTALE ATTIVITA'	19.554.647	19.134.094	-420.553
4	DEFICIT PATRIMONIALE	1.204.939.993	1.284.517.811	79.577.818
	TOTALE A PAREGGIO	1.224.494.640	1.303.651.905	79.157.265

**MINISTRI DI CULTO DELLE CONFESIONI RELIGIOSE DIVERSE DALLA CATTOLICA
AL 31 DICEMBRE 2004**

	PASSIVITA'	Consistenza		Variazioni
		al 1° gennaio	al 31 dicembre	
1	DEBITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS	1.222.036.620	1.301.213.383	79.176.763
2	RESIDUI PASSIVI	486.860	482.024	-4.836
	Debiti verso lo Stato per somme da versare ai sensi dell'art.1 duodecies della legge n. 641/1978 (ex ONPI).....	8.475	151	-8.324
	Debiti verso gli IPAS, per contribuzioni.....	63.354	66.842	3.488
	Debiti verso beneficiari di prestazioni.....	415.031	415.031	-
3	RATEI PASSIVI			
	Rate di pensione.....	662.137	622.114	-40.023
4	POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO	1.309.023	1.334.384	25.361
	Fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare	79.023	79.023	-
	Fondo svalutazione crediti contributivi.....	1.230.000	1.255.361	25.361
	TOTALE PASSIVITA'.....	1.224.494.640	1.303.651.905	79.157.265

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

IL VICE COMMISSARIO
Giancarlo Filocamo

FONDO DI PREVIDENZA PER IL CLERO SECOLARE E PER I MINISTRI

BILANCIO PREVENTIVO

ENTRATE	PREVENTIVO	PREVENTIVO 2003	
	2004	AGGIORNATO	1^nota var.ne
1 CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI (all. n.1).....	29.829.871	28.214.751	28.414.705
2 QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI Contributi dei proscrittori volontari.....	158.539	148.092	134.629
3 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI Interessi postali.....	75.993	75.993	46.083
4 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE - Recupero di prestazioni - Trattenute ai pensionati (art. 18, legge n. 903/1973).....	20.803.124 800.000 20.003.124	20.539.530 800.000 19.739.530	26.844.173 826.331 26.017.842
5 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI - Ammende, multe e sanzioni civili - Entrate diverse	15.152 10.000 5.152	15.152 10.000 5.152	18.625 15.000 3.625
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	50.882.679	48.993.518	55.458.215
6 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	3.373	3.348	3.716
7 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE..... - Plus-valore ed eccedenza fondo amm.to immobili ceduti alla S.C.I.P.....	0 0	6.400.392 6.400.392	0 0
8 STORNO RATEI PASSIVI INIZIALI - per prestazioni istituzionali (all. n. 2).....	662.137	904.268	361.187
9 ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI - per contributi (all. n. 1).....	5.532.482	6.203.466	6.150.559
COMPONENTI ECONOMICHE.....	6.197.992	13.511.474	6.515.462
TOTALE DELLE ENTRATE	57.080.671	62.504.992	61.973.677
10 DISAVANZO DELL'ESERCIZIO.....	79.577.818	69.663.363	85.007.195
TOTALE A PAREGGIO.....	136.658.489	132.168.355	146.980.872

DI CULTO DELLE CONFESSIONI RELIGIOSE DIVERSE DALLA CATTOLICA
ECONOMICO DELL'ANNO 2004

U S C I T E	PREVENTIVO	PREVENTIVO 2 0 0 3	
	2004	AGGIORNATO	1^nota di var.ne
1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (all.n.2).....	85.170.386	83.576.895	84.658.869
2 TRASFERIMENTI PASSIVI (all.n.3).....	156.008	147.867	145.029
3 ONERI FINANZIARI - Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	200	200	10.000
4 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE - Rimborso di contributi	0	0	1.500
5 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI - Uscite diverse.....	2.225	2.225	2.725
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	85.328.819	83.727.187	84.818.123
6 SPESE DI AMMINISTRAZIONE	1.062.296	1.005.178	1.002.135
7 SPESE DI AMMINISTRAZIONE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO.....	53.780	78.637	0
8 INTERESSI PASSIVI SUL CONTO CORRENTE CON L'I.N.P.S.....	43.270.834	40.693.360	54.565.035
9 CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI.....	44.254	0	0
10 ONERI TRIBUTARI.....	47.565	47.298	51.040
11 SVALUTAZIONI E DEPREZZAMENTI Assegnazione al fondo svalutazione crediti contributivi.....	25.361	18.217	91.400
12 STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI -per contributi (all.n.1).....	6.203.466	5.936.341	6.083.893
13 ATTRIBUZIONE RATEI PASSIVI FINALI -per rate di pensione (all. n.2).....	622.114	662.137	369.246
COMPONENTI ECONOMICHE	51.329.670	48.441.168	62.162.749
TOTALE DELLE USCITE	136.658.489	132.168.355	146.980.872

ALLEGATI

Allegato n.1

CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2004				Preventivo 2003	
	da accertare nel 2004 (1)	meno: rateo al 31 dicembre 2003 (2)	piu':rateo al 31 dicembre 2004 (3)	T o t a l e (dato economico) (1 - 2 + 3) (4)	aggiornato (dato economico) (5)	1^nota di var.ne (dato economico) (6)
Contributi ordinari.....	29.829.871	6.203.466	5.532.482	29.158.887	28.481.876	28.481.371
TOTALE.....	29.829.871	6.203.466	5.532.482	29.158.887	28.481.876	28.481.371

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2004				PREVENTIVO 2003	
	da impegnare nel 2004 (1)	meno: rateo al 31 dicembre 2003 (2)	piu':rateo al 31 dicembre 2004 (3)	Totale (dato economico) (1 - 2 + 3) (4)	aggiornato (dato economico) (5)	1^nota di var.ne (dato economico) (6)
Rate di pensione.....	93.131.718	662.137	622.114	93.091.695	91.135.720	92.487.234
meno:						
- contributo dello Stato di cui all'art.art.21 L.903/1973 e successive modificazioni.....	6.464.594			6.464.594	6.300.774	6.439.391
- contributo dello Stato ai sensi dell'art.11 D.L. n.791 convertito nella L.54 del 1982.....	1.032.914			1.032.914	1.032.914	1.032.914
- maggiorazione delle pensioni superiori al trattamento minimo art.1 L.140/1985 e art.1 L.544/1988.....	58.268			58.268	56.791	0
- aumento maggiorazioni sociali art.38 L. 488/2001.....	58.905			58.905	57.413	0
- miglioramenti pensionistici di cui all'art.11, 5° comma L.537/1993.....	340.786			340.786	347.108	346.535
- somme aggiuntive al trattamento minimo art.70 L.388/2000.....	5.865			5.865	5.956	1.466
TOTALE.....	85.170.386	662.137	622.114	85.130.363	83.334.764	84.666.928

TRASFERIMENTI PASSIVI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
		aggiornato	1^ nota di variazione
ALLO STATO:			
Ministero del tesoro - art.1 duodecies della legge n.641/1978 (già contribuzione destinata all'ONPI).....	88.729	84.098	82.498
AD ALTRI ENTI:			
-IPAS, per contribuzione.....	66.842	63.354	62.148
-Istituto italiano di medicina sociale, per contribuzione.....	437	415	383
TOTALE ALTRI ENTI	67.279	63.769	62.531
TOTALE COMPLESSIVO	156.008	147.867	145.029

APPENDICE

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

Le previsioni di bilancio per il 2004 del Fondo di previdenza per il Clero secolare e per i Ministri di culto delle confessioni religiose diverse dalla cattolica 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.

In particolare si segnala il decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze del 7 febbraio 2003, n°57, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale il 5 aprile 2003 Serie Generale n°80 ed entrato in vigore in data 20 aprile 2003 con il quale e' stato emanato il regolamento recante le modalità di attuazione dell'articolo 71 della legge 23 dicembre 2000, n° 388.

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.

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 è 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.

Ai pensionati del Fondo sono state riconosciute le maggiorazioni sociali, di cui alla L. 544/1988, che l'art. 69 della Legge n° 388 del 2000 ha esteso anche in favore dei titolari di pensioni a carico delle forme esclusive e sostitutive dell'assicurazione generale obbligatoria, qualora vengano soddisfatti determinate condizioni reddituali. Inoltre, qualora i trattamenti pensionistici non superino l'importo del trattamento minimo del Fondo pensioni lavoratori dipendenti, spetta anche la corresponsione di un importo aggiuntivo alla tredicesima mensilità pari a 155 euro annui.

Inoltre, l'articolo 38, comma 1, della legge 28 dicembre 2001, n° 448 (legge finanziaria per il 2002) prevede a decorrere dal 1° gennaio 2002

l'incremento, a favore dei soggetti di età pari o superiore a 70 anni e fino a garantire un reddito proprio pari a 516,46 euro al mese per 13 mensilità, della misura delle maggiorazioni sociali dei trattamenti pensionistici di cui all'articolo 1 della legge 29.12.1988, n° 544, e successive modificazioni.

Al comma 3 del medesimo articolo si specifica che l'età anagrafica relativa ai soggetti di cui al comma 1 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; il comma 4 stabilisce che i benefici di cui al comma 1 sono altresì concessi ai soggetti di età pari o superiore a 60 anni, che risultino invalidi civili totali o sordomuti o ciechi civili assoluti titolari di pensione o che siano titolari di pensione di inabilità di cui all'articolo 2 della legge 12.6.1984, n° 222; il comma 5 dispone che l'incremento è concesso a condizione che il beneficiario non possieda redditi propri su base annua pari o superiori a 6.714,98 euro.

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

SEDE CENTRALE ROMA

**ASSICURAZIONE FACOLTATIVA
PER L'INVALIDITA' E LA VECCHIAIA**

**BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004**

21

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 2004 della Gestione per le assicurazioni facoltative si riassume in:

- 730 mgl/€ di ENTRATE
- 2.272 mgl/€ di USCITE
- 1.542 mgl/€ di DISAVANZO ECONOMICO
- 22.906 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 vigente alla data del 31 agosto 2003 e delle indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso dell'anno 2004.

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 ed il 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.....	-23.132	-22.729	-22.729	-21.364
2 ENTRATE:				
Quote di partecipazione degli iscritti	1	5	1	1
Poste correttive e compensative di uscite	797	60	60	60
Entrate non classificabili in altre voci	2	2	2	2
Redditi e Proventi Patrimoniali.....	481	479	407	392
Trasferimento da altre Gestioni dell'INPS.....	2	4	1	1
Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad ufficio.....	2	2	2	2
Variazioni patrimoniali straordinarie	5.093	(...)	14.531	0
Prelievi da fondi e riserve tecniche.....	160	202	428	272
TOTALE DELLE ENTRATE...	6.538	754	15.432	730
3 USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	695	591	568	537
Oneri finanziari	743	945	647	700
Poste correttive e compensative di entrate	0	0	1	1
Uscite non classificabili in altre voci	2	2	2	2
Spese di amministrazione	599	499	752	728
Contributo conto interessi agli inquilini.....	0	0	0	100
Oneri tributari.....	14	12	11	12
Assegnazioni a fondi e riserve tecniche	4.082	428	12.086	192
TOTALE DELLE USCITE ...	6.135	2.477	14.067	2.272
4 RISULTATO DI ESERCIZIO				
Avanzo (+) Disavanzo (-).....	403	-1.723	1.365	-1.542
5 DISAVANZO PATRIMONIALE ALLA FINE DELL'ANNO.....	-22.729	-24.452	-21.364	-22.906

* i dati coincidono con quelli del preventivo originario.

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI - Il gettito contributivo è stato valutato in 1 mgl/€; un valore irrisorio che testimonia come ormai questo tipo di assicurazione non riscuota alcun consenso presso le potenziali categorie interessate.

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

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - La previsione di 392 mgl/€ si riferisce alla remunerazione delle disponibilità finanziarie della gestione facchini e ausiliari del traffico e della gestione giocatori di calcio.

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

L'importo di 14.531 mgl/€, 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 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.

PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE - La voce in esame attiene ai prelievi dal Fondo di copertura delle pensioni in essere, al fine di adeguarne l'ammontare ai valori capitali delle pensioni in pagamento alla fine dell'anno 2004 ed è stata valutata in 272 mgl/€.

SPESE PER PRESTAZIONI - Sono state stimate in 537 mgl/€ e si riferiscono esclusivamente agli oneri pensionistici, come analizzato nell'allegato n. 1.

Le pensioni delle assicurazioni in esame fruiranno altresì di un importo a carico della "Gestione degli interventi assistenziali di sostegno alle gestioni previdenziali", valutato per il 2004 in 6.201 mgl/€.

Al fine di fornire una completa informazione, nei prospetti appresso riportati sono indicati il numero e l'importo presunti delle pensioni in essere alla fine degli anni 2003 e 2004, stimati sulla base della dinamica delle variazioni desumibili dalle relative serie storiche.

NUMERO E IMPORTI DELLE PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2003 e 2004

CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO		IMPORTO MEDIO
		A carico del FONDO	Nel COMPLESSO	
ISCRIZIONI ORDINARIE:				
2003 () Vecchiaia	11.443	467.592	4.162.305	364
() Invalidità	3.002	18.399	138.467	46
Complesso	14.445	485.991	4.300.772	298
2004 () Vecchiaia	10.578	439.242	4.941.502	467
() Invalidità	2.713	16.953	157.516	58
Complesso	13.291	456.195	5.099.018	384
FACCHINI:				
2003 () Vecchiaia	19	9.718	35.626	1.875
() Invalidità.....	0	0	0	
() Superstiti.....	5	229	837	167
Complesso	24	9.947	36.463	1.519
2004 () Vecchiaia	19	9.718	35.626	1.875
() Invalidità.....	0	0	0	
() Superstiti.....	5	229	837	167
Complesso	24	9.947	36.463	1.519
GIOCATORI DI CALCIO:				
2003 () Vecchiaia	33	54.929	54.929	1.665
() Invalidità.....	1	235	235	235
() Superstiti.....	9	3.083	3.083	343
Complesso	43	58.247	58.247	1.355
2004 () Vecchiaia	33	54.929	54.929	1.665
() Invalidità.....	1	235	235	235
() Superstiti.....	9	3.083	3.083	343
Complesso	43	58.247	58.247	1.355

ONERI FINANZIARI - Stimati in 700 mgl/€, si riferiscono agli interessi passivi che s'ipotizza matureranno sul c/c intrattenuto con l'INPS, determinati applicando il saggio del 3,498 per cento fissato dal Vice Commissario, con deliberazione n. 1291 dell'11 novembre 2003, secondo i criteri previsti dall'art.34 del vigente Regolamento di contabilità.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - Valutate in complessivi 728 mgl/€, rappresentano per 607 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 121 mgl/€ le spese connesse con la gestione e la vendita degli immobili cartolarizzati.

ASSEGNAZIONE A FONDI E RISERVE TECNICHE - Quantificata in 192 mgl/€ riguarda l'assegnazione al Fondo di riserva per le pensioni da liquidare al fine di pareggiare il risultato di esercizio dei Facchini e ausiliari del traffico e dei Giocatori di calcio.

RISULTATO DI ESERCIZIO - L'esercizio 2004 chiude con un disavanzo di 1.542 mgl/€ da imputare interamente all'assicurazione ordinaria.

Al fine di evidenziare le variazioni delle principali componenti dello stato patrimoniale, nel prospetto della pagina successiva, si riportano gli elementi patrimoniali attivi e passivi all'inizio e alla fine del 2004.

DESCRIZIONE	Situazione patrimoniale		Variazioni
	al 1° gennaio	al 31 dicembre	
	(in migliaia di euro)		
ATTIVITA'			
Credito in c/c con l'INPS.....	514	0	-514
Quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari.....	20.835	21.502	667
Quota di partecipazione immobili strumentali adibiti ad uffici	36	34	-2
Residui attivi.....	682	682	0
Crediti bancari e finanziari.....	(...)	(...)	(...)
 Totale delle attività.....	 22.067	 22.218	 151
PASSIVITA'			
Debito in c/c con l'INPS.....	19.624	21.396	1.772
Residui passivi.....	68	68	0
Rimanenze passive dell'esercizio.....	23.664	23.585	-79
Poste rettificative dell'attivo.....	75	75	0
 Totale delle passività.....	 43.431	 45.124	 1.693
 DEFICIT PATRIMONIALE.....	 21.364	 22.906	 1.542

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

DEBITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS – Previsto in 21.396 mgl/€, riguarda interamente la Gestione ordinaria e presenta un incremento di 1.772 mgl/€ rispetto alla posta di inizio anno.

RIMANENZE PASSIVE DELL'ESERCIZIO – Valutate in 23.585 mgl/€, riguardano per 20.992 mgl/€ il fondo di riserva delle pensioni da liquidare e per 2.593 mgl/€ il fondo di copertura delle pensioni.

DEFICIT PATRIMONIALE - A seguito delle previsioni formulate, si registra un risultato negativo di 1.542 mgl/€ che fa aumentare il disavanzo patrimoniale da 21.364 mgl/€ a 22.906 mgl/€.

IL DIRETTORE GENERALE f.f

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA CONTABILITA' E BILANCIO

BILANCIO PREVENTIVO

ASSICURAZIONI FACOLTATIVE

STATO PATRIMONIALE

	ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1° gennaio 2004	31 dicembre 2004	
1	CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS	513.490	0	-513.490
	<i>Facchini e ausiliari del traffico.....</i>	<i>88.965</i>	<i>0</i>	<i>-88.965</i>
	<i>Giocatori di calcio.....</i>	<i>424.525</i>	<i>0</i>	<i>-424.525</i>
2	QUOTA DI PARTECIP. AGLI INVESTIM. PATRIM. UNITARI:	20.835.028	21.501.251	666.223
	<i>Facchini e ausiliari del traffico.....</i>	<i>489.568</i>	<i>577.301</i>	<i>87.733</i>
	<i>Giocatori di calcio.....</i>	<i>20.345.460</i>	<i>20.923.950</i>	<i>578.490</i>
3	QUOTE DI PARTECIPAZIONE ALL' ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI:	36.219	34.413	-1.806
	<i>Iscrizioni ordinarie.....</i>	<i>31.600</i>	<i>30.022</i>	<i>-1.578</i>
	<i>Facchini e ausiliari del traffico.....</i>	<i>725</i>	<i>696</i>	<i>-29</i>
	<i>Giocatori di calcio.....</i>	<i>3.894</i>	<i>3.695</i>	<i>-199</i>
4	RESIDUI ATTIVI:			
	Crediti diversi per rate di pens. e altre prest. da recuperare	682.473	682.473	0
	<i>Iscrizioni ordinarie.....</i>	<i>661.265</i>	<i>661.265</i>	<i>0</i>
	<i>Facchini e ausiliari del traffico.....</i>	<i>8.467</i>	<i>8.467</i>	<i>0</i>
	<i>Giocatori di calcio.....</i>	<i>12.741</i>	<i>12.741</i>	<i>0</i>
5	CREDITI BANCARI E FINANZIARI:			
	Crediti vari:	158	158	0
	<i>Iscrizioni ordinarie.....</i>	<i>143</i>	<i>143</i>	<i>0</i>
	<i>Facchini e ausiliari del traffico.....</i>	<i>7</i>	<i>7</i>	<i>0</i>
	<i>Giocatori di calcio.....</i>	<i>8</i>	<i>8</i>	<i>0</i>
	TOTALE DELLE ATTIVITA':	22.067.368	22.218.295	150.927
	<i>Iscrizioni ordinarie.....</i>	<i>693.008</i>	<i>691.430</i>	<i>-1.578</i>
	<i>Facchini e ausiliari del traffico.....</i>	<i>587.732</i>	<i>586.471</i>	<i>-1.261</i>
	<i>Giocatori di calcio.....</i>	<i>20.786.628</i>	<i>20.940.394</i>	<i>153.766</i>
6	DEFICIT PATRIMONIALE :	21.364.019	22.905.524	1.541.505
	<i>Iscrizioni ordinarie.....</i>	<i>21.364.019</i>	<i>22.905.524</i>	<i>1.541.505</i>
	TOTALI A PAREGGIO:			
	<i>Iscrizioni ordinarie.....</i>	<i>22.057.027</i>	<i>23.596.954</i>	<i>1.539.927</i>
	<i>Facchini e ausiliari del traffico.....</i>	<i>587.732</i>	<i>586.471</i>	<i>-1.261</i>
	<i>Giocatori di calcio.....</i>	<i>20.786.628</i>	<i>20.940.394</i>	<i>153.766</i>
	TOTALE	43.431.387	45.123.819	1.692.432

PER L'INVALIDITA' E LA VECCHIAIA

al 31 dicembre 2004

	PASSIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1° gennaio 2004	31 dicembre 2004	
1	DEBITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS iscrizioni ordinarie	19.624.520	21.396.368	1.771.848
2	RESIDUI PASSIVI: Debito verso i pensionati:	67.681	67.681	0
	Iscrizioni ordinarie	67.310	67.310	0
	Facchini e ausiliari del traffico	148	148	0
	Giocatori di calcio.....	223	223	0
3	POSTE CORRETTIVE DELL'ATTIVO: Fondo svalutazione crediti per rate di pensione e altre prestazioni da recuperare:			
	Iscrizioni ordinarie.....	75.107	75.107	0
4	RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO:	23.664.079	23.584.663	-79.416
	Fondo di riserva per le pensioni da liquidare			
	Facchini e ausiliari del traffico	488.265	492.903	4.638
	Giocatori di calcio.....	20.311.121	20.498.910	187.789
	Fondo di copertura delle pensioni			
	Iscrizioni ordinarie.....	2.290.090	2.058.169	-231.921
	Facchini e ausiliari del traffico	99.319	93.420	-5.899
	Giocatori di calcio.....	475.284	441.261	-34.023
	TOTALE DELLE PASSIVITA':	43.431.387	45.123.819	1.692.432
	Iscrizioni ordinarie.....	22.057.027	23.596.954	1.539.927
	Facchini e ausiliari del traffico	587.732	586.471	-1.261
	Giocatori di calcio.....	20.786.628	20.940.394	153.766
	TOTALE	43.431.387	45.123.819	1.692.432

I SINDACI

GIULIANO CAZZOLA

GIOVANNI COSSIGA - LUDOVICO ANSELMI

DANIELA CARLA' - CARLO CONTE

MICHELE PISANELLO - TEODOSIO ZEULI

VICE COMMISSARIO

GIANCARLO FILOCAMO

ASSICURAZIONI FACOLTATIVE

PREVENTIVO

E N T R A T E	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004				PREVENTIVO 2003	
	Iscrizioni ordinarie e rendite vitalizie	Facchini e ausiliari del traffico	Giocatori di calcio	TOTALE	AGGIORNATO	1° NOTA DI VAR.NE
1 QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI:						
- Contributi	600	500	0	1.100	1.100	5.372
2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE:						
- Recupero di prestazioni.....	54.000	2.800	3.200	60.000	60.000	60.000
3 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:						
- Varie	2.103	48	259	2.410	2.410	1.559
A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	56.703	3.348	3.459	63.510	63.510	66.931
4 CANONE D'USO NETTO IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	1.682	39	207	1.928	1.913	1.739
5 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI.....	0	22.096	370.541	392.637	407.317	479.026
6 TRASFERIMENTI DA ALTRE GESTIONI DELL'INPS:						
- Valori di copertura di periodi assicurativi provenienti altre gestioni.....	1.050	0	0	1.050	970	4.132
7 VARIAZIONI PATRIM. STRAORDINARIE:	0	0	0	0	14.531.342	372
- Plus-valore eccedenza fondo amm.to immobili ceduti alla SCIP	0	0	0	0	14.530.970	0
- Recupero spese danni di guerra.....	0	0	0	0	372	372
8 PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE:	231.921	5.899	34.023	271.843	427.852	201.790
- Prelievo dal fondo di copertura delle pensioni.....	231.921	5.899	34.023	271.843	427.852	201.790
B - COMPONENTI ECONOMICHE.....	234.653	28.034	404.771	667.458	15.369.394	687.059
TOTALE ENTRATE (A+B)	291.356	31.382	408.230	730.968	15.432.904	753.990
9 DISAVANZO ECONOMICO DI ESERCIZIO.....	1.541.505	0	0	1.541.505	0	1.723.458
TOTALE A PAREGGIO	1.832.861	31.382	408.230	2.272.473	15.432.904	2.477.448

PER L'INVALIDITA' E VECCHIAIA

PER L' ANNO 2004

U S C I T E	PREVENTIVO ORIGINARIO 2004				PREVENTIVO 2003	
	Iscrizioni ordinarie e rendite vitalizie	Facchini e ausiliari del traffico	Giocatori di calcio	TOTALE	AGGIORNATO	1° NOTA DI VAR.NE
1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI:						
- Rate di pensione (all.n.1)	468.977	9.946	58.247	537.170	568.117	590.920
2 ONERI FINANZIARI:						
- Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	1.500	0	0	1.500	1.549	1.549
3 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE:						
- Rimborso contributi agli assicurati.....	600	0	0	600	600	0
4 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:	2.011	0	30	2.041	2.074	2.205
- Uscite varie.....	1.011	0	30	1.041	1.041	1.172
- Rivalutazione monetaria di prestazioni.....	1.000	0	0	1.000	1.033	1.033
A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	473.088	9.946	58.277	541.311	572.340	594.674
5 SPESE DI AMMINISTRAZIONE	533.728	11.139	62.111	606.978	574.342	499.441
6 SPESE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZ. DEGLI IMMOBILI DA REDDITO	106.653	2.226	12.411	121.290	177.350	0
7 INTERESSI PASSIVI SUL C/C CON L'INPS	698.036	0	0	698.036	645.902	942.663
8 CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI.....	19.084	3.068	78.319	100.471	0	0
9 ONERI TRIBUTARI.....	2.272	365	9.323	11.960	11.636	12.213
10 ASSEGNAZIONI A FONDI E RISERVE TECNICHE:	0	4.638	187.789	192.427	12.086.141	428.457
- al fondo di riserva pens. da liquidare	0	4.638	187.789	192.427	12.086.141	428.457
B - COMPONENTI ECONOMICHE.....	1.359.773	21.436	349.953	1.731.162	13.495.371	1.882.774
TOTALE DELLE USCITE (A+B).....	1.832.861	31.382	408.230	2.272.473	14.067.711	2.477.448
11 AVANZO ECONOMICO DI ESERCIZIO.....	0	0	0	0	1.365.193	0
TOTALE A PAREGGIO	1.832.861	31.382	408.230	2.272.473	15.432.904	2.477.448

ALLEGATI

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
		aggiornato	1° nota di variazione
Rate di pensione:	6.738.430	5.852.681	5.047.141
-Iscrizioni ordinarie	6.646.536	5.760.787	4.987.234
-Facchini e ausiliari del traffico	33.647	33.647	25.287
-Giocatori di calcio.....	58.247	58.247	34.620
<i>meno:</i>			
maggiori trattamenti pensionistici per rivalutazione contributi art.69 comma 5, L 388/2000:	6.201.260	5.284.564	4.456.221
-Iscrizioni ordinarie	6.177.559	5.260.863	4.454.264
-Facchini e ausiliari del traffico	23.701	23.701	1.957
Rate di pensione a carico:	537.170	568.117	590.920
-Iscrizioni ordinarie	468.977	499.924	532.970
-Facchini e ausiliari del traffico	9.946	9.946	23.330
-Giocatori di calcio.....	58.247	58.247	34.620
PENSIONI A CARICO DEL FONDO.....	537.170	568.117	590.920

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

SEDE CENTRALE ROMA

**FONDO PER LA EROGAZIONE DEI
TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI**

**BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004**

22

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

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

I Fondi di cui trattasi sono:

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

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

I valori di sintesi appena indicati conseguono a valutazioni revisionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo vigente alla data del 31 agosto 2003 e delle indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macroeconomici che verosimilmente influenzeranno l'attività del Fondo nel corso dell'anno 2004.

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

- l'analisi delle entrate e delle uscite previste per il 2004, raffrontate con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2003 ed accertati per il 2002;
- la situazione patrimoniale accertata per il 2002 e presunta per il 2003 e 2004.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE		CONSUNTIVO 2002	PREVENTIVO 1° nota var.ne 2003	PREVENTIVO AGGIORNATO 2003	PREVENTIVO 2004
		(In migliaia di euro)			
1	PASSIVO NETTO ALL'INIZIO DELL'ANNO:				
	Fondi vari.....	46	63	63	103
	Disavanzo patrimoniale.....	-84.116	-89.389	-89.389	-94.518
	Totale.....	-84.070	-89.326	-89.326	-94.415
2	ENTRATE:				
	Poste correttive e compensative di uscite	81	5	5	5
	Entrate non classificabili in altre voci	0	0	0	0
	Variazioni patrimoniali straordinarie	14	0	39	0
	Redditi e proventi patrimoniali.....	4	3	2	3
	TOTALE DELLE ENTRATE ...	99	8	46	8
3	USCITE:				
	Spese per prestazioni istituzionali.....	2.016	2.039	1.947	1.890
	Oneri finanziari	3.319	4.269	3.162	3.340
	Uscite non classificabili in altre voci	0	0	0	0
	Spese di amministrazione	19	19	25	26
	Contributo conto interessi agli inquilini.....	0	0	0	0
	Oneri tributari.....	1	1	1	1
	Assegnazione a fondi.....	17	3	40	2
	TOTALE DELLE USCITE ...	5.372	6.331	5.175	5.259
4	RISULTATO DI ESERCIZIO				
	Avanzo (+) Disavanzo (-).....	-5.273	-6.323	-5.129	-5.251
5	PASSIVO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO:				
	Fondi vari.....	63	66	103	105
	Disavanzo patrimoniale.....	-89.389	-95.712	-94.518	-99.769
	Totale.....	-89.326	-95.646	-94.415	-99.664

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

Le entrate sono previste in appena 8 mgl/€, mentre le uscite, ipotizzate in 5.259 mgl/€, attengono principalmente: per 1.890 mgl/€ alle rate di pensioni; per 3.340 mgl/€, agli oneri finanziari per interessi passivi sul fabbisogno finanziario dei Fondi, necessario ad assicurare l'erogazione delle pensioni agli ex dipendenti INCIS, ISES, e IACP di Genova; per 26 mgl/€ alle spese di amministrazione.

L'esercizio 2004 chiude con un presunto disavanzo di 5.251 mgl/€.

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

Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'INCIS.

A fronte di solo 4 mgl/€ di entrate, le spese sono state previste in 3.317 mgl/€.

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

L'esercizio 2004 si chiude con un disavanzo economico di 3.313 mgl/€ ed un conseguente deficit patrimoniale di 62.332 mgl/€ al 31 dicembre 2004.

Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'ISES

Le uscite sono state stimate in complessivi 1.010 mgl/€ e le entrate sono state valutate in 1 mgl/€.

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

Il Fondo presenta, per l'anno 2004 un risultato di esercizio negativo di 1.009 mgl/€ ed un deficit patrimoniale a fine anno di 21.609 mgl/€.

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

Le uscite sono state stimate in complessivi 929 mgl/€ che, a fronte di entrate irrisorie, costituiscono quasi interamente il disavanzo.

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

Per effetto del predetto disavanzo il deficit patrimoniale a fine anno risulta di 15.829 mgl/€.

IL DIRETTORE GENERALE f.f.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA, CONTABILITA' E BILANCIO

BILANCIO PREVENTIVO

FONDI PER L'EROGAZIONE DI
STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
	1° gennaio	31 dicembre	
1 CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'I.N.P.S.....	43.188	0	-43.188
2 QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI.....	60.329	105.370	45.041
3 QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	1.519	1.445	-74
4 RESIDUI ATTIVI:			
- credito per valori capitali per la copertura dei trattamenti pensionistici già erogati dai Fondi integrativi di previdenza esistenti presso gli Enti disciolti.....	76.167	76.167	0
TOTALE ATTIVITA'.....	181.203	182.982	1.779
5 DISAVANZO PATRIMONIALE:	94.518.637	99.769.921	5.251.284
- ex dipendenti INCIS.....	59.019.122	62.332.129	3.313.007
- ex dipendenti ISES.....	20.599.621	21.609.018	1.009.397
- ex dipendenti IACP Genova.....	14.899.894	15.828.774	928.880
TOTALE A PAREGGIO.....	94.699.840	99.952.903	5.253.063

**TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI
AL 31 DICEMBRE 2004**

	CONSISTENZA		VARIAZIONI	
	1° gennaio	31 dicembre		
PASSIVITA'				
1	DEBITO IN C/C VERSO L'I.N.P.S.....	94.541.004	99.792.214	5.251.210
2	RESIDUI PASSIVI:			
	- <i>Debito per rate di pensione.....</i>	55.319	55.319	0
3	RIMANENZE PASSIVE:	103.517	105.370	1.853
	- <i>Fondo per le pensioni comunali riscattate.....</i>	100.398	102.251	1.853
	- <i>Fondo per l'assegno vitalizio 'Pace, Basso e Zanin'.....</i>	3.119	3.119	0
	TOTALE DELLE PASSIVITA'.....	94.699.840	99.952.903	5.253.063

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

IL VICE COMMISSARIO
GIANCARLO FILOCAMO

FONDI PER L'EROGAZIONE DI
BILANCIO PREVENTIVO

	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
		ORIGINARIO	aggiornato
E N T R A T E			
1 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE:			
-Recupero di prestazioni.....	5.000	5.000	5.000
2 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:			
-Entrate diverse.....	0	0	105
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	5.000	5.000	5.105
3 REDDITI PATRIMONIALI.....	2.598	2.105	3.374
4 CANONE D'USO NETTO IMMOBILI STRUMENTALI.....	81	81	62
5 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE:			
	0	38.592	0
-Plus valore da alienazione immobili già ceduti alla S.C.I.P.....	0	38.592	0
COMPONENTI ECONOMICHE.....	2.679	40.778	3.436
TOTALE DELLE ENTRATE.....	7.679	45.778	8.541
6 DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO.....	5.251.284	5.129.273	6.322.623
TOTALE A PAREGGIO.....	5.258.963	5.175.051	6.331.164

TRATTAMENTI PREVIDENZIALI VARI
PER L'ANNO 2004

	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
		ORIGINARIO	aggiornato
U S C I T E			
1 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI:	1.890.000	1.947.572	2.038.896
-Rate di pensione.....	1.889.845	1.947.417	2.038.741
-Altre prestazioni.....	155	155	155
2 ONERI FINANZIARI:			
-Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	1.500	1.500	1.500
3 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI.....	0	0	79
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	1.891.500	1.949.072	2.040.475
SPESE DI AMMINISTRAZIONE.....	25.777	24.557	18.642
CONTRIBUTO CONTO INTERESSI AGLI INQUILINI.....	267	0	0
ONERI TRIBUTARI.....	1.139	1.128	923
INTERESSI PASSIVI SUL CONTO CORRENTE CON L'I.N.P.S.	3.338.427	3.160.225	4.267.905
8 ASSEGNAZIONE AI FONDI.....	1.853	40.069	3.219
COMPONENTI ECONOMICHE.....	3.367.463	3.225.979	4.290.689
TOTALE DELLE USCITE.....	5.258.963	5.175.051	6.331.164

A L L E G A T I

CONTO ECONOMICO - ENTRATE

	ENTRATE							DISAVANZI DI ESERCIZIO	TOTALE A PAREGGIO
	Redditi patrimon.	poste correttive uscite	entrate varie	Var. patr.li	Canone d'uso netto	Prelievo da fondi	TOTALE ENTRATE		
Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'INCIS.....		4.000	0		31		4.031	3.313.007	3.317.038
Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'ISES.....		1.000	0		30		1.030	1.009.397	1.010.427
Fondo per le pensioni dell'ex personale dell'IACP di Genova...			0		20		20	928.880	928.900
Fondo per le pensioni comunali riscattate.....	2.443						2.443	0	2.443
Fondo per l'assegno vitalizio eredità Pace-Basso-Zanin.....	155						155	0	155
TOTALE.....	2.598	5.000	0	0	81			5.251.284	5.258.963

CONTO ECONOMICO - USCITE

	USCITE									TOTALE A PAREGGIO	
	Spese di amministrazione	PRESTAZIONI		oneri finanziari	uscite varie	Interessi passivi e perdite	contributo c. interessi inquilini	Oneri tributari	Asseg.ne fondi		TOTALE USCITE
		Rate di pensione (*)	Altre prestazioni								
Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'INCIS.....	9.800	1.220.859		900	0	2.085.052		427		3.317.038	3.317.038
Fondo per le pensioni agli ex dipendenti dell'ISES.....	9.439	274.488		400	0	725.673		427		1.010.427	1.010.427
Fondo per le pensioni dell'ex personale dell'IACP di Genova...	6.215	394.498		200	0	527.702		285		928.900	928.900
Fondo per le pensioni comunali riscattate.....	323 **						267		1.853	2.443	2.443
Fondo per l'assegno vitalizio eredità Pace-Basso-Zanin.....			155							155	155
TOTALE.....	25.777	1.889.845	155	1.500	0	3.338.427	267	1.139	1.853	5.258.963	5.258.963

(*) al netto di 13.164 euro da porre a carico della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali per maggiore perequazione automatica ai sensi dell'art 69, comma 1, L. 388/2000

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

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

SEDE CENTRALE ROMA

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

**BILANCIO PREVENTIVO
PER L'ANNO 2004**

23

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Le previsioni dell'anno 2004 della Gestione per l'erogazione del trattamento speciale di disoccupazione a favore dei lavoratori frontalieri di cui alla Legge 12 giugno 1984, n. 228, modificata dalla legge 5 giugno 1997, n. 147, analizzata nell'allegata appendice, si riassumono in:

52.996 mgl di ENTRATE

52.996 mgl di USCITE

364.176 mgl di PATRIMONIO NETTO

Il pareggio di bilancio previsto consegue all'assegnazione al fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione dell'importo di 33.239 mgl, risultante dalla differenza tra le entrate 52.996 mgl e le uscite 19.757 mgl, in applicazione dell'art. 8, comma 2, della legge n. 147/1997.

I valori di sintesi sopra indicati conseguono a valutazioni previsionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro normativo di riferimento, di cui in appendice si riporta l'evoluzione, e di indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macro – economici che verosimilmente influenzeranno l'attività della Gestione nel corso dell'esercizio 2004.

Prima di procedere all'illustrazione delle più significative poste del bilancio di previsione, nella tabella che segue si riportano, in forma aggregata, i valori "economici" delle entrate e delle uscite previste per il 2004, raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 2003 ed accertati per il 2002.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2002	PREVENTIVO 2003		PREVENTIVO 2004
		1^ nota di variazione *	aggiornato	
(in migliaia di euro)				
PATRIMONIO ALL'INIZIO DELL'ANNO: Fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione.....	264.490	297.405	297.405	330.937
ENTRATE				
Contributi trasferiti dall'Ente Assicuratore Svizzero	45.008	36.875	46.134	47.287
Poste correttive e compensative delle uscite	41	28	35	35
Entrate non classificabili in altre voci.....
Redditi e proventi patrimoniali	5.644	7.553	5.676	5.674
Canone d'uso netto degli immobili	1
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	117	0	334	0
Prelievo da riserve tecniche.....	8	0	0	0
Prelievo dal fondo di accantonamento.....	0	0	0	0
TOTALE DELLE ENTRATE.....	50.819	44.456	52.179	52.996
USCITE				
Spese per prestazioni istituzionali	12.210	12.033	12.820	13.462
Oneri finanziari.....	2	29	2	2
Uscite non classificabili in altre voci.....	0	...	0	0
Poste correttive e compensative delle entrate.....	21	23	23	23
Trasferimenti passivi	5.503	3.563	5.640	5.781
Spese di amministrazione	160	108	154	161
Contributo sui mutui concessi ai conduttori per l'acquisto degli immobili dell'Istituto.....	0	0	0	2
Oneri tributari.....	6	63	8	326
Svalutazione e deprezzamenti.....	0	0	0	0
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	2	0	0	0
TOTALE DELLE USCITE.....	17.904	15.819	18.647	19.757
Assegnazione al fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione.....	32.915	28.637	33.532	33.239
PATRIMONIO ALLA FINE DELL'ANNO: Fondo di riserva per la copertura di futuri disavanzi di gestione.....	297.405	326.042	330.937	364.176

* Il Patrimonio all'inizio dell'anno risulta determinato in base ai dati del consuntivo 2002

CONTRIBUTI TRASFERITI DALL'ENTE ASSICURATORE SVIZZERO - La valutazione relativa all'anno 2004 di 47.287 mgl è stata effettuata sulla base delle indicazioni tendenziali delle rimesse che presumibilmente effettuerà l'Ente svizzero a titolo di retrocessione finanziaria, per la copertura del rischio di disoccupazione totale dei lavoratori frontalieri italiani in Svizzera.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - Ammontano a 5.674 mgl e si riferiscono in massima parte agli interessi relativi alle disponibilità finanziarie della Gestione, utilizzate dall'Istituto e remunerate secondo i criteri stabiliti dal vigente Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

Come si evince dal prospetto che segue, nel quale vengono evidenziate le diverse forme di impiego con i relativi rendimenti, si prevede che la maggior parte delle disponibilità sarà utilizzata nei conti correnti bancari e negli investimenti in Tesoreria.

DESCRIZIONE	IMPIEGHI	REDDITI	SAGGIO
Disponibilita' utilizzate nei c/c bancari	114.531.973	1.508.750	1,32
Investimenti in Tesoreria	118.012.680	1.731.600	1,47
Impieghi mobiliari e immobiliari	2.898.092	431.651	14,89
Prestiti - Art.59 DPR 509/79	55.493.156	1.522.526	2,74
Anticipazioni alle gestioni deficitarie	13.291.759	464.946	3,50
Totale	304.227.660	5.659.473	1,86

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 334 mgl 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), quale controvalore degli immobili ceduti con la seconda operazione di cartolarizzazione, della somma di 557 mln, a titolo di prezzo iniziale definitivo e irripetibile. Tale somma risulta depositata sui conti correnti vincolati, appositamente costituiti, presso la Tesoreria centrale.

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI - Si riferiscono all'onere per il trattamento speciale di disoccupazione e ai relativi trattamenti di famiglia in favore dei lavoratori frontalieri italiani licenziati in Svizzera, la cui stima, nell'anno in esame, di 13.462 mgl risente degli effetti derivanti dalle norme contenute nella legge n. 147/1997.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE ENTRATE – Stimate in 23 mgl, riguardano gli oneri conseguenti la riduzione contributiva a favore dei datori di lavoro che assumono lavoratori frontalieri in mobilità di cui all'art. 4, comma 4 della legge n.147/1997.

TRASFERIMENTI PASSIVI - Sono stati valutati pari a 5.781 mgl e rappresentano l'onere a carico della Gestione, per il trasferimento al Fondo pensioni lavoratori dipendenti dei contributi figurativi per la copertura dei periodi di disoccupazione indennizzata.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - Sono state stimate pari a 158 mgl e rappresentano la quota parte delle spese di amministrazione complessive dell'Istituto, attribuite alla Gestione secondo i criteri previsti dall'art. 31 del vigente Regolamento di contabilità.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE RELATIVE AGLI IMMOBILI CARTOLARIZZATI – Sono state valutate in 3 mgl ed attengono ai costi afferenti la gestione degli immobili cartolarizzati, che si presume saranno sostenuti direttamente dall'Istituto o, per suo conto, dalle Società alle quali è stata affidata la gestione tecnico-amministrativa e commerciale degli immobili cartolarizzati.

ONERI TRIBUTARI - Valutati in 326 mgl riguardano per 318 mgl gli oneri relativi ai redditi derivanti dagli investimenti patrimoniali per prestiti e mutui edilizi erogati al personale dipendente, ai sensi dell'art. 59 del D.P.R. n. 509/1979, e per 8 mgl l'IRAP, Imposta Regionale sulle Attività Produttive, istituita con Decreto legislativo n. 446 del 15 dicembre 1997.

ASSEGNAZIONE AL FONDO DI RISERVA - In considerazione delle previste maggiori entrate rispetto alle uscite, viene ipotizzata per l'esercizio in esame, un'assegnazione di 33.239 mgl all'apposito fondo di riserva legale, destinato a garantire la copertura di futuri disavanzi di gestione (art. 8, comma 2 della legge n. 147/1997), la cui consistenza al 31/12/2004 è pari a 364.176 mgl .

IL DIRETTORE GENERALE f.f.

Il Direttore Centrale Finanza, Contabilità e Bilancio

BILANCIO PREVENTIVO

**GESTIONE PER L'EROGAZIONE DEL TRATTAMENTO
DEI LAVORATORI FRONTALIERI
STATO PATRIMONIALE**

	ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		AL 1° GENNAIO 2004	AL 31 DICEMBRE 2004	
1	CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS.....	114.972.287	134.236.945	19.264.658
2	QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI.....	175.689.697	188.808.031	13.118.334
3	QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI	9.432	8.960	-472
4	RESIDUI ATTIVI - Crediti per prestazioni da recuperare.....	104.733	104.733	0
5	RATEI ATTIVI (All. n. 1)	46.133.717	47.287.059	1.153.342
	TOTALE DELLE ATTIVITA'	336.909.866	370.445.728	33.535.862

SPECIALE DI DISOCCUPAZIONE A FAVORE

ITALIANI IN SVIZZERA

AL 31 DICEMBRE 2004

	PASSIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		AL 1° GENNAIO 2004	AL 31 DICEMBRE 2004	
1	RESIDUI PASSIVI - Debiti verso beneficiari di prestazioni	0	0	0
2	RATEI PASSIVI (All. n. 2)	5.935.707	6.232.492	296.785
3	POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO - fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare	36.657	36.657	0
	TOTALE DELLE PASSIVITA'	5.972.364	6.269.149	296.785
4	FONDO DI RISERVA PER LA COPERTURA DI FUTURI DISAVANZI DI GESTIONE (art. 8, lett. a, legge n. 147/1997).....	330.937.502	364.176.579	33.239.077
	TOTALE DELLE PASSIVITA'	336.909.866	370.445.728	33.535.862

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

IL VICE COMMISSARIO
GIANCARLO FILOCAMO

**GESTIONE PER L'EROGAZIONE DEL TRATTAMENTO
DEI LAVORATORI FRONTALIERI
BILANCIO**

ENTRATE	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
		aggiornato	1^ nota di variazione
1 CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO - trasferiti dall'Ente assicuratore Svizzero (All. n. 1)	46.133.717	76.983.037	36.151.983
2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE - recupero di prestazioni	34.630	34.630	28.204
3 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - Interessi attivi diversi.....	14.195	14.195	8.520
4 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI - Entrate varie.....	545	545	339
A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	46.183.087	77.032.407	36.189.046
5 INTERESSI ATTIVI DI CONTO CORRENTE CON L'INPS.....	5.659.473	5.662.369	7.544.018
6 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI	502	498	393
7 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE	0	333.748	0
- Plus valore per immobili alienati.....	0	0	0
- Plus valore titoli alienati.....	0	0	0
- Eccedenza del fondo oscillazione titoli.....	0	0	0
- Eccedenza del fondo ammortamento immobili.....	0	0	0
- Plus valore ed eccedenza fondo amm.to immobili ceduti alla SCIP.....	0	333.748	0
8 ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI - per contributi (all. n. 1).....	47.287.059	46.133.717	36.875.023
9 STORNO RATEI PASSIVI INIZIALI - per prestazioni (All. n. 2)	5.935.707	5.653.054	4.796.852
B - COMPONENTI ECONOMICHE	58.882.741	57.783.386	49.216.286
TOTALE DELLE ENTRATE (A+B)	105.065.828	134.815.793	85.405.332

**SPECIALE DI DISOCCUPAZIONE A FAVORE
ITALIANI IN SVIZZERA
PREVENTIVO 2004**

	U S C I T E	PREVENTIVO 2004	PREVENTIVO 2003	
			aggiornato	1^ nota di variazione
1	SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (All. n. 2) ...	13.164.689	12.537.799	12.033.446
2	ONERI FINANZIARI - Interessi passivi diversi.....	2.057	2.057	28.646
3	USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI - Uscite varie.....	0	0	255
4	POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE ENTRATE - Oneri per riduzione contributiva, art. 4, L. 147/1997.....	23.047	23.047	23.047
	A - COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	13.189.793	12.562.903	12.085.394
5	SPESE DI AMMINISTRAZIONE.....	158.065	149.566	107.708
6	SPESE DI AMMINISTRAZIONE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO.....	2.799	4.092	0
7	TRASFERIMENTO AL FONDO PENSIONI LAVORATORI DIPENDENTI DEI VALORI DI COPERTURA DEI PERIODI ASSICURATIVI AI SENSI DELL'ART. 7 L.N.228/1984.....	5.781.284	5.640.277	3.563.553
8	ONERE CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI SUI MUTUI CONCESSI AI CONDUTTORI PER L'ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DELL'ISTITUTO.....	2.308	0	0
9	ONERI TRIBUTARI.....	326.293	7.799	62.858
10	ATTRIBUZIONE RATEI PASSIVI FINALI - per prestazioni (All. n. 2).....	6.232.492	5.935.707	4.796.852
11	STORNO RATEI ATTIVI INIZIALI - per contributi (All. n. 1)	46.133.717	76.983.037	36.151.983
	B - COMPONENTI ECONOMICHE	58.636.958	88.720.478	44.682.954
	TOTALE DELLE USCITE (A+B)	71.826.751	101.283.381	56.768.348
12	ASSEGNAZIONE AL FONDO DI RISERVA PER LA COPERTURA DI FUTURI DISAVANZI DI GESTIONE (art. 8, comma 2, legge n. 147/1997).....	33.239.077	33.532.412	28.636.984
	TOTALE A PAREGGIO.....	105.065.828	134.815.793	85.405.332

ALLEGATI

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

ALLEGATO N. 1

DESCRIZIONE	PREVENTIVO PER L'ANNO 2004				PREVENTIVO 2003	
	DA ACCERTARE NEL 2004 (1)	meno: RATEO AL 31.12.2003 (2)	piu': RATEO AL 31.12.2004 (3)	TOTALE (1-2+3) (4)	aggiornato	1^ nota di variazione
Contributi a carico dei datori di lavoro	46.133.717	46.133.717	47.287.059	47.287.059	46.133.717	36.875.023
TOTALE	46.133.717	46.133.717	47.287.059	47.287.059	46.133.717	36.875.023

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

ALLEGATO N. 2

DESCRIZIONE	PREVENTIVO PER L'ANNO 2004				PREVENTIVO 2003	
	DA ACCERTARE NEL 2004 (1)	meno: RATEO AL 31.12.2003 (2)	piu': RATEO AL 31.12.2004 (3)	TOTALE (1-2+3) (4)	aggiornato	1^ nota di variazione
Indennità ai lavoratori frontalieri.....	13.164.689	5.935.707	6.232.492	13.461.474	12.820.452	12.033.446
TOTALE	13.164.689	5.935.707	6.232.492	13.461.474	12.820.452	12.033.446

APPENDICE

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

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

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

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

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

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

Con deliberazione n. 921 del 9 settembre 2003, il Commissario straordinario ha determinato, ai sensi dell'articolo 3 della legge 5 giugno 1997, n. 147, l'importo definitivo per l'anno 2001 e l'importo provvisorio per l'anno 2003 del trattamento speciale di disoccupazione in favore dei lavoratori frontalieri italiani in Svizzera.

In particolare, l'importo definitivo del trattamento speciale da erogare per l'anno 2001 è stato fissato nella misura del 50% del salario lordo medio annuo sottoposto a contribuzione, comprensivo di eventuali indennità per malattia e infortuni, con esclusione dell'assegno per il nucleo familiare, percepito in Svizzera l'anno precedente lo stato di disoccupazione.

L'importo provvisorio della prestazione per l'anno 2003 da erogare ai lavoratori in questione il cui rapporto di lavoro si è concluso nel periodo 1° gennaio/31 dicembre 2003, ivi compresi quello dei lavoratori stagionali per il mancato rinnovo del contratto, è stato fissato nella misura del 40% del salario lordo medio annuo sottoposto a contribuzione, comprensivo di eventuali indennità per malattia e infortunio, con esclusione dell'assegno per il nucleo familiare, percepito in Svizzera nell'anno precedente lo stato di disoccupazione.

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