

## **A P P E N D I C E**

### **EVOLUZIONE NORMATIVA E LEGISLATIVA**

Il Fondo di previdenza per il personale dipendente dal Consorzio autonomo del porto di Genova e dall'Ente autonomo del porto di Trieste è stato interessato da alcuni provvedimenti legislativi di carattere generale che hanno inciso sulla gestione del Fondo medesimo.

- L'articolo 38 della legge 28 dicembre 2001, n. 448 (legge finanziaria 2002), comma 7, che reca norme in materia di indebiti pensionistici stabilendo che nei confronti dei soggetti che hanno percepito indebitamente prestazioni pensionistiche o quote di prestazioni pensionistiche o trattamenti di famiglia, a carico dell'INPS, per periodi anteriori al 1° gennaio 2001, non si fa luogo al recupero dell'indebito qualora i soggetti medesimi siano percettori di un reddito personale imponibile ai fini dell'IRPEF per l'anno 2000 di importo pari o inferiore a 8.263,31 euro.

Qualora i soggetti che hanno indebitamente percepito i trattamenti di cui al comma 7 siano percettori di un reddito personale imponibile ai fini dell'IRPEF per l'anno 2000 di importo superiore a 8.263,31 euro non si fa luogo al recupero dell'indebito nei limiti di un quarto dell'importo riscosso.

Il recupero è effettuato mediante trattenuta diretta sulla pensione in misura non superiore a un quinto. L'importo residuo è recuperato ratealmente senza interessi entro il limite di ventiquattro mesi. Tale limite può essere superato al fine di garantire che la trattenuta di cui al presente comma non sia superiore al quinto della pensione.

Le disposizioni sopra illustrate non si applicano qualora sia riconosciuto il dolo del soggetto che abbia indebitamente percepito i trattamenti a carico dell'INPS. Il recupero dell'indebito pensionistico si estende agli eredi del pensionato solo nel caso in cui si accerti il dolo del pensionato medesimo.

- l'art. 72, comma 1, della legge 23 dicembre 2000, n.388, il quale prevede che a decorrere dal 1° gennaio 2001 le pensioni di vecchiaia e le pensioni liquidate con anzianità contributiva pari o superiore a 40 anni a carico dell'assicurazione generale obbligatoria e delle forme sostitutive, esclusive ed esonerative della medesima, anche se liquidate anteriormente alla data di entrata in vigore della legge, sono interamente cumulabili con i redditi da lavoro autonomo e dipendente;
- il comma 2 del medesimo articolo il quale prevede, sempre a decorrere dal 1° gennaio 2001, che le quote delle pensioni dirette di anzianità, di invalidità e degli assegni diretti di invalidità a carico dell'assicurazione generale obbligatoria e delle forme sostitutive, esclusive ed esonerative della medesima, eccedenti l'ammontare del trattamento minimo del Fondo pensioni lavoratori dipendenti, sono cumulabili con i redditi da lavoro autonomo nella misura del 70 per cento;
- l'art. 73, comma 1, il quale prevede che, a decorrere dal 1° luglio 2001, il divieto di cumulo di cui all'art.1, comma 43, della legge 8 agosto 1995, n.335, non opera tra il trattamento di reversibilità a carico dell'assicurazione generale obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia ed i superstiti, nonché delle forme esclusive, esonerative e sostitutive della medesima, e la rendita ai superstiti erogata dall'INAIL spettante in caso di decesso del lavoratore conseguente ad infortunio sul lavoro o malattia professionale ai sensi dell'art.85 del Decreto del Presidente della Repubblica 30 giugno 1965, n.1124.

Le predette disposizioni si applicano alle rate di pensione di reversibilità successive alla data del 30 giugno 2001, anche se la pensione stessa è stata liquidata in data anteriore.

A conclusione della presente disamina si fa presente che in materia di perequazione automatica delle pensioni il decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 20 novembre 2002, pubblicato sulla Gazzetta ufficiale del 5 dicembre 2002, n.285, ha fissato nella misura del 2,7 per cento l'aumento di perequazione per l'anno 2002.

In occasione del rinnovo delle pensioni per l'anno 2002 sono stati determinati i conguagli di perequazione per lo scostamento verificatosi per l'anno 2001 tra l'aumento attribuito in via previsionale nella misura del 2,4 per cento e l'aumento definitivo del 2,6 per cento.

PAGINA BIANCA

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE  
SEDE CENTRALE ROMA

FONDO DI PREVIDENZA  
DELLE ISCRIZIONI COLLETTIVE

RENDICONTO DELL'ANNO 2002

## RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il rendiconto dell'anno 2002 si chiude con un risultato positivo di 682 mgl. determinato da 797mgl. di entrate e 115 mgl. di uscite.

Per effetto di tale risultato, il patrimonio netto al 31 dicembre 2002 raggiunge i 4.232 mgl.

Nella tabella che segue si riportano i risultati dei rendiconti degli ultimi cinque anni.

## RISULTATI DI ESERCIZIO E SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in migliaia di euro)

anno	ENTRATE	USCITE	RISULTATO DI ESERCIZIO	SITUAZIONE PATRIMONIALE A FINE ANNO
1998	285	123	162	3.088
1999	224	112	113	3.201
2000	250	160	91	3.292
2001	407	149	258	3.550
2002	797	115	682	4.232

Per favorire il commento delle principali poste di bilancio, nella pagina seguente viene riportato un apposito prospetto nel quale risultano indicati i dati sintetici relativi:

- ai valori "economici" delle entrate e delle uscite accertati per l'anno 2002 raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per lo stesso anno e con quelli accertati per l'anno 2001.

- alla situazione patrimoniale risultante all'inizio e alla fine degli anni 2001 e 2002.

## SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO	PREVENTIVO	PREVENTIVO	CONSUNTIVO
	2001	1° nota di variazione 2002	AGGIORNATO 2002	2002
(In migliaia di euro)				
<b>1 PATRIMONIO ALL'INIZIO DELL'ANNO.....</b>				
Avanzo.....	3.292	3.550	3.550	3.550
<b>2 ENTRATE:</b>				
Contributi datori di lavoro ed iscritti.....	3	4	3	3
Poste correttive e compensative di uscite .....	0	5	0	8
Entrate non classificabili in altre voci .....	1	1	0	0
Redditi e Proventi Patrimoniali.....	220	253	213	170
Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad ufficio.....	0	0	0	0
Variazioni patrimoniali straordinarie .....	109	829	462	616
Prelievi da fondi e riserve tecniche.....	75	20	22	0
<b>TOTALE DELLE ENTRATE ...</b>	<b>408</b>	<b>1.112</b>	<b>700</b>	<b>797</b>
<b>3 USCITE:</b>				
Spese per prestazioni istituzionali.....	49	49	45	49
Trasferimenti passivi.....	0	0	0	0
Poste correttive e compensative di entrate .....	43	0	0	0
Uscite non classificabili in altre voci .....	0	0	0	0
Spese di amministrazione .....	56	60	44	61
Perdite su investimenti patrimoniali .....	0	0	0	0
Oneri tributari.....	2	2	2	2
Assegnazioni a fondi e riserve tecniche .....	0	3	1	3
<b>TOTALE DELLE USCITE ...</b>	<b>150</b>	<b>114</b>	<b>92</b>	<b>115</b>
<b>4 RISULTATO DI ESERCIZIO</b>				
Avanzo (+).....	258	998	608	682
<b>5 AVANZO PATRIMONIALE ALLA FINE DELL'ANNO.....</b>	<b>3.550</b>	<b>4.548</b>	<b>4.158</b>	<b>4.232</b>



Per le partite di entrata e di uscita maggiormente significative si forniscono le seguenti precisazioni.

**CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI** - Accertati in 3 mgl., rappresentano unicamente i contributi versati dal Registro Navale Italiano.

**REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI** - Iscritti per complessivi 170 mgl., si riferiscono alla remunerazione delle disponibilità finanziarie del Fondo impiegate secondo le forme indicate nel prospetto che segue.

DESCRIZIONE	IMPIEGHI	REDDITI	SAGGIO %
-disponibilità utilizzate nei c/c bancari .....	33.911	724	2,13%
-prestiti e mutui .....	12.211	361	2,96%
-anticipazioni gestioni deficitarie	3.749.926	146.285	3,90%
- Investimenti in tesoreria	199.541	4.582	2,30%
-impieghi mobiliari e immobiliari	83.217	17.834	21,42%
<b>Totale.....</b>	<b>4.078.806</b>	<b>169.786</b>	<b>4,16%</b>

**VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE** - Risultano nel complesso pari a 616 mgl. ed attengono al plusvalore attribuito alla gestione in seguito alle cessioni degli immobili unitari realizzate nel 2002 ed al conseguente prelievo dal fondo ammortamento immobili.

**SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI** - Attengono all'onere per rate di pensioni e risultano pari a 49 mgl., senza significative variazioni rispetto al 2001.

Nel prospetto che segue si riporta, distintamente per categoria, l'analisi delle pensioni in corso di pagamento alla fine degli anni 2001 e 2002.

PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2001 E 2002

ANNO	CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO	IMPORTO MEDIO ANNUO
2001	Vecchiaia	133	21.249	160
	Invalidità	35	9.010	257
	Superstiti	980	19.329	20
	Totale	1.148	49.588	43
2002	Vecchiaia	116	20.956	181
	Invalidità	34	8.914	262
	Superstiti	926	21.791	24
	Totale	1.076	51.661	48

**SPESE DI AMMINISTRAZIONE** - Determinate in 61 mgl., con un aumento di 5 mgl. rispetto all'esercizio precedente, rappresentano la quota parte delle spese di amministrazione complessive attribuite alla Gestione in base ai criteri previsti dal vigente "Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS" che all'art. 31 stabilisce: "le spese generali di amministrazione, rilevate dall'Istituto nel loro complesso, sono ripartite fra le gestioni in base ai costi effettivamente sostenuti per ciascuna di esse:

- a) mediante attribuzione diretta per la parte individuabile e divisibile fra le gestioni;  
 b) mediante attribuzione proporzionale in base agli importi di cui alla lettera a) per la parte non individuabile né divisibile fra le gestioni".

Nel prospetto che segue, l'ammontare complessivo delle predette spese viene analizzato per grandi aggregati.

AGGREGATI	2001	2002
	(in migliaia di euro)	
SPESE PER IL PERSONALE (dirette e indirette).....	35	40
SPESE PER SERVIZI AFFIDATI AD ALTRI ENTI:		
- Poste e Banche.....	0	0
-Altri Enti.....	-	-
SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E TELEFONICHE.....	2	2
ILLUMINAZIONE, FORZA MOTRICE, RISCALDAMENTO, PULIZIA, VIGILANZA, MANUT/NE E ADATTAMENTO STABILI	3	4
SPESE PER ACCERTAMENTI SANITARI.....	0	0
SPESE LEGALI.....	0	14
SPESE PER SERVIZI INFORMATICI..... (comprese quote ammortamento)	1	1
ALTRE SPESE.....	17	3
<b>T O T A L E.....</b>	<b>58</b>	<b>64</b>
<i>meno RECUPERI.....</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
<i>meno RESIDUI INSUSSISTENTI.....</i>	<i>..</i>	<i>..</i>
<b>T O T A L E N E T T O.....</b>	<b>56</b>	<b>61</b>

**RISULTATO DI ESERCIZIO** - L'esercizio 2002 - come già detto in premessa - si riassume in un complesso di entrate per 797 mgl. e di uscite per 115 ml. con una eccedenza delle entrate di 682 mgl. che costituisce l'avanzo economico.

\*\*\*\*\*

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

	Situazione patrimoniale		Variazioni
	1° gennaio	31 dicembre	
	(migliaia di euro)		
<b><u>ATTIVITA'</u></b>			
-Credito in c/c verso l'Inps.....	3.732	4.177	444
-Quote part. invest. patr. Unitari.....	172	298	127
-Quota part. acq. imm. Strumentali...	4	4	0
-Residui attivi.....	---	151	151
<b>TOTALE ATTIVITA'</b> .....	<b>3.908</b>	<b>4.629</b>	<b>722</b>
<b><u>PASSIVITA'</u></b>			
-Residui passivi.....	70	107	37
-Debiti di finanziamento.....	5	5	0
-Rimanenze passive di esercizio.....	283	285	2
<b>TOTALE PASSIVITA'</b> .....	<b>358</b>	<b>397</b>	<b>39</b>
<b><u>PATRIMONIO NETTO</u></b>			
Avanzo.....	3.550	4.232	682

In merito alle principali partite dello stato patrimoniale si precisa quanto segue.

**CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS** - Il conto corrente che il Fondo intrattiene con l'Istituto evidenzia un credito di 4.177 mgl. con un aumento di 444 mgl. rispetto a quello del precedente esercizio.

**QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI** - Figura per 298 mgl. ed attiene alla quota di competenza della gestione in relazione alle disponibilità finanziarie impiegate nei diversi investimenti.

**QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI** - L'importo di 4 mgl. rappresenta la quota parte del valore degli immobili strumentali evidenziato nel bilancio dell'Istituto, attribuita al Fondo ai sensi dell'art. 38 del già citato Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

**RESIDUI PASSIVI** - Risultano iscritti per 107 mgl. e riguardano esclusivamente il debito verso i beneficiari di prestazioni per le rate di pensione rimaste da pagare al 31 dicembre 2002.

**RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO** - Ammontano a complessivi 285 mgl. e riguardano per 33 mgl. il fondo di riserva per le pensioni da liquidare e per 252 mgl. il fondo di copertura delle pensioni di cui si fornisce, nel prospetto seguente, un'analisi per categoria.

descrizione	Consistenza Al 1° gennaio	Variazioni	Consistenza Al 31 dicembre
Fondo copertura delle pensioni:			
-di vecchiaia..	72.871	- 4.326	68.545
-di invalidità.	51.110	- 3.993	47.117
-ai superstiti.	125.761	10.378	136.139
Totale.....	249.742	2.059	251.801

**PATRIMONIO NETTO** - Per effetto dell'avanzo economico di 682 mgl., il patrimonio netto passa dai 3.550 mgl. all'inizio dell'anno ai 4.232 mgl. di fine esercizio.

16 LUG. 2003

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA CONTABILITA' E BILANCIO

IL DIRETTORE GENERALE f.f.

**RENDICONTO**

**FONDO DI PREVIDENZA DELLE  
STATO PATRIMONIALE**  
(in unità)

ATTIVITA'	Consistenza		Variazioni
	al 1° gennaio	al 31 dicembre	
1 CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS	3.732.481	4.176.628	444.147
2 QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI.....	171.776	298.437	126.661
3 QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI	3.640	3.868	228
4 RESIDUI ATTIVI Crediti per prestazioni da recuperare.....	14	150.690	150.676
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>3.907.911</b>	<b>4.629.623</b>	<b>721.712</b>



**ISCRIZIONI COLLETTIVE**  
**AL 31 DICEMBRE 2002**  
 di euro)

	PASSIVITA'	Consistenza		Variazioni
		al 1° gennaio	al 31 dicembre	
<b>1</b>	<b>RESIDUI PASSIVI</b>	<b>70.530</b>	<b>107.382</b>	<b>36.852</b>
	Debiti verso lo Stato ai sensi dell'art. 1 duodecies della legge n. 641/1978.....	1	0	-1
	Debiti verso gli IPAS, per contribuzioni .....	7	0	-7
	Debiti verso beneficiari di prestazioni .....	70.522	107.382	36.860
<b>2</b>	<b>DEBITI DI FINANZIAMENTO</b>			
	Debito verso il RAI per oneri relativi alle leggi n. 336/70 e 824/71, da rimborsare.....	4.533	4.533	0
<b>3</b>	<b>RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO</b>	<b>282.758</b>	<b>285.221</b>	<b>2.463</b>
	Fondo per la copertura delle pensioni.....	249.742	251.801	2.059
	Fondo di riserva per le pensioni da liquidare.....	33.016	33.420	404
	<b>TOTALE PASSIVITA'.....</b>	<b>357.821</b>	<b>397.136</b>	<b>39.315</b>
<b>4</b>	<b>PATRIMONIO NETTO.....</b>	<b>3.550.090</b>	<b>4.232.487</b>	<b>682.397</b>
	<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>3.907.911</b>	<b>4.629.623</b>	<b>721.712</b>

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

IL VICE COMMISSARIO  
 GIANCARLO FILOCAMO

## FONDO DI PREVIDENZA DELLE

## BILANCIO CONSUNTIVO

(importi in

ENTRATE	PREVENTIVO 2002		CONSUNTIVO
	1 <sup>a</sup> nota variazione	aggiornato	2002
1 CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI .....	4.132	3.100	3.058
2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE - Recupero di prestazioni .....	5.165	0	8.061
3 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI - Diverse .....	310	227	212
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	9.607	3.327	11.331
4 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI.....	252.783	212.564	169.785
5 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	193	154	206
6 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE	829.787	461.925	615.824
- Plus valore di immobili alienati .....	829.787	0	173.759
- Rimborso danni di guerra.....	0	198	35
- Prelievo per eccedenza del Fondo oscillazione titoli.....	0	0	-
- Prelievo dal Fondo ammortamento immobili.....	0	0	333
- Plus valore ed eccedenza fondo ammortamento immobili ceduti alla S.C.I.P.	0	461.727	441.697
7 PRELIEVO DA FONDI E RISERVE TECNICHE - Prelievo dal Fondo di copertura pensioni.....	19.958	21.653	-
COMPONENTI ECONOMICHE.....	1.102.721	696.296	785.815
TOTALE DELLE ENTRATE.....	1.112.328	699.623	797.146