

Nel rinviare ad apposita appendice il commento concernente l'evoluzione del quadro normativo che ha caratterizzato il Fondo nell'esercizio 2002, si forniscono, per le poste maggiormente significative, le seguenti delucidazioni.

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI – Accertati complessivamente per 47.096 mgl., si riferiscono esclusivamente al gettito derivante dalle aliquote contributive vigenti.

Il predetto importo, come analizzato nell'allegato n.2, riguarda per 20.059 mgl. la gestione del trattamento integrativo (22.208 nell'anno 2001) e per 27.037 mgl. la gestione delle prestazioni di capitale (26.157 nell'anno 2001).

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI – Pari a 1.329 mgl. si riferiscono al recupero sull'indennità di fine rapporto del contributo aggiuntivo di cui all'art. 3 della legge n. 297/1982.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI – Figurano per complessivi 36.486 mgl.; sono rappresentati per 35.459 mgl. dagli interessi maturati sulle disponibilità del Fondo utilizzate dall'Istituto, per 1.027 mgl. dalla rivalutazione del credito verso l'Erario per l'anticipo di imposta sui trattamenti di fine rapporto versato negli anni 1998-1999 e da interessi attivi diversi.

Al riguardo si fa presente che le disponibilità finanziarie sono state prevalentemente utilizzate dall'Istituto per anticipazioni alle gestioni deficitarie che hanno corrisposto interessi al saggio del 3,901 per cento.

Tale tasso, fissato con deliberazione n°494 del 23 aprile 2003 dal Vice Commissario, è stato determinato secondo i criteri previsti dall'art.34 del Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

Nei prospetti riportati nella pagina seguente vengono indicati i capitali disponibili, suddivisi per tipo d'impiego, i redditi e i saggi di remunerazione per la Gestione per il trattamento integrativo e per la Gestione per le prestazioni di capitale.

GESTIONE PER IL TRATTAMENTO INTEGRATIVO

DESCRIZIONE	IMPIEGHI (capitale medio)	REDDITI	SAGGIO %
Impieghi mobiliari ed immobiliari	255.085	54.667	21,43
Investimenti in Tesoreria	611.659	14.046	2,30
Disponibilità utilizzata nei cic bancari	14.902.339	317.976	2,13
Mutui al personale	5.366.286	158.677	2,96
Disponibilità anticipata alle gestioni deficitarie	230.866.757	9.006.112	3,90
TOTALE.....	252.002.126	9.551.478	3,79

GESTIONE PER LE PRESTAZIONI DI CAPITALE

DESCRIZIONE	IMPIEGHI (capitale medio)	REDDITI	SAGGIO %
Impieghi mobiliari ed immobiliari	5.918.719	1.268.425	21,43
Investimenti in Tesoreria	14.192.257	325.909	2,30
Disponibilità utilizzata nei cic bancari.	300.742.102	6.417.040	2,13
Mutui al personale	108.296.303	3.202.237	2,96
Disponibilità anticipata alle gestioni deficitarie	376.679.276	14.694.259	3,90
TOTALE.....	805.828.657	25.907.868	3,22

ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI – Rilevate in complessivi 21 mgl., si suddividono come riportato nell'allegato n. 3.

VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE – L'importo di 4.488 mgl. riguarda l'attribuzione alla Gestione del plusvalore derivante dalle alienazioni degli immobili unitari realizzate nell'anno 2002, col conseguente prelievo dell'eccedenza del fondo ammortamento immobili. In particolare 3.300 mgl. derivano dal versamento effettuato dalla S.C.I.P. in seguito alla prima operazione di cartolarizzazione, mentre 1.188 mgl. provengono dalle dismissioni effettuate direttamente dall'Istituto.

PRELIEVI DA FONDI VARI – La voce riguarda il prelievo di 775 mgl. effettuato dal fondo svalutazione crediti, per adeguarne la consistenza all'ammontare delle partite creditorie al 31/12/2002.

SPESE PER PRESTAZIONI – Iscritte per 42.744 mgl. presentano una diminuzione di 3.810 mgl. rispetto al corrispondente dato dell'esercizio 2001, quale risultante di maggiori oneri per prestazioni pensionistiche (+25 mgl.), minori oneri per prestazioni di capitale (-568 mgl.) e minori indennità una-tantum (-3.267 mgl.).

Nell'allegato n. 4 viene fornita l'analisi di detti oneri.

Nei prospetti che seguono sono esposti per gli anni 2001 e 2002 i dati relativi al numero e all'importo delle pensioni liquidate e vigenti alla fine di ciascun anno, con l'indicazione dei relativi importi medi.

PENSIONI LIQUIDATE NEGLI ANNI 2001 E 2002

CATEGORIA	Numero Pensioni	IMPORTO ANNUO		IMPORTO MEDIO
		A carico del Fondo	Complessivo	
<i>vecchiaia...</i>	51	12.373	1.237.344	24.262
2001 <i>invalidità....</i>	17	9.837	393.495	23.147
<i>superstiti....</i>	159	63.002	2.073.490	13.041
<i>Complesso.....</i>	227	85.212	3.704.329	16.318
<i>vecchiaia...</i>	30	8.180	818.014	27.267
2002 <i>invalidità....</i>	18	1.624	417.336	23.185
<i>superstiti....</i>	168	25.146	2.331.287	13.877
<i>Complesso.....</i>	216	34.950	3.566.637	16.512

PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2001 E 2002

CATEGORIA	Numero Pensioni	IMPORTO ANNUO (in euro)		IMPORTO MEDIO (in euro)
		A carico del Fondo	Complessivo	
<i>vecchiaia...</i>	4.687	7.191.637	112.642.352	24.033
2001 <i>invalidità....</i>	425	242.261	7.695.890	18.108
<i>superstiti...</i>	4.468	1.714.020	51.567.871	11.542
<i>Complesso.....</i>	9.580	9.147.918	171.906.113	17.944
<i>vecchiaia...</i>	4.504	6.638.965	112.323.580	24.939
2002 <i>invalidità....</i>	409	237.947	7.746.780	18.941
<i>superstiti...</i>	4.332	1.369.894	51.985.066	12.000
<i>Complesso.....</i>	9.245	8.246.806	172.055.426	18.611

Nella tabella che segue si riportano, con riferimento agli ultimi cinque anni, il numero degli iscritti e delle pensioni, il gettito contributivo e l'onere per prestazioni, nonché i relativi rapporti.

Anno	Iscritti	Pensioni	Contributi (1)	Prestazioni	Rapporto Iscritti Pensioni	Rapporto Contributi Prestazioni
			(In milioni di euro)			
1998	12.450	10.381	55	55	1,20	1,00
1999	12.200	10.130	58	44	1,20	1,33
2000	12.100	9.811	51	51	1,23	1,00
2001	12.380	9.580	50	46	1,29	1,09
2002	11.340	9.245	48	43	1,23	1,12

(1) Comprendono le quote di partecipazione degli iscritti.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - Ammontano a 2.537 mgl. e riguardano per 1.817 mgl. il trattamento di pensione e per 720 mgl. le prestazioni di capitale.

L'importo deriva dalla ripartizione delle spese di amministrazione sostenute dall'Istituto attribuite al Fondo secondo i criteri previsti dall'art. 31 del vigente Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere e dei servizi dell'INPS; tale importo viene analizzato in modo disaggregato nei prospetti seguenti.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE

TRATTAMENTO INTEGRATIVO

AGGREGATI	CONSUNTIVO 2001 (In migliaia di euro)	CONSUNTIVO 2002 (In migliaia di euro)
SPESE PER IL PERSONALE: (dirette e indirette)	715	733
SPESE PER SERVIZI AFFIDATI AD ALTRI ENTI: (dirette)		
- Amministrazione postale.....	42	43
- Banche e uffici postali.....	77	77
- Altri Enti.....	55	37
SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E TELEFONICHE:	73	65
ILLUMINAZIONE, FORZA MOTRICE, RISCALDAMENTO PULIZIA, VIGILANZA, MANUTENZIONE E ADATTAMENTO STABILI STRUMENTALI:	117	118
SPESE PER ACCERTAMENTI SANITARI: (dirette)	(...)	(...)
SPESE LEGALI : (dirette)	2	3
SPESE PER I SERVIZI INFORMATICI: (comprese quote ammortamento)	650	790
ALTRE SPESE: (dirette e indirette)	21	35
TOTALE	1.752	1.901
Meno RECUPERI.....	57	48
Meno RESIDUI INSUSSISTENTI PASSIVI.....	30	36
TOTALE NETTO.....	1.665	1.817

SPESE DI AMMINISTRAZIONE

PRESTAZIONI DI CAPITALE

AGGREGATI	CONSUNTIVO 2001 (In migliaia di euro)	CONSUNTIVO 2002 (In migliaia di euro)
SPESE PER IL PERSONALE: <i>(dirette e indirette)</i>	690	708
SPESE PER SERVIZI AFFIDATI AD ALTRI ENTI: <i>(dirette)</i>		
- Amministrazione postale.....	(..)	(..)
- Banche e uffici postali.....	-	-
- Altri Enti.....	-	-
SPESE POSTALI,TELEGRAFICHE E TELEFONICHE:	16	5
ILLUMINAZIONE, FORZA MOTRICE,RISCALDAMENTO PULIZIA, VIGILANZA , MANUTENZIONE E ADATTAMENTO STABILI STRUMENTALI:	26	8
SPESE PER ACCERTAMENTI SANITARI: <i>(dirette)</i>	-	-
SPESE LEGALI : <i>(dirette)</i>	2	2
SPESE PER I SERVIZI INFORMATICI: <i>(comprese quote ammortamento)</i>	11	16
ALTRE SPESE: <i>(dirette e indirette)</i>	121	7
TOTALE	866	746
<i>Meno RECUPERI.....</i>	25	20
<i>Meno RESIDUI INSUSSISTENTI PASSIVI.....</i>	6	6
TOTALE NETTO.....	835	720

ONERI TRIBUTARI - Ammontano a 321 mgl.; attengono alla rivalutazione delle anticipazioni di imposta, ex art. 2 della legge n.140/1997 e all'IRAP.

RISULTATO DI ESERCIZIO - Il movimento economico dell'esercizio 2002 evidenzia entrate per 90.513 mgl. e uscite per 45.997 mgl. Tenuto conto del prelievo dai fondi speciali di riserva legale, rispettivamente, di 1.802 mgl. per il trattamento integrativo e di 21.369 mgl. per il trattamento di fine rapporto ed inoltre dell'assegnazione di 3.232 mgl. al fondo speciale di riserva legale, ne consegue un avanzo economico complessivo di 64.474 mgl., di cui 16.227 mgl. relativi al trattamento integrativo e 48.247 mgl. al trattamento di fine rapporto.

* * *

Nel prospetto che segue viene evidenziata la consistenza degli elementi patrimoniali attivi e passivi all'inizio e alla fine del 2002.

XIV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

DESCRIZIONE	Situazione patrimoniale		Variazioni
	al 1° gennaio	al 31 dicembre	
	(in migliaia di euro)		
ATTIVITA'			
Credito in c/c con l'INPS.....	939.510	946.210	6.700
Quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari.....	114.670	146.865	32.195
Quota di partecipazione immobili strumentali adibiti ad uffici.....	164	160	-4
Residui attivi.....	3.394	3.237	-157
Ratei attivi.....	6.949	6.850	-99
Crediti bancari e finanziari.....	59.971	62.257	2.286
Totale delle attività.....	1.124.658	1.165.579	40.921
PASSIVITA'			
Residui passivi.....	779	566	-213
Ratei passivi.....	3.153	546	-2.607
Rimanenze passive dell'esercizio.....	18	17	-1
Poste rettificative dell'attivo.....	2.369	1.576	-793
Totale delle passività.....	6.319	2.705	-3.614
PATRIMONIO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO:	1.118.339	1.162.874	44.535
Fondi di riserva.....	442.812	422.873	-19.939
Avanzo patrimoniale.....	675.527	740.001	64.474

CREDITO IN C/C CON L'INPS – Raggiunge i 946.210 mgl. a fronte di 939.510 mgl. risultanti alla fine dell'esercizio precedente, per effetto del positivo andamento della Gestione.

QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI - L'importo, pari complessivamente a 146.865 mgl., è stato attribuito per 6.738 mgl. alla gestione del trattamento integrativo di pensione e per 140.127 mgl. alla gestione delle prestazioni di capitale.

QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI - L'importo di 160 mgl. rappresenta la quota parte del valore degli immobili strumentali dell'Istituto attribuita al Fondo, ai sensi dell'art. 38 del già citato Regolamento di contabilità.

RESIDUI ATTIVI – Iscritti nel complesso per 3.237 mgl. sono costituiti:

- per 2.631 mgl. dai crediti in gestione e garanzia presso la S.C.C.I. s.p.a;
- per 479 mgl. da crediti contributivi comprensivi di 462 mgl. accertati nell'anno;
- per 81 mgl. dai crediti verso le aziende esattoriali, relativi ai valori di copertura degli oneri per i benefici previsti dalle leggi n. 336/1970 e n. 824/1971;
- per 46 mgl. dai crediti per prestazioni da recuperare.

RATEI ATTIVI - Determinati in 6.850 mgl., attengono ai contributi di pertinenza dell'esercizio dovuti nell'anno successivo.

CREDITI BANCARI E FINANZIARI - Ammontano a 62.257 mgl. a fronte di 59.971 mgl. risultanti alla fine dell'esercizio precedente; attengono per 28.076 mgl. ai crediti per anticipazioni sul trattamento di fine rapporto; per 31.778 mgl. al credito verso l'Erario per anticipi d'imposta sul trattamento di fine rapporto ai sensi della Legge n°140/97 e per 2.403 mgl. al credito per imposta sostitutiva sulle rivalutazioni del trattamento di fine rapporto (art.11, c.3°, Dl.vo 18/2/2000, n° 47) da recuperare a carico degli iscritti al momento della liquidazione definitiva del Tfr.

RESIDUI PASSIVI – Compaiono per 566 mgl. e sono costituiti, essenzialmente, dal debito verso Enti vari per contribuzioni rimaste da pagare (115 mgl.), dal debito verso i pensionati (266 mgl.) e dal debito per oneri finanziari connessi alla cessione di crediti contributivi (184 mgl.).

RATEI PASSIVI - Sono stati accertati in 546 mgl. e sono costituiti quasi esclusivamente dalle indennità di fine rapporto di competenza economica dell'esercizio in esame, non ancora liquidate (541 mgl.).

PATRIMONIO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO - La consistenza patrimoniale netta della gestione per il trattamento integrativo è di 266.342 mgl. pari alla somma del fondo di riserva ex. art.1 L.587/1971 (16.494 mgl.) e dell'avanzo patrimoniale (249.848 mgl.).

Il patrimonio netto per la gestione delle prestazioni di capitale ammonta al termine dell'esercizio a 896.532 mgl.; è costituito dalla speciale riserva di cui all'art.17 L.587/1971 per 406.340 mgl., e dall'avanzo patrimoniale per 490.152 mgl.

16 LUG. 2003

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA, CONTABILITA' E BILANCIO

IL DIRETTORE GENERALE f. f.

PAGINA BIANCA