

iv) Titoli e gestioni patrimoniali

Gli investimenti mobiliari al 31/12/2001 sono pari a Lit.554.559.184.027 e si riferiscono a:

Tipologia	valore al 31/12/2001
Titoli di Stato	10.371.872.288
Obbligazioni	508.212.755.238
Gestioni patrimoniali	35.974.556.501
Totale	554.559.184.027

La categoria delle obbligazioni si compone di obbligazioni fondiarie per Lit./ml 55.839, obbligazioni strutturate per Lit/ml 75.603, obbligazioni non quotate per Lit/ml 224.392 ed obbligazioni quotate per Lit/ml 152.379.

Gli investimenti mobiliari, ripartiti nelle categorie relative ai titoli emessi o garantiti dallo Stato, obbligazioni e gestioni patrimoniali sono esposti al minore valore fra costo di acquisto e valore di mercato.

I titoli obbligazionari non quotati sono esposti al costo di acquisto.

Nel corso dell'anno sono state chiuse le Gestioni Patrimonio Mobiliare esistenti presso U.B.S. Italia S.p.a, Banca di Credito Cooperativo di Roma e Banca Fideuram.

v) Operazioni Finanziarie

Le operazioni finanziarie in corso con gli Istituti di Credito al 31.12.2001 riportano un saldo pari a Lit.195.031.010.250 che si incrementa di Lit.134.596.080.875 rispetto all'esercizio 2000, tale incremento è dovuto principalmente alla chiusura delle GPM così come sopra riportato.

Il saldo si compone di Lit.193.533.055.549 relativi a polizze finanziarie assicurative a capitalizzazione e di Lit.1.497.954.701 relativi ad operazioni di pronti contro termine su titoli.

vi) Ratei Attivi

I ratei attivi iscritti in bilancio per Lit.18.846.651.928 si riferiscono agli interessi netti maturati sui Titoli, sulle Gestioni Patrimoniali e sulle altre operazioni finanziarie al 31.12.2001.

Nel dettaglio tali ratei si compongono come segue.

Ratei attivi	Valori in Lit/ml
Titoli in GPM	10
Titoli obbligazionari	9.016
Polizze a capitalizzazione finanziaria	6.935
Titoli strutturati	2.703
Dietimi di acquisto su Titoli	182
Totale	18.846

vii) Crediti

I crediti iscritti a bilancio per Lit.113.350.840.450 trovano come contropartita nel passivo un Fondo svalutazione crediti di Lit.43.663.570.339.

I crediti sono stati valutati al presunto valore di realizzo sulla base del grado di esigibilità determinato anche dal trend storico degli incassi. Per tali motivi si è ritenuto prudenzialmente di effettuare un accantonamento al Fondo svalutazione crediti nel bilancio 2001 di Lit.27.991.135.635.

viii) Mutui - prestiti

Le entrate per interessi ed altri proventi dei mutui con garanzia ipotecaria ammontano a Lit.2.412.084.094 con una differenza in meno nei confronti dell'esercizio 2000 di Lit.312.575.322 pari al 11,47%.

Le entrate per interessi ed altri proventi dei mutui con garanzia ipotecaria per dilazioni ex legge 168/82 ammontano a Lit.260.401.836, con una differenza in meno, nei confronti dell'esercizio 2000, di Lit.58.156.616 pari al 18,26%.

La riduzione dei proventi derivanti da mutui è conseguenza della riduzione, dovuta ai rimborsi, della linea capitale relativa ai mutui in essere.

Le entrate per interessi ed altri proventi dei prestiti agli iscritti e al personale ammontano a Lit.705.026.406 con un incremento di Lit.6.470.138 rispetto all'esercizio 2000.

ix) Interessi su conti correnti

L'importo realizzato nel 2001 per interessi sui conti correnti, depositi ed anticipazioni è di Lit.1.165.933.289, inferiore di Lit.702.773.585 nei confronti dell'esercizio 2000.

x) Altre entrate

Le entrate per proventi del periodico "Previdenza Agricola", iscritte nel capitolo 8, sono risultate pari a Lit.321.378.508.

Le poste correttive e compensative di spese correnti ammontano a Lit.8.830.197.320 di cui Lit.7.512.861.490 risultano effettivamente rimosse.

Recuperi di prestazioni	2.583.888.119
Recupero spese sostenute per la gestione immobili	5.446.626.936
Recupero spese sostenute per le Gestioni Separate	570.426.110
Recuperi di spese legali e diversi	229.256.155
TOTALE	8.830.197.320

xi) Rendimenti finanziari

Tenendo conto dei proventi del patrimonio mobiliare, dei ratei attivi e degli oneri e ricavi connessi alla cessione delle GPM, il rendimento per il 2001 è stato pari al 3,24%, calcolato come rapporto tra il rendimento netto degli investimenti, pari a Lit.23.128.848.939, e la media dei capitali investiti all'inizio ed alla fine dell'esercizio 2001, pari a Lit.713.999.133.276.

B - SPESE

i) Fondo per il trattamento di fine rapporto

Nel corso del 2001, le uscite della gestione afferente al regolamento del Fondo per il trattamento di fine rapporto sono state pari a Lit.66.660.436.000, così ripartite:

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	U S C I T E 2001	U S C I T E 2000	VARIAZIONE
Liquidazioni T.F.R. e anticipazioni sul T.F.R.	61.062.241.000	59.472.200.000	1.590.041.000
Rimborso contributi ex art. 3, terzo e quarto comma, del regolamento	3.899.540.000	1.163.495.000	2.736.045.000
Acconto imposta sostitutiva su T.F.R.	1.698.655.000	0	1.698.655.000
TOTALE	66.660.436.000	60.635.695.000	6.024.741.000

La spesa per le prestazioni per il trattamento di fine rapporto risulta superiore del 9,94 % rispetto alle risultanze dell'esercizio 2000 (Lit.60.635.695.000) ed inferiore dello 0,51 % rispetto alla cifra stanziata nel bilancio di previsione di quello in esame (Lit.67.000.000.000) ed in cifra assoluta di Lit.339.564.000.

La somma rimborsata ex art. 3, 3° e 4° comma, del Regolamento per indebito versamento di contributo, riguarda n° 11 Ditte, che, in ottemperanza a specifici atti di autorità o a disposizioni di legge, sono state assoggettate a diverso inquadramento previdenziale e conseguentemente hanno risolto il rapporto assicurativo con l'ENPAIA. L'importo complessivo è risultato comunque molto più elevato rispetto ai valori riscontrati nell'anno precedente; solo il rimborso riguardante una ditta è stato pari a Lit.3.480.835.000.

Il Fondo ha inoltre sostenuto l'onere relativo all'acconto dell'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni del trattamento di fine rapporto ex D. Lgs. 47/2000 nell'importo di Lit.1.698.655.000.

ii) Fondo di previdenza

FONDO DI PREVIDENZA: QUOTA RISPARMIO	U S C I T E 2001	U S C I T E 2000	VARIAZIONE
N° 1.837 determinate con il sistema a "capitalizzazione"	16.079.613.000	14.096.596.000	1.983.017.000
N° 283 determinate con il sistema a "ripartizione"	16.321.955.000	20.556.947.000	-4.234.992.000
N° 28 prestazioni suppletive di quote liquidate in esercizi precedenti	31.811.000	71.300.000	-39.489.000
TOTALE	32.433.379.000	34.724.843.000	-2.291.464.000

Le liquidazioni delle quote in capitale del Fondo di previdenza, pari a Lit.32.433.379.000, contenute nei limiti dello stanziamento previsto nel bilancio di previsione di Lit.32.500.000.000, inferiori di Lit.2.291.464.000 (-6,60%) rispetto al corrispondente dato del 2000 (Lit.34.724.843.000) sono ripartite come segue:

- per quote ex art. 6 del Regolamento al raggiungimento del 65° anno di età (n. 40 erogazioni) Lit.2.156.597.000
- per quote liquidate ex art. 6 del Regolamento prima del 65° anno di età (n. 2.080 erogazioni) Lit.30.244.971.000
- n° 28 suppletive di quote liquidate in esercizi precedenti Lit.31.811.000

L'analisi dei dati, rispetto a quelli corrispondenti del 2000, evidenzia che:

- l'aumento delle uscite riguardanti i casi definiti con il sistema a "ripartizione" (pari a Lit.20.556.947.000 con costo medio Lit.50.883.532 nel 2000; pari a Lit.16.321.955.000 con costo medio Lit.57.674.752 nel 2001) dipende dal minor numero dei casi trattati;
- le uscite relative alle liquidazioni definite con il sistema a "capitalizzazione" sono al contrario superiori rispetto a quelle del 2000 (pari a Lit.14.096.596.000 con costo medio Lit.7.977.700 nel 2000; pari a Lit.16.079.613.000 con costo medio Lit.8.753.191 nel 2001). Tale aumento è da attribuire all'incremento del numero dei casi trattati e del costo medio unitario.

Si sottolinea, inoltre, che nel corso del 2001, la gestione ha dovuto sopportare maggiori oneri di spesa riconducibili a cessazione del rapporto assicurativo per il venir meno dei presupposti iscritti all'Ente, comportanti l'automatica liquidazione

del trattamento del fondo di previdenza in favore degli iscritti transitati in altri settori previdenziali.

Da un confronto tra i due sistemi di liquidazione emerge che quello a "capitalizzazione", assorbe il 49,58% delle uscite, mentre le liquidazioni effettuate con il sistema a "ripartizione" assorbono il 50,32%.

FONDO DI PREVIDENZA: RISCHIO MORTE E INVALIDITA' PERMANENTE	U S C I T E 2001	U S C I T E 2000	VARIAZIONE
Liquidazioni per invalidità: (n°5)	1.108.644.000	91.194.000	1.017.450.000
Liquidazioni per decesso: (n° 23)	2.769.084.000	2.989.947.000	-220.863.000
TOTALE	3.877.728.000	3.081.141.000	796.587.000

La spesa per la liquidazione degli assegni di morte e per invalidità permanente totale ed assoluta ammonta a Lit.3.877.728.000 (n. 28 casi). Di detta spesa Lit.1.321.386.000 (n. 8 casi) si riferiscono ad eventi verificatisi nell'anno 2000 e Lit.2.556.342.000 (n. 20 casi) nell'anno 2001

Nel 2001 sono state accolte cinque richieste di riconoscimento di indennità per invalidità permanente totale ed assoluta.

Per onorari medici è stata sostenuta la spesa di Lit.3.082.000.

iii) Prestiti

Nel corso del 2001 sono stati erogati prestiti per Lit. 5.844.294.000 di cui Lit.2.898.200.000 in favore n.305 assicurati iscritti alla gestione ordinaria e Lit.2.781.738.000 in favore di 241 dipendenti dei consorzi di bonifica.

iv) Assicurazione contro gli infortuni professionali ed extra-professionali

ASSICURAZIONE CONTRO GLI INFORTUNI PROFESSIONALI ED EXTRA PROFESSIONALI	U.S.C.I.T.E. 2001	U.S.C.I.T.E. 2000	VARIAZIONE
Indennità per n° 2 casi di morte	1.120.059.000	3.454.104.520	-2.334.045.520
Indennità per n° 118 casi di invalidità permanente: (costo medio unitario Lire 39.947.025)	4.713.749.000	5.693.199.000	-979.450.000
Indennità per danno biologico	0	0	0
Indennità per n° 3 casi di invalidità permanente per malattia professionale	186.389.000	119.965.000	66.424.000
Indennità giornaliera per trattamento economico da invalidità temporanea assoluta: (N° 17.966 giornate indennizzate)	2.213.369.000	2.121.518.700	91.850.300
Indennità giornaliera per ricoveri: (N° 596 giornate indennizzate)	41.720.000	67.410.000	-25.690.000
Spese funerarie: (N° 1)	2.000.000	0	2.000.000
Contributo per cure	0	0	0
Contributo per protesi	0	0	0
Spese per vitalizi: (N° 16)	153.288.000	158.763.000	-5.475.000
TOTALE	8.430.574.000	11.614.960.220	-3.184.386.220

Nell'anno 2001 sono stati liquidati n. 2 casi mortali per un importo complessivo di Lit.1.120.059.000. I casi indennizzati riguardano eventi accaduti nell'anno in questione.

Per un caso accaduto nel 1999, siano ancora in attesa di ricevere informazioni dagli eredi circa l'attribuzione della quota di Lit.65.848.000.

Nel 2001, inoltre, sono stati liquidati tre casi di malattia professionale per un importo complessivo di Lit.186.389.000.

I casi indennizzati riguardano un evento denunciato nell'anno, un aggravamento di patologia, già riconosciuta assistibile, ed un caso denunciato nel 1993 per la cui liquidazione è stato necessario attendere l'esito del giudizio instaurato dall'assicurato nei confronti della Fondazione.

L'esborso per l'indennità per invalidità permanente è sensibilmente diminuito (17,20%) rispetto al precedente anno finanziario in conseguenza del minor numero di casi ammessi ad indennizzo (n. 118 casi rispetto ai n. 148 casi dell'anno precedente).

L'esborso per l'indennità giornaliera per invalidità temporanea assoluta ha avuto un incremento (4,33%) in relazione al maggior numero di giornate ammesse ad

indennizzo (n. 17.966 giornate contro n. 17.488 giornate per il 2000) e agli intervenuti aumenti retributivi.

Nell'anno 2001 è stata, inoltre, sostenuta la spesa di Lit.153.288.000 per vitalizi a favore di n. 16 assicurati a cui è stata riconosciuta una invalidità superiore al 66% (n. 4 casi con invalidità compresa tra il 66% e l'80% e n. 12 casi con invalidità più elevata).

Nulla è stato pagato per le prestazioni previste dal regolamento entrato in vigore il 1 luglio 2001 a titolo di invalidità per danno biologico, per contributo per cure e per contributo per protesi.

Gli infortuni occorsi nel 2001 e regolarmente denunciati sono stati 1.076 di cui 559 professionali, 505 extra-professionali e 12 malattie professionali.

Nell'anno 2001 sono state recuperate, a seguito di azioni di surrogazione esercitate nei confronti del terzo responsabile, complessive Lit.2.342.359.166 (2000: Lit.1.277.787.537) e a seguito di accertamenti contabili, effettuati direttamente dall'ufficio infortuni, sulle situazioni contributive delle aziende, sono state trattenute in conto contributi le somme dovute per indennità giornaliera da infortunio, per un ammontare complessivo di Lit.89.127.000 (2000: Lit.107.761.000).

Per la consulenza medico-legale nell'anno 2001 è stata sostenuta la spesa complessiva di Lit.94.651.000, in cui è compresa la somma di Lit.805.000, pagata in conto residui 2000.

Confronto delle entrate e uscite riepilogo generale per gestione

DESCRIZIONE	ENTRATE		USCITE	
	RISCOSSO	RESIDUI DA RISCOUTERE	2001	2000
Fondo per il T.F.R.	61.449.954.036	17.469.410.734	66.660.436.000	60.635.695.000
Fondo di Previdenza - Rischio Morte/Invalidità	12.239.349.479	3.545.672.798	3.877.728.000	3.081.141.000
Fondo di Previdenza - Quota Risparmio	36.718.045.396	10.637.017.712	32.433.379.000	34.724.843.000
Assicurazioni Infortuni	13.766.445.426	3.970.907.859	8.430.574.000	11.614.960.220
Addizionale	4.967.019.736	1.424.842.054		
TOTALI	129.140.814.073	37.047.851.157	111.402.117.000	110.056.639.220

Spese per prestazioni del fondo di accantonamento del trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali

Si rinvia alla apposita relazione.

v) Spese generali di amministrazione

Le spese generali di amministrazione ammontano a Lit. 15.750.161.284.

Spese finanziarie	
Spese per gli organi dell'Ente	880.403.866
Spese per il personale in attività di servizio	9.183.522.410
Oneri per il personale in quiescenza	682.260.940
Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	4.038.026.796
Totale spese finanziarie	14.784.214.012

Spese non finanziarie iscritte nel conto economico	
Quota per adeguamento del Fondo TFR del personale e indennità buonuscita al personale cessato dal servizio	560.654.272
Quota ammortamento immobilizzazioni tecniche	405.293.000
Totale spese non finanziarie	965.947.272
Totale	15.750.161.284

Le immobilizzazioni tecniche sono ammortizzate annualmente in quote costanti in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. Le aliquote annue di ammortamento sono pari al 20%.

Gli immobili da reddito e l'immobile funzionale adibito a sede della Fondazione non sono ammortizzati in quanto si ritiene che le notevoli spese di manutenzione e miglioria ordinarie sostenute ogni anno facciano sì che il loro valore residuo rimanga conservato nel tempo e non sia inferiore al valore a cui sono iscritti in bilancio.

Nel 2001 le spese generali di amministrazione nel loro complesso sono aumentate di Lit.1.189.909.448 pari al 8,17% rispetto al 2000 come risulta dal seguente raffronto:

Descrizione	2001	2000	Differenza
Spese per gli organi dell'Ente	880.403.866	912.599.431	-32.195.565
Spese per il personale in attività di servizio	9.183.522.410	8.161.099.869	1.022.422.541
Oneri per il personale in quiescenza	682.260.940	693.658.531	-11.397.591
Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	4.038.026.796	3.841.195.618	196.831.178
Spese non finanziarie iscritte nel conto economico	965.947.272	951.698.387	14.248.885
Totale	15.750.161.284	14.560.251.836	1.189.909.448

In particolare le spese per il personale risultano così costituite:

Descrizione	2001	2000	Differenza
Stipendi ed altri assegni fissi, compensi per lavoro straordinario e incentivi	6.929.838.190	6.301.097.672	628.740.518
Oneri per assicurazioni sociali	1.976.262.362	1.550.444.533	425.817.829
Assegni vitto in sostituzione del servizio mensa	260.632.563	268.497.048	-7.864.485
Indennità e rimborso spese di trasporto	16.789.295	41.060.616	-24.271.321
Totale	9.183.522.410	8.161.099.869	1.022.422.541
Quota adeguamento TFR	560.654.272	491.539.827	69.114.445
Corsi di formazione	153.672.159	114.304.400	39.367.759
Totale spese per il personale	9.897.848.841	8.766.944.096	1.130.904.745

Il numero medio dei dipendenti nell'esercizio 2001 ripartito per categorie è il seguente:

	2001	2000	Variazioni
Dirigenti	4	4	0
Impiegati	116	119	-3
Portieri e pulitori	46	48	-2
Totale	166	171	-5

vi) Spese per l'amministrazione degli immobili

Le spese per l'amministrazione del patrimonio immobiliare ammontano a Lit.24.915.189.240 ed in dettaglio risultano così composte:

Spese finanziarie		
Spese per il personale di custodia	1.736.768.304	
Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	8.863.647.840	
Oneri tributari	14.202.798.148	
Totale		24.803.214.292

Spese non finanziarie		
Quota per adeguamento del trattamento di fine rapporto al personale di custodia		111.974.948
Totale		24.915.189.240

Rispetto all'esercizio precedente si riscontra una minore spesa di Lit.202.472.488 così ripartita :

Descrizione	2001	2000	Differenza
Spese per il personale addetto al servizio di portierato	1.790.505.504	1.716.519.170	73.986.334
Quota per adeguamento del trattamento di fine rapporto al personale di custodia	111.974.948	113.031.316	-1.056.368
Manutenzione ordinaria e straordinaria immobili ed impianti	4.710.413.645	4.877.488.142	-167.074.497
Utenze ed assicurazioni	1.331.668.749	1.708.833.185	-377.164.436
Spese per il servizio di riscaldamento	1.506.655.792	1.855.698.904	-349.043.112
Oneri tributari	14.202.798.148	13.041.925.252	1.160.872.896
Spese varie e compensi per speciali incarichi e pareri	397.367.499	1.059.848.849	-662.481.350
Spese per la partecipazione a condomini e consorzi	732.028.349	630.142.085	101.886.264
Spese varie di amministrazione immobili	131.776.606	114.174.825	17.601.781
Totale	24.915.189.240	25.117.661.728	-202.472.488

vii) Attività Manutenzione Ordinaria e Straordinaria

Il 2001 è stato un anno in cui in linea con le impostazioni operative degli anni precedenti, si è proseguito nell'intenso lavoro di riorganizzazione dell'attività in ordine ad una maggiore ottimizzazione delle risorse a disposizione ed in riferimento ad una rinnovata sensibilità per le problematiche connesse anche con la redditività del patrimonio immobiliare.

Dall'esame del consuntivo dell'attività svolta, si rileva come sia stato trattato un volume di richieste di interventi da parte degli inquilini pari a circa 1.762 segnalazioni contro circa 1.782 segnalazioni pervenute nel corso dell'esercizio 2000.

In considerazione delle dismissioni dei complessi di via del Fontanile Arenato e via Mario Borsa, il volume degli interventi trattati dagli uffici risulta in proporzione leggermente superiore a quanto conseguito nel corso dell'anno passato.

Tale dato di fatto scaturisce da una maggiore e più assidua presenza del personale tecnico presso i complessi immobiliari tesa a produrre servizi più tempestivi e qualificati verso gli inquilini, incidendo inoltre la progressiva vetustà del patrimonio immobiliare che richiede maggiori interventi di manutenzione.

Contabilmente si registrano a consuntivo, i seguenti impegni relativi al capitolo di spesa riguardante i lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria per l'anno 2001:

Cap.30: Manutenzione Ordinaria e Straordinaria immobili ed impianti Lit.4.710.413.645 a fronte di una somma preventivata pari ad Lit.4.900.000.000. Rispetto all'anno precedente, si riscontra un contenimento della spesa globale di circa il 3,43% rispetto alle somme impegnate nel 2000 pari a complessivi Lit.4.877.488.142.

Nel corso dell'anno sono proseguite le verifiche relativamente al mercato immobiliare al fine di individuare migliori condizioni reddituali per le unità locate o da locare, con speciale riferimento ai rinnovi contrattuali o ai nuovi a canoni prossimi a quelli di libero mercato.

Il processo di monitoraggio ed ottimizzazione della manutenzione ordinaria correlato anche al controllo della redditività di ogni complesso immobiliare ha definito l'esigenza di costituire un "libretto di manutenzione" per ciascun edificio facente parte del patrimonio immobiliare della Fondazione.

In particolare, gli uffici della manutenzione hanno messo a punto un documento tipo composto da informazioni di natura tecnico, economica e descrittiva che, oltre a costituire un prezioso riferimento ed ausilio di carattere anagrafico-contabile, sarà in grado di individuare anche i costi reali di manutenzione sostenuti per ogni singola unità immobiliare locabile.

Sono stati avviati anche i lavori di ristrutturazione dei prospetti e dei lastrici solari della Sede attualmente ancora in fase di completamento, nonché di riqualificazione degli spazi interni.

Per quanto attiene gli adeguamenti normativi, sono stati intrapresi degli interventi di adeguamento antincendio in numerose autorimesse di proprietà nonché è proseguito il costante aggiornamento dei numerosi impianti elevatori presenti negli stabili di proprietà della Fondazione.