

ISTITUTO POSTELEGRAFONICI

Relazione al Bilancio Consuntivo 2001

Tabelle allegate.

RELAZIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2001 DELL' IPOST

Premessa

L'Istituto Postelegrafonici è l'Ente di Previdenza del personale del gruppo Poste S.p.A.

Nell'esercizio finanziario 2001 sono state pagate pensioni a n. 107.384 pensionati, per un totale di lire 2.824 miliardi, di cui lire 922 miliardi anticipate per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pertanto l'onere netto a carico dell'Ipost è stato di lire 1.902 miliardi.

I lavoratori postali iscritti al Fondo Quiescenza dell'Ente erano al 31.12.2001 n° 176.980, a fronte dei quali sono state accertate entrate contributive pari a lire 2.525 miliardi.

La differenza positiva di lire 623 miliardi, tra le pensioni a carico Ipost e le entrate contributive, evidenzia l'indicativo rapporto positivo della gestione Quiescenza.

Il rapporto iscritti/pensionati per il 2001 è di 1,65, pertanto per ogni pensionato ci sono 1,65 lavoratori che pagano i contributi previdenziali.

L'evento che ha caratterizzato la gestione dell'esercizio finanziario 2001 è stata la cartolarizzazione di parte degli immobili dell'ente, in ottemperanza del decreto legge n. 351 del 23 settembre 2001, convertito nella legge 410 del 23 novembre 2001.

L'Ente ha un organico di 321 persone alla data del 31.12.2001.

CONTO CONSUNTIVO 2001

Il conto consuntivo dell'Ipost è stato redatto in conformità alle disposizioni del D.P.R. 696/79.

Per effetto delle problematiche legate alla cartolarizzazione degli immobili, la presentazione dello stesso è stata rinviata alla data odierna, invece che al 30.04.2001.

Il rendiconto finanziario consolidato dell'esercizio 2001 evidenzia un avanzo di parte corrente di lire 683,543 miliardi ed un avanzo finanziario di competenza di lire 634,822 miliardi.

L'avanzo corrente è la risultanza della somma algebrica degli avanzi di lire 695,049 miliardi ed il disavanzo di lire 11,505 miliardi della gestione Cassa Integrativa. Il prospetto che segue evidenzia il risultato delle singole gestioni.

AVANZI/DISAVANZI CORRENTI		
AVANZI:	Parziali	TOTALI
Gestione Quiescenza	555.142.705.815	
Gestione Assistenza	1.200.982.925	
Gestione Fondo Credito	132.949.021.057	
Gestione Mutualità	3.290.362.673	
Gestione Immobili	2.465.589.180	
Totale Avanzi	695.048.661.650	695.048.661.650
DISAVANZI:		
Gestione Cassa Integrativa	11.505.316.187	11.505.316.187
Totale Disavanzi	11.505.316.187	
AVANZO CORRENTE 2001		683.543.345.463

L'avanzo finanziario di competenza di lire 634,822 miliardi è determinato della somma algebrica fra gli avanzi pari a lire 705,431 miliardi ed il disavanzo di lire 70,609 miliardi della gestione Cassa Integrativa, come si evince dal prospetto che segue:

AVANZI:	Parziali	TOTALI
Gestione Quiescenza	534.547.883.799	
Gestione Assistenza	5.791.249.556	
Gestione Fondo Credito	106.203.308.063	
Gestione Mutualità	8.589.988.947	
Gestione Immobili	50.298.589.207	
Totale Avanzi	705.431.019.572	705.431.019.572
DISAVANZI:		
Gestione Cassa Integrativa	70.609.317.141	
Totale Disavanzi	70.609.317.141	70.609.317.141
AVANZO DI COMPETENZA 2001		634.821.702.431

Più dettagliatamente il sopra citato risultato è determinato dai seguenti componenti:

RENDICONTO FINANZIARIO -COMPETENZA 2001					
Gestioni	TOTALE ENTRATE	TOTALE SPESE	AVANZO FINANZIARIO	DISAVANZO FINANZIARIO	TOTALE AVANZO (+) DISAVANZO (-)
	(1)	(2)	(3)=(1-2)	(4)=(2-1)	5
Quiescenza	6.475.014.744.934	5.940.466.861.135	534.547.883.799		534.547.883.799
Buonuscita	398.123.998	398.123.998	0	0	0
Assistenza	24.531.300.833	18.740.051.277	5.791.249.556		5.791.249.556
Fondo Credito	231.686.583.461	125.483.275.398	106.203.308.063		106.203.308.063
Mutualità	109.749.942.967	101.159.954.020	8.589.988.947		8.589.988.947
Attività Sociali	73.221.440	73.221.440	0	0	0
Restanti Attività	26.766.539	26.766.539	0	0	0
Immobili	80.288.424.289	29.989.835.082	50.298.589.207		50.298.589.207
Cassa Integrativa	45.377.007.797	115.986.324.938		-70.609.317.141	-70.609.317.141
Totale	6.967.146.116.258	6.332.324.413.827	705.431.019.572	-70.609.317.141	634.821.702.431
			634.821.702.431		
Gestioni stralcio	498.111.977	498.111.977	0	0	0
Restanti gestioni	6.966.648.004.281	6.331.826.301.850	705.431.019.572	-70.609.317.141	634.821.702.431

Il risultato finanziario di competenza conseguito nel corrente esercizio, raffrontato con il risultato dell'esercizio 2000 e con le relative differenze, viene evidenziato nel prospetto che segue:

AVANZI/DISAVANZI DI COMPETENZA			
Gestioni	ESERCIZIO 2001	ESERCIZIO 2000	DIFFERENZA (2001-2000)
Quiescenza	534.547.883.799	647.333.660.507	-112.785.776.708
Buonuscita	0	0	0
Assistenza	5.791.249.556	-2.907.869.259	8.699.118.815
Fondo Credito	106.203.308.063	2.647.595.526	103.555.712.537
Mutualità	8.589.988.947	2.060.282.387	6.529.706.560
Attività Sociali Mense	0	0	0
Restanti Attività Soc.	0	0	0
Immobili	50.298.589.207	28.792.366.279	21.506.222.928
Cassa Integrativa	-70.609.317.141	82.318.508.063	-152.927.825.204
Totale	634.821.702.431	760.244.543.503	-125.422.841.072
Gestioni stralcio	0	0	0
Restanti gestioni	634.821.702.431	760.244.543.503	-125.422.841.072

La seguente tabella evidenzia, per ogni gestione, le risultanze del consuntivo raffrontate ai dati di previsione.

AVANZI/DISAVANZI DI COMPETENZA 2001:Raffronto previsione / consuntivo			
Gestioni	CONSUNTIVO 2001	Preventivo 2001	DIFFERENZA (Consuntivo- Preventivo)
Quiescenza	534.547.883.799	167.220.536.475	367.327.347.324
Buonuscita			0
Assistenza	5.791.249.556	-3.144.512.385	8.935.761.941
Fondo Credito	106.203.308.063	102.198.894.510	4.004.413.553
Mutualità	8.589.988.947	6.591.553.500	1.998.435.447
Attività Sociali Mense			0
Restanti Attività Soc.			0
Immobili	50.298.589.207	88.814.086.257	-38.515.497.050
Cassa Integrativa	-70.609.317.141	-86.171.605.000	15.562.287.859
Totale	634.821.702.431	275.508.953.357	359.312.749.074
<i>Gestioni stralcio</i>	0	0	0
Restanti gestioni	634.821.702.431	275.508.953.357	359.312.749.074

Rispetto alle previsioni, il risultato gestionale dell'esercizio 2001 (+359,312 mld.) è costituito dai maggiori avanzi per complessivi 397,828 mld. conseguiti dalle gestioni Quiescenza, Assistenza, Fondo Credito, Mutualità e Cassa Integrativa e dal minore avanzo della gestione Immobili (avanzo previsto 88,814 mld., avanzo conseguito 50,299 mld.).

Al raggiungimento di tale risultato hanno concorso, sempre con riferimento alle previsioni, le maggiori entrate correnti accertate (+ 192 mld. pari a +5,6%) e minori spese correnti (-187 mld. pari a -6%).

L'incremento dell'avanzo conseguito è in gran parte ascrivibile al risultato ottenuto dalla gestione Quiescenza che, a fronte di un avanzo finanziario previsto di lire 167 miliardi, l'avanzo accertato è stato di lire 534 miliardi (+ 367 mld.), determinato da minori spese correnti (- 176,031 mld.) e da maggiori entrate correnti (+191,114 mld.).

La situazione finanziaria complessiva al termine del corrente esercizio, può essere riassunta come segue:

<i>Avanzo di Amministrazione</i>	Consolidato	Gestioni stralcio	Restanti gestioni
Entrate di competenza 2001	+ 6.967.146.116.258	498.111.977	6.966.648.004.281
Avanzo di Amministrazione al 31.12.2000	+ 3.598.031.564.251	556.870.478.973	3.041.161.085.278
Spese di competenza 2001	- 6.332.324.413.827	498.111.977	6.331.826.301.850
<i>Variazione residui attivi</i>	+ -25.559.628.353	0	-25.559.628.353
<i>Insussistenza residui passivi</i>	+ 0	0	0
Avanzo di amministrazione al 31.12.2001	4.207.293.638.329	556.870.478.973	3.650.423.159.356

La situazione amministrativa , che è determinata dalle disponibilità liquide e dai residui attivi e passivi , è desumibile dal prospetto che segue. In tale prospetto sono evidenziati, per ogni gestione, i componenti che hanno concorso al risultato finale presente al termine dell'esercizio:

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA AL 31 DICEMBRE 2001				
Gestioni	CONSISTENZA FINALE DI CASSA	RESIDUI ATTIVI	RESIDUI PASSIVI	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1+2-3)
Quiescenza	1.661.533.810.438	1.640.489.719.589	294.944.305.520	3.007.079.224.507
Buonuscita	6.143.126.751	546.341.672.749	11.540.247.997	540.944.551.503
Assistenza	20.576.086.067	6.562.409.918	8.009.034.357	19.129.461.628
Fondo Credito	118.304.185.281	3.435.057.602	3.497.419.230	118.241.823.653
Mutualità	75.112.176.643	9.241.969.167	3.634.075.566	80.720.070.244
Attività Sociali	4.265.320.424	20.486.274.672	24.751.595.096	0
Restanti Attività	15.019.815.811	2.884.071.401	1.977.959.742	15.925.927.470
Immobili	319.121.684.077	57.209.166.876	5.139.697.937	371.191.153.016
Cassa Integrativa	22.302.248.940	34.298.067.654	2.538.890.286	54.061.426.308
Totale	2.242.378.454.432	2.320.948.409.628	356.033.225.731	4.207.293.638.329
Gestioni stralcio	25.428.262.986	569.712.018.822	38.269.802.835	556.870.478.973
Restanti gestioni	2.216.950.191.446	1.751.236.390.806	317.763.422.896	3.650.423.159.356

Di seguito viene illustrato l'avanzo di amministrazione conseguito al termine dell'esercizio raffrontato al precedente risultato dell'esercizio 2000; nella terza colonna della tabella vengono evidenziate, per ogni gestione, le relative differenze.

AVANZI DI AMMINISTRAZIONE			
Gestioni	ESERCIZIO 2001	ESERCIZIO 2000	DIFFERENZA (2001-2000)
Quiescenza	3.007.079.224.507	2.469.348.509.635	537.730.714.872
Buonuscita	540.944.551.503	540.944.551.503	0
Assistenza	19.129.461.628	13.338.212.072	5.791.249.556
Fondo Credito	118.241.823.653	12.038.515.590	106.203.308.063
Mutualità	80.720.070.244	72.130.081.297	8.589.988.947
Attività Sociali Mense	0	0	0
Restanti Attività Soc.	15.925.927.470	15.925.927.470	0
Immobili	371.191.153.016	334.800.637.985	36.390.515.031
Cassa Integrativa	54.061.426.308	139.505.128.699	-85.443.702.391
Totale	4.207.293.638.329	3.598.031.564.251	609.262.074.078
Gestioni stralcio	556.870.478.973	556.870.478.973	0
Restanti gestioni	3.650.423.159.356	3.041.161.085.278	609.262.074.078

Nella **tabella n.1** allegata, sono riportate le risultanze finanziarie di tutte le gestioni, come risultano dal bilancio consolidato.

ENTRATE CORRENTI ED IN CONTO CAPITALE

Le entrate correnti accertate pari a lire 3.646,242, rispetto alle previsioni di lire 3.453,812 miliardi, evidenziano un incremento di lire 192,450 miliardi (+5,6%) determinato da maggiori entrate per lire 193,450 miliardi compensate dalle minori entrate della Gestione Mutualità (-1,020 mld.).

Le maggiori entrate correnti si riscontrano nelle gestioni:

- Quiescenza +191,114 mld. (+5,8%) determinate da maggiori entrate contributive (+ 51,320 mld.), dal maggiore accertamento (+ 126,21 mld.) della quota di pensioni e

ricostituzioni INPS a carico rispettivamente del Ministero dell'Economia e delle Finanze e delle Poste SpA. e per recuperi di pensione (+13,304 mld.) superiori a quelli preventivati;

- Assistenza +0,013 mld. (+0,1%);
- Fondo Credito +0,097 mld. (+0,1%);
- Cassa Integrativa +0,763 mld. (+17%) dovute a maggiori redditi patrimoniali (+0,619 mld.) ed introiti vari (+0,242 mld.);
- Immobili +1,463 mld. (23,1%) conseguenti a maggiori accertamenti, rispetto alle previsioni, di redditi patrimoniali (+1,393 mld.) e recuperi vari (+0,070 mld.).

Le minori entrate correnti della gestione Mutualità -1,020 mld. (-9,3%) sono dovute ai minori interessi maturati sulle disponibilità detenute presso l'Istituto Cassiere per effetto del trasferimento avvenuto nel mese di Luglio 2001 di lire 63 miliardi dal Monte dei Paschi di Siena al conto corrente infruttifero della Tesoreria Centrale dello Stato, a seguito delle disposizioni che sono state emanate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze che ha incluso le disponibilità della gestione Mutualità nel plafond di Tesoreria.

Tali risultanze sono evidenziate dal prospetto che segue.

ENTRATE CORRENTI			
Gestioni	<i>PREVENTIVO 2001</i>	CONSUNTIVO 2001	DIFF. (Cons-Prev)
Quiescenza	3.286.233.812.000	3.477.348.227.321	191.114.415.321
Assistenza	10.334.725.000	10.347.364.548	12.639.548
Fondo Credito	135.417.000.000	135.514.026.688	97.026.688
Mutualità	10.989.600.000	9.969.485.950	-1.020.114.050
Immobili	6.344.000.000	7.806.589.414	1.462.589.414
Cassa Integrativa	4.493.000.000	5.256.188.868	763.188.868
Totale	3.453.812.137.000	3.646.241.882.789	192.429.745.789

Le entrate in conto capitale, rispetto alle previsioni, registrano minori entrate per complessive lire - 20,303 miliardi (-12,9%). Tale risultato scaturisce dalla somma algebrica fra le minori entrate che si riscontrano nelle gestioni:

- Quiescenza (-0,298 mld.) dovute ai minori rimborsi di prestiti e mutui edilizi al personale dell'Ente rispettivamente per lire - 0,066 mld. e lire -0,232 mld.
- Immobili (-41,786 mld.) determinato dal minore importo degli immobili oggetto della cartolarizzazione rispetto alle previste dismissioni;

mentre le maggiori entrate sono state realizzate delle gestioni:

- Cassa Integrativa (+12,309 mld.) da attribuire al trasferimento degli immobili cartolarizzati;
- Fondo Credito (+2,329 mld.) per maggiori rimborsi di piccoli prestiti e prestiti pluriennali;
- Mutualità (+1,852 mld.) per lire 1,176 mld. da attribuire al trasferimento dell'Hotel Abetina in Prunetta alla Società di cartolarizzazione e per lire 0,676 mld. di maggiori rimborsi di prestiti;
- Assistenza (+5,290 mld.) per la cartolarizzazione degli immobili.

La seguente tabella evidenzia le differenze dei dati consuntivi con quelli preventivati.

ENTRATE CONTO CAPITALE			
Gestioni	<i>PREVENTIVO 2001</i>	CONSUNTIVO 2001	DIFF. (Cons-Prev)
Quiescenza	482.671.000	184.530.778	-298.140.222
Buonuscita	0	0	0
Assistenza	0	5.290.402.693	5.290.402.693
Fondo Credito	37.300.000.000	39.629.445.566	2.329.445.566
Mutualità	16.510.676.000	18.362.830.341	1.852.154.341
Attività Sociali Mense			
Restanti Attività Soc.			
Immobili	92.000.000.000	50.213.637.004	-41.786.362.996
Cassa Integrativa	11.650.000.000	23.959.038.330	12.309.038.330
Totale	157.943.347.000	137.639.884.712	-20.303.462.288

SPESE CORRENTI ED IN CONTO CAPITALE

Per quanto attiene la spesa corrente, impegnata globalmente per lire 2.962,699 mld., sempre con riferimento alla situazione consolidata, si evidenziano, rispetto alle previsioni, minori spese per complessive lire **-187,580** (-6%). Tali decrementi di spesa si riscontrano in tutte le gestioni, come risulta dal seguente prospetto:

USCITE CORRENTI			
Gestioni	<i>PREVENTIVO 2001</i>	CONSUNTIVO 2001	DIFF. (Cons-Prev)
Quiescenza	3.098.237.366.525	2.922.205.521.506	-176.031.845.019
Buonuscita	0	0	0
Assistenza	12.746.597.385	9.146.381.623	-3.600.215.762
Fondo Credito	3.929.685.490	2.565.005.631	-1.364.679.859
Mutualità	7.796.382.500	6.679.123.277	-1.117.259.223
Attività Sociali Mense			
Restanti Attività Soc.			
Immobili	7.546.453.743	5.341.000.234	-2.205.453.509
Cassa Integrativa	20.022.045.000	16.761.505.055	-3.260.539.945
Totale	3.150.278.530.643	2.962.698.537.326	-187.579.993.317

Le suddette minori spese correnti, si riscontrano in tutte le gestioni in cui è articolato il bilancio dell'Ente.

- Quiescenza - 176,032 mld. (-5,7%) delle quali lire -75,512 miliardi di spese istituzionali, quanto a lire -83,756 miliardi dovute al mancato utilizzo dello stanziamento del cap. 542 "Fondo Riserva" e quanto a lire -16,764 miliardi dovute alle economie verificatesi in tutte le altre categorie di spese correnti. I dati previsionali 2001 delle spese istituzionali per il pagamento delle pensioni, in eccesso rispetto al dato consuntivo, sono stati determinati dalla incerta situazione dei pensionamenti alla data del 31.12.2001. Di fatto a quella data sono andati in pensione circa 10.459 lavoratori postali ed è stata disposta la creazione del Fondo Esuberi delle Poste S.p.A.
- Assistenza -3,600 mld. (-28,2%) verificatesi nella categoria 5° delle spese (-1,127 mld.), dal mancato utilizzo del fondo di riserva (-0,370 mld.), dalle economie delle spese per beni e servizi (-1,042 mld. di cui 0,771 mld. di manutenzione straordinaria immobili) e dalle economie riscontrabili in tutte le altre categorie di spese.
- Fondo Credito -1,365 mld. (-34,7%), per economie riscontrabili in tutte le categorie di spesa;

- Mutualità -1,117 mld. (-14,3%) per economie di spese conseguite nelle varie categorie;
- Immobili -2,205 mld. (-29,2%) per economie conseguite soprattutto nella categoria 4° delle spese " acquisto di beni e servizi" -2,046 mld.
- Cassa Integrativa -3,261 mld. (-16,3%) dovute principalmente a minori spese istituzionali (-2,344 mld.), a economie delle spese per beni e servizi (-0,450 mld.), ed al mancato parziale utilizzo del fondo riserva (-0,278 mld.).

Tutte le spese correnti , come risultano dal bilancio consolidato, sono state contenute nei limiti degli stanziamenti preventivati, ad eccezione di un esubero, rispetto agli stanziamenti previsti, verificatosi in relazione ai capitoli di seguito indicati:

Cap.325/1 "Contributo Fondo quiescenza" + L. 509.963.946 (interessano tutte le gestioni); trattasi di partite interne fra la Quiescenza che gestisce il fondo di tutto il personale Ipost e la quota posta a carico delle altre gestioni dell'Ente.

Cap. 532 " Abbuono interessi su prestiti" + L. 79.703.398 (gestione Fondo Credito e Mutualità); tali superi sono relativi alla contabilizzazione di abbuoni interessi riconosciuti all'atto delle estinzioni anticipate di prestiti, estinzioni richieste dai diretti interessati, le spese inerenti a tali abbuoni non sono facilmente preventivabili.

Le **spese in conto capitale**, rispetto alle previsioni, registrano maggiori spese per 0,393 miliardi imputabili alle gestioni Immobili e Cassa Integrativa .L'aumento di spesa registrato è conseguente agli impegni assunti da tali gestioni per rimborso delle caparre versate all'Ipost e da rifondere alla Società SCIP Srl che a seguito del Decreto Ministeriale 18/12/2001 è la proprietaria di parte degli immobili dell'Ente oggetto di cartolarizzazione.

La tabella seguente evidenzia i risultati conseguiti e le differenze rispetto ai dati previsionali.

USCITE IN CONTO CAPITALE			
Gestioni	<i>PREVENTIVO 2001</i>	CONSUNTIVO 2001	DIFF. (Cons-Prev)
Quiescenza	21.258.580.000	20.779.352.794	-479.227.206
Buonuscita	0	0	0
Assistenza	732.640.000	700.136.062	-32.503.938
Fondo Credito	66.588.420.000	66.375.158.560	-213.261.440
Mutualità	13.112.340.000	13.063.204.067	-49.135.933
Attività Sociali Mense			
Restanti Attività Soc.			
Immobili	1.983.460.000	2.380.636.977	397.176.977
Cassa Integrativa	82.292.560.000	83.063.039.284	770.479.284
Totale	185.968.000.000	186.361.527.744	393.527.744

Per quanto attiene la consistenza numerica del personale , sono presenti al 31.12.2001 n. 321 unità , n. 4 unità in meno rispetto al 31.12.2000.

Unità di personale	Al 31.12.2000	Al 31.12.2001	Differenza (01-00)
Totale	325	321	-4

La **tabella n.2** allegata riporta la consistenza numerica del personale al 31 dicembre 2001 applicata ai vari Servizi ed uffici dell'Ente e quella raffrontata alla dotazione organica.

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Nel prospetto che segue viene rappresentata la situazione patrimoniale consolidata, ove sono evidenziate le singole poste attive e passive raffrontate con le risultanze dell'esercizio 2000.

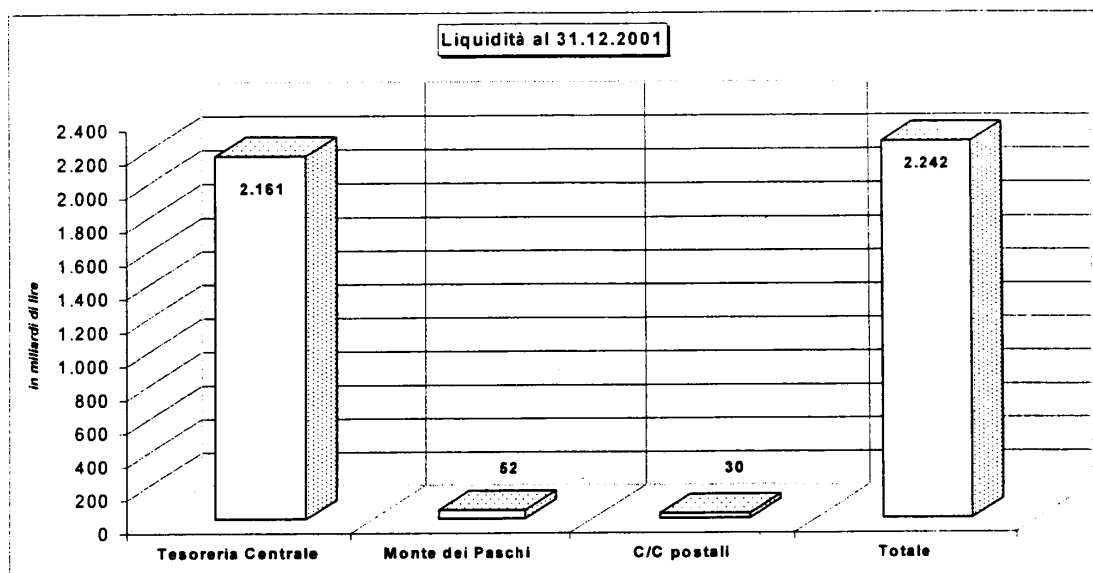
STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO	Esercizio 2.000	Variazioni (in + / in -)	Esercizio 2.001
Attivo			
DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.605.813.443.170	636.565.011.262	2.242.378.454.432
RESIDUI ATTIVI	2.324.567.174.957	-3.618.765.329	2.320.948.409.628
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	162.298.063.751	26.557.895.883	188.855.959.634
INVESTIMENTI MOBILIARI	0	82.350.000.000	82.350.000.000
IMMOBILI	154.622.701.734	-37.785.615.720	116.837.086.014
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	9.809.639.730	1.263.206.184	11.072.845.914
ALTRI COSTI PLURIENNALI	16.158.135.011	22.763.531.187	38.921.666.198
Totale attivo (a)	4.273.269.158.353	728.095.263.467	5.001.364.421.820
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	346.849.043.992	-338.133.961.979	8.715.082.013
Totale a pareggio	4.620.118.202.345	389.961.301.488	5.010.079.503.833
Passivo			
RESIDUI PASSIVI	332.349.053.876	23.684.171.855	356.033.225.731
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	21.209.926.050	22.055.494.761	43.265.420.811
FONDI DI ACCANTONAMENTO	7.969.116.374	48.427.660	8.017.544.034
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	36.295.031.395	-4.536.924.792	31.758.106.603
Totale passivo (b)	397.823.127.695	41.251.169.484	439.074.297.179
PATRIMONIO NETTO (d)	4.222.295.074.650	348.710.132.004	4.571.005.206.654
Totale a pareggio	4.620.118.202.345	389.961.301.488	5.010.079.503.833
Risultati differenziali:			
1-PATRIMONIO NETTO (a-b)	3.875.446.030.658	686.844.093.983	4.562.290.124.641
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	346.849.043.992	-338.133.961.979	8.715.082.013
PATRIMONIO NETTO (d)	4.222.295.074.650	348.710.132.004	4.571.005.206.654
2- NETTO (d-c)	3.875.446.030.658	686.844.093.983	4.562.290.124.641

La suddetta situazione patrimoniale consolidata evidenzia le seguenti poste patrimoniali.

Fondo finale di cassa di lire 2.242,378 e depositati :

- L. 2.161,3 miliardi sul conto corrente infruttifero n.20284 tenuto presso la Tesoreria Centrale dello Stato pari al 96,4% del totale liquidità;
- L. 29,5 miliardi depositati sui conti correnti postali (1,3%);

- L. 51,5 miliardi depositati presso l'Istituto Cassiere Monte dei Paschi di Siena (2,3%).
- Il grafico che segue mette in evidenza le liquidità dell'Ente al termine dell'esercizio in esame come sopra indicate .



Di seguito sono riportate , per ogni gestione, le consistenze di cassa all'inizio ed al termine dell'esercizio con le relative differenze.

Gestioni	FONDO CASSA		
	al 1.1.2001	al 31.12.2001	Differenza
	1	2	3 (2-1)
Quiescenza	1.178.385.824.833	1.661.533.810.438	483.147.985.605
Buonuscita	6.684.154.479	6.143.126.751	-541.027.728
Assistenza	18.941.413.551	20.576.086.067	1.634.672.516
*Fondo Credito	10.103.792.950	118.304.185.281	108.200.392.331
Mutualità	68.103.545.120	75.112.176.643	7.008.631.523
Attività Sociali Mense	5.595.467.011	4.265.320.424	-1.330.146.587
Restanti Attività Soc.	20.016.902.958	15.019.815.811	-4.997.087.147
Immobili	296.671.479.320	319.121.684.077	22.450.204.757
Cassa Integrativa	1.310.862.948	22.302.248.940	20.991.385.992
Totale	1.605.813.443.170	2.242.378.454.432	636.565.011.262
Gestioni stralcio	32.296.524.448	25.428.262.986	-6.868.261.462
Restanti Gestioni	1.573.516.918.722	2.216.950.191.446	643.433.272.724

* In particolare alla gestione Fondo Credito si è registrato un incremento di cassa dovuto principalmente al trasferimento di 100 miliardi dall'INPDAP, per contributi fondo credito come previsto dalla Legge Finanziaria 388/2000.

RESIDUI ATTIVI E PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO 2001

Le tabelle che seguono evidenziano, per ogni gestione, la consistenza dei residui all'inizio dell'esercizio ed al termine dello stesso con relative differenze.

Gestioni	RESIDUI ATTIVI		
	al 1.1.2001	al 31.12.2001	Differenza
	1	2	3 (2-1)
Quiescenza	1.561.185.652.473	1.640.489.719.589	79.304.067.116
<i>Buonuscita</i>	546.382.184.133	546.341.672.749	-40.511.384
Assistenza	1.274.249.345	6.562.409.918	5.288.160.573
Fondo Credito	4.302.204.347	3.435.057.602	-867.146.745
Mutualità	6.180.035.471	9.241.969.167	3.061.933.696
<i>Attività Sociali Mense</i>	20.653.893.934	20.486.274.672	-167.619.262
<i>Restanti Attività Soc.</i>	3.676.157.130	2.884.071.401	-792.085.729
Immobili	41.300.130.260	57.209.166.876	15.909.036.616
Cassa Integrativa	139.612.667.864	34.298.067.654	-105.314.600.210
Totale	2.324.567.174.957	2.320.948.409.628	-3.618.765.329
<i>Gestioni stralcio</i>	570.712.235.197	569.712.018.822	-1.000.216.375
Restanti Gestioni	1.753.854.939.760	1.751.236.390.806	-2.618.548.954

Gestioni	RESIDUI PASSIVI		
	al 1.1.2001	al 31.12.2001	Differenza
	1	2	3 (2-1)
Quiescenza	270.222.967.671	294.944.305.520	24.721.337.849
<i>Buonuscita</i>	12.121.787.109	11.540.247.997	-581.539.112
Assistenza	6.877.450.824	8.009.034.357	1.131.583.533
Fondo Credito	2.367.481.707	3.497.419.230	1.129.937.523
Mutualità	2.153.499.294	3.634.075.566	1.480.576.272
<i>Attività Sociali Mense</i>	26.249.360.945	24.751.595.096	-1.497.765.849
<i>Restanti Attività Soc.</i>	7.767.132.618	1.977.959.742	-5.789.172.876
Immobili	3.170.971.595	5.139.697.937	1.968.726.342
Cassa Integrativa	1.418.402.113	2.538.890.286	1.120.488.173
Totale	332.349.053.876	356.033.225.731	23.684.171.855
<i>Gestioni stralcio</i>	46.138.280.672	38.269.802.835	-7.868.477.837
Restanti Gestioni	286.210.773.204	317.763.422.896	31.552.649.692

RESIDUI ATTIVI E PASSIVI DELL'ESERCIZIO 2001

I crediti di nuova formazione, sempre in situazione consolidata, ammontano a complessive lire 1.410,860 miliardi di cui 1.322,997 miliardi afferenti la sola gestione Quiescenza che rappresentano il 93,77% del totale dei crediti.

I crediti delle gestioni Assistenza, Mutualità, Immobili e Cassa Integrativa sono comprensivi dell'importo di lire 72,215 miliardi relativi ai crediti per cartolarizzazione immobili di cui alla legge 410/2001. Il suddetto credito deriva dal riconoscimento da parte della Società S.C.I.P. Srl, della percentuale pari all'1,87%, del prezzo iniziale ivi inclusa la quota differita dello stesso da corrispondere al Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'art. 1 del Decreto Interministeriale Economia e Lavoro del 18 dicembre 2001.

La somma di pertinenza IPOST, pari a 72,215 mld di lire è l'1,87% di 2.300 milioni di € che al netto delle spese per commissioni, oneri a carico SCIP, Fondo di riserva ecc.. ammonta a 1.994 milioni di €. La quota riferita all'Ipost, è stata comunicata del Ministero dell'Economia e delle Finanze e sarà versata sul c/c aperto in Tesoreria Centrale n° 20367 intestato a "IPOST ALIEN IMMOBILI L. 410/01". La quota di pertinenza dell'Ipost dell'1,87% è rilevabile dal prospetto che segue.

Cartolarizzazione immobili		
DM 18 dicembre 2001- art. 1		
Prezzo iniziale	€	2.300.000.000,00
Commissioni, spese ed oneri a carico Soc.S.C.I.P	€	-5.551.418,00
<i>Trattenute per :</i>		
Fondo riserva	€	-200.000.000,00
Fondo di liquidità a garanzia del rimborso dei titoli emessi	€	-100.000.000,00
Totale Netto Ricavo	€	1.994.448.582,00
Quota IPOST 1,87%	€	37.296.188,48
Quota IPOST 1,87% (in lire)		72.215.490.875

Il prezzo riconosciuto di lire 72,215 miliardi verrà pagato in parte a pronti, con il ricavato dell'emissione dei titoli (prezzo immediato), ed in parte successivamente al rimborso di questi ultimi con il ricavato delle dismissioni (prezzo differito). Tale prezzo differito, previsto dall'art. 2 del decreto 18.12.2001, sarà allocato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze entro il 22 giugno 2002. I criteri per la ripartizione agli enti del prezzo differito saranno determinati dalle tipologie degli immobili trasferiti, nonché dei costi, delle tempistiche e dei proventi delle vendite degli immobili riferiti a ciascun ente previdenziale.

La valutazione UTE degli immobili trasferiti alla Società SCIP è stata di Lire 135,015 mld a fronte dei quali, la Società SCIP, per mezzo del Ministero dell'Economia e delle Finanze ha riconosciuto all'Ente Lire 72,215 mld che rappresentano, al momento, il 53,49% del valore UTE degli immobili.

L'operazione di cartolarizzazione è evidenziata nel seguente prospetto.

Cartolarizzazione Immobili						
Gestioni	Valore UTE immobili trasferiti Soc. SCIP Srl	Valore trasferim. Immobili art.1 Dm.18/12/01	Valori di bilancio immobili trasferiti Soc. SCIP Srl	Insussistenza Fondo Ammortamento Immobili	Plusvalenza Cartolarizz.ne	Minusvalenza Cartolarizz.ne
		53,48704%				
	<i>1</i>	<i>2 (1x1,87%)</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5(2-3)</i>	<i>6(2-3)</i>
ASSISTENZA	9.890.999.634	5.290.402.693	3.423.755.402	-217.422.183	1.866.647.291	
MUTUALITA'	2.198.001.425	1.175.645.848	1.607.732.311	-115.465.413		-432.086.463
IMMOBILI	79.763.845.455	42.663.318.004	16.899.391.445	-1.233.301.364	25.763.926.559	
CASSA INTEGRATIVA	43.162.091.918	23.086.124.330	9.023.706.185	-2.879.067.029	14.062.418.145	
Totale	135.014.938.432	72.215.490.875	30.954.585.343	- 4.445.255.989	41.692.991.995	- 432.086.463

Le tabelle che seguono riportano, per le gestioni interessate, rispettivamente i dati relativi alle alienazioni effettuate dall'Ente per vendite dirette avvenute prima dell'entrata in vigore della normativa sulla cartolarizzazione (18 dicembre 2001), e quelli che hanno interessato gli immobili oggetto della cartolarizzazione.

Alienazioni Immobili 2001 Ipost						
Gestioni	Valori di Bilancio Al 1.1.2001	Valori di bilancio Alienazioni IPOST	Valore Alienazione Cap.151	Insussistenza Fondo Ammortamento	Plusvalenza Alienazioni IPOST	
	1	2	3	4	5(3-2)	
ASSISTENZA	21.417.772.498	-				
MUTUALITA'	11.588.559.587	3.464.481.086	5.966.676.000	-248.814.892	2.502.194.914	
IMMOBILI	47.146.996.117	4.602.136.375	7.550.319.000	-335.859.495	2.948.182.625	
CASSA INTEGRATIVA	8.516.585.463	267.482.000	872.914.000	-93.355.431	605.632.000	
Totale	88.669.913.665	8.334.099.461	14.389.909.000	-678.029.818	6.055.809.539	
Cartolarizzazione Immobili (DM. 18.12.2001.)						
Gestioni	Valore UTE Immobili trasferiti Soc. SCIP Srl	Valore trasferim. Immobili art. 1 Dm. 18/12/01 53,48704%	Valori di bilancio Immobili Trasferiti Soc. SCIP Srl	Insussistenza Fondo Ammort Immobili	Plusvalenza Cartolarizz.ne Immobili	Minusvalenza Cartolarizz.ne
	1	2 (1x1,87%)	3	4	5(2-3)	6(2-3)
ASSISTENZA	9.890.999.634	5.290.402.693	3.423.755.402	-217.422.183	1.866.647.291	
MUTUALITA'	2.198.001.425	1.175.645.848	1.607.732.311	-115.465.413		-432.086.463
IMMOBILI	79.763.845.455	42.663.318.004	16.899.391.445	-1.233.301.364	25.763.926.559	
CASSA INTEGRATIVA	43.162.091.918	23.086.124.330	9.023.706.185	-2.879.067.029	14.062.418.145	
Totale	135.014.938.432	72.215.490.875	30.954.585.343	-4.445.255.989	41.692.991.995	-432.086.463
			45.706.161.521			

La **tabella n. 3** allegata, riporta per le gestioni interessate, l'elenco degli immobili che sono stati interessati dall'operazione di cartolarizzazione.

L'ammontare dei **residui attivi** sia dell'esercizio 2001 che degli esercizi precedenti sono evidenziati nella tabella che segue in cui sono riportati gli importi di ogni gestione e l'incidenza percentuale sul totale degli stessi.

RESIDUI ATTIVI (in miliardi di lire)						
Gestioni	Esercizi Precedenti	Incid. % sul totale	Esercizio 2001	Incid. % sul totale	Totale 31.12.2001	Incid. % sul totale
QUIESCENZA	317,492	34,89%	1.322,997	93,77%	1.640,489	70,68%
BUONUSCITA	546,328	60,03%	0,014	0,00%	546,342	23,54%
ASSISTENZA	0,360	0,04%	6,203	0,44%	6,563	0,28%
FONDO CREDITO	0,009	0,00%	3,426	0,24%	3,435	0,15%
MUTUALITA'	5,073	0,56%	4,169	0,30%	9,242	0,40%
ATTIVITA' SOCIALI	20,444	2,25%	0,042	0,00%	20,486	0,88%
RESTANTI ATT.SOCIALI	2,871	0,32%	0,013	0,00%	2,884	0,12%
IMMOBILI	10,584	1,16%	46,625	3,30%	57,209	2,46%
CASSA INTEGRATIVA	6,927	0,76%	27,371	1,94%	34,298	1,48%
Totale	910,088	100,00%	1.410,860	100,00%	2.320,948	100,00%
Incidenza %	39,21%		60,79%		100,00%	

I residui attivi 2001 di lire 1.410,860 miliardi, (per il 93,77% afferiscono la gestione Quiescenza per lire 1.322,997 miliardi) e sono rappresentati principalmente:

a) lire 922,296 mld. della gestione Quiescenza dovuti da crediti verso il Ministero dell'Economia e delle Finanze per anticipazioni effettuate in conto pagamento pensioni relative al personale PT appartenente all'ex- ruolo UP, pari al 65,4% del totale residui attivi 2001;

b) lire 308,768 mld (21,9%) dovuti dalle Poste Italiane S.p.A. e società collegate per contributi a carico del personale e a carico datore di lavoro e relativi al fondo quiescenza(298,753 mld.), per contributo 0,40% della gestione Assistenza (0,775 mld.) e contributo 0,35% Fondo credito (3,183 mld.) maturati sulle competenze erogate nel mese di Dicembre 2001; per ricostituzioni posizioni Inps (3,696 mld.) per il personale ex UP ante 1/8/94 e per fitto e recupero spese condominiali afferenti la casa albergo di Gratosoglio di Via Saponaro -Milano,(2,361 mld.);

c) lire 97,061 mld (6,9%) per crediti verso l'Inps per contributi Legge 29/79;

d) lire 72,215 mld per la cartolarizzazione degli immobili trasferiti alla Società SCIP.

I crediti per cartolarizzazione sono afferenti le gestioni Assistenza (lire 5.290.402.693), Mutualità (lire1.175.645.848), Immobili (lire 42.663.318.004) e Cassa Integrativa (lire 23.086.124.330).

e) lire 8,683 mld per redditi patrimoniali (interessi sui c/c , interessi investimenti mobiliari, interessi sui mutui e prestiti).

La consistenza dei **residui passivi** risultanti al termine dell'esercizio sono di seguito indicati con l'indicazione degli importi relativi alle singole gestioni e l'incidenza percentuale degli stessi sul totale dei residui.

RESIDUI PASSIVI (in miliardi di lire)						
Gestioni	Esercizi Precedenti	Incid. % sul totale	Esercizio 2001	Incid. % sul totale	Totale 31.12.2001	Incid. % sul totale
QUIESCENZA	171,888	78,70%	123,057	89,42%	294,945	82,84%
BUONUSCITA	11,149	5,10%	0,392	0,28%	11,541	3,24%
ASSISTENZA	4,668	2,14%	3,341	2,43%	8,009	2,25%
FONDO CREDITO	1,193	0,55%	2,304	1,67%	3,497	0,98%
MUTUALITA'	0,955	0,44%	2,679	1,95%	3,634	1,02%
ATTIVITA' SOCIALI	24,682	11,30%	0,070	0,05%	24,752	6,95%
RESTANTI ATT.SOCIALI	1,955	0,90%	0,023	0,02%	1,978	0,56%
IMMOBILI	1,453	0,67%	3,686	2,68%	5,139	1,44%
CASSA INTEGRATIVA	0,468	0,21%	2,071	1,50%	2,539	0,71%
Totale	218,411	100,00%	137,623	100,00%	356,034	100,00%
<i>Incidenza %</i>	<i>61,35%</i>		<i>38,65%</i>		<i>100,00%</i>	

I debiti di nuova formazione ammontano a lire 137,623 mld pari al 38,6% del totale dei residui passivi e sono costituiti principalmente:

a) debiti istituzionali per lire 6,935 mld (5%);

- b) debiti tributari per lire 85,184 mld (61,9%) per imposte da versare in qualità di sostituto d'imposta e relative alle pensioni e stipendi erogati nel mese di Dicembre;
- c) lire 2,358 mld (1,7%) da versare all'Inps per contributo di solidarietà;
- d) lire 4,510 mld al Ministero dell'Economia e delle Finanze (3,3%) per contributi lire 29/79 affluite all'Ente e da rimborsare;
- e) lire 24,179 mld (17,6%) per debiti in conto capitale relativi all'acquisto mobili e arredi per gli uffici, indennità anzianità al personale cessato, hardware e software relativo alla nuova reingegnerizzazione dell'Ente e relativi computers acquistati;
- f) lire 3,055 mld (2,2%) per somme da rimborsare a terzi comprensive di lire 0,721 mld della gestione immobili e lire 0,775 mld della gestione Cassa Integrativa quale rimborso delle caparre incassate dall'Ente e da trasferire alla Società S.C.I.P. contestualmente all'avvenuta vendita che subiranno gli immobili oggetto della cartolarizzazione;
- g) lire 3,189 mld (2,3%) per retribuzioni accessorie e altri oneri relativi al personale dipendente (straordinario, incentivo, oneri previdenziali ecc.);
- h) lire 6,915 mld (5%) per beni e servizi da corrispondere a fornitori di cui lire 0,797 mld per manutenzioni straordinarie immobili.

RESIDUI ATTIVI E PASSIVI PRECEDENTI

I residui attivi precedenti l'esercizio di competenza di lire 910,088 mld rappresentano il 39,21% del totale dei residui attivi complessivi.

I suddetti residui sono da attribuire: alle gestioni: Quiescenza (317,492 mld pari al 34,9%), Assistenza (0,360 mld), Fondo credito (0,009 mld), Mutualità (5,073 mld), Immobili (10,584 mld) e Cassa Integrativa (6,927 mld). Quanto a lire 569,643 mld sono da attribuire alle gestioni stralcio (Buonuscita, Attività Sociali e Restanti Attività Sociali) in attesa del passaggio delle stesse alle Poste S.p.A. e del riconoscimento delle poste patrimoniali.

I residui attivi della gestione Quiescenza di lire 317,492 mld sono costituiti principalmente dai seguenti crediti:

- a) lire 56,288 mld verso l'Inps per contributi Legge 29/79;
- b) lire 109,748 mld per crediti derivanti dalla Legge 24 Dicembre 1985 n. 778 con la quale veniva assicurato il pareggio della gestione del fondo per il trattamento di quiescenza al personale degli ex uffici locali, contributo concesso in 25 annualità scadenti nell'anno 2009;
- c) lire 134,672 mld per crediti verso il Ministero dell'Economia e delle Finanze per rimborso pagamento pensioni ex UP relativo all'esercizio 2000;
- d) lire 6,472 mld per recuperi diversi dai pensionati;
- e) lire 7,171 mld per redditi patrimoniali e dilazioni vendite della gestione immobili;
- f) lire 6,466 mld per recupero di imposte dall'amministrazione finanziaria;

I residui passivi precedenti di lire 218,411 mld sono da attribuire quanto a lire 37,786 mld. (17,3%) alle gestioni stralcio e quanto a lire 180,625 mld. (82,7%) alle restanti gestioni.

Questi ultimi sono da attribuire per la maggior parte alla gestione quiescenza (lire 171,888 mld pari al 78,7%) e sono costituiti quasi interamente dal debito di lire 154,278 mld. verso l'ex gestore centrale delle poste (Legge 778/85), da lire 10,126 mld. (4,6%) verso le Poste S.p.A. per retribuzioni da retrocedere per l'ex personale comandato, da lire 0,940 mld da retrocedere al Commissario ad acta per incassi affluiti all'Ente e da lire 5,491 mld per debiti per acquisto di beni e servizi e debiti diversi.

Quanto a lire 4,076 mld. trattasi di debiti per manutenzioni straordinarie immobili relativi alle gestioni proprietarie di immobili.

INVESTIMENTI MOBILIARI

Come evidenziato nella situazione patrimoniale, gli investimenti mobiliari 2001 ammontano a lire 82,350 miliardi. Tali investimenti sono stati deliberati dal Consiglio di Amministrazione nella seduta n.19/2001 del 12/06/2001.

I suddetti investimenti afferiscono alle gestioni Cassa Integrativa e Quiescenza.

a) per la gestione Cassa Integrativa si è provveduto, a seguito del rimborso dei buoni postali fruttiferi venuti a scadenza, al reinvestimento in titoli Poste Vita S.p.A. per lire 82 miliardi.

b) Per la gestione Quiescenza, di seguito alla delibera del C.d.A. n°46 del 19/12/2000 che ha disposto la costituzione della società di capitali INPS/IPOST e a seguito dell'atto costitutivo della medesima Società per Azioni del 23/03/2001 denominata " Italia Previdenza – Società Italiana di Servizi per la Previdenza Integrativa per Azioni" – (S.I.S.P.I S.p.A.) con sede legale in Roma, Via Carlo Spinola,11 , con capitale sociale di lire 1 miliardo interamente versato. Al suddetto capitale l'IPOST partecipa per lire 350.000.000.

Il bilancio d'esercizio al 31.12.2001 delle suddetta società , che si allega alla presente relazione (allegato n.1) evidenzia una perdita di lire 238.578.024.

La società, costituita ai sensi dell'art. 6, comma 1-Ter, del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124, quale gestore di servizi di raccolta dei contributi da versare ai Fondi pensioni e di erogazione delle prestazioni delle attività connesse e strumentali, non ha nell'esercizio finanziario 2001 sviluppato alcuna attività di cui sopra per le note difficoltà, a livello nazionale, relative al mancato decollo della previdenza complementare.

Di seguito , viene indicato sinteticamente il risultato d'esercizio al 31.12.2001 della suddetta società.

Società S.I.S.P.I S.p.A.			
Bilancio d'esercizio al 31.12.2001			
Conto Economico			
Totali Proventi	17.501.771		
Totale Costi	256.079.795		
Perdita d'esercizio	-238.578.024		-238.578.024
Conto del Patrimonio			
Attivo			
Disponibilità liquide	808.712.296		
Crediti	9.875.144		
Ratei e risconti	4.805.163		
Totale attivo	823.392.603		823.392.603
Passivo			
Debiti	61.923.866		
Ratei e risconti	46.761		
	61.970.627		61.970.627
<i>Patrimonio netto:</i>			
Capitale sociale	968.135.000		
Riserva legale	31.865.000		
Perdita d'esercizio	-238.578.024		
<i>Totale Patrimonio netto</i>	761.421.976		761.421.976
Totale Passivo			823.392.603

CONTO ECONOMICO

Il conto economico, parte I , che trattiene entrate e spese correnti , evidenzia un avanzo di parte corrente di lire 683,543 mld. dovuto ad entrate correnti per lire 3.646,242 mld a fronte di spese correnti di lire 2.962,699 mld.

Il risultato economico dell'esercizio in esame raffrontato con quello dell'esercizio 2000 è evidenziato nel prospetto che segue .

AVANZI/DISAVANZI DI PARTE CORRENTE			
Gestioni	ESERCIZIO 2001	ESERCIZIO 2000	DIFFERENZA (2001-2000)
Quiescenza	555.142.705.815	650.936.006.223	-95.793.300.408
Buonuscita	0	0	0
Assistenza	1.200.982.925	-2.847.344.650	4.048.327.575
Fondo Credito	132.949.021.057	29.272.338.136	103.676.682.921
Mutualità	3.290.362.673	3.594.349.242	-303.986.569
Attività Sociali Mense	0	0	0
Restanti Attività Soc.	0	0	0
Immobili	2.465.589.180	-1.423.051.837	3.888.641.017
Cassa Integrativa	-11.505.316.187	-6.290.039.600	-5.215.276.587
Totale	683.543.345.463	673.242.257.514	10.301.087.949
<i>Gestioni stralcio</i>	0	0	0
Restanti gestioni	683.543.345.463	673.242.257.514	10.301.087.949