

Il conto economico parte II, che trattiene tutte le operazioni di assestamento, i cui componenti non danno luogo a movimenti finanziari, è stato interessato dai seguenti movimenti:

Componenti positivi per complessive L. 77.264.844.464  
 Componenti negativi per complessive L. 73.964.095.944  
 Differenza positiva parte II **L. 3.300.748.520 L. 3.300.748.520**

Riporto avanzo consolidato di parte corrente **L. 683.543.345.463**  
**Totale avanzo economico esercizio 2001 L. 686.844.093.983**

Il citato avanzo economico conseguito incrementa il netto patrimoniale che da lire 3.875,446 al 31.12.2000 passa a lire 4.562,290 al 31.12.2001.

Il Conto Economico globale di competenza, che comprende sia le entrate e spese correnti finanziarie, sia le componenti economiche positive e negative della gestione secondo i criteri della competenza economica che non danno luogo a movimenti finanziari, si sintetizza nella tabella che segue:

<b>Conto Economico CONSOLIDATO</b>		
Parte I		
Entrate correnti 2001	3.646.241.882.789	
Spese Correnti 2001	2.962.698.537.326	
<b>Differenza parte I</b>	<b>683.543.345.463</b>	<b>683.543.345.463</b>
Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		
<b>Componenti positivi:</b>		
Entrate accertate in preced. Esercizi di pertinenza dell'esercizio	21.209.926.050	
Riaccertamento residui attivi	3.182.831.073	
Plusvalenze alienazione immobili	47.748.801.534	
Insussistenza fondo ammortamento immobili	5.123.285.807	
<b>Totale componenti positivi</b>	<b>77.264.844.464</b>	<b>77.264.844.464</b>
<b>Componenti negativi:</b>		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	248.676.533	
Ammortamento Hardware/Software	337.684.482	
Minusvalenza cartolarizzazione Hotel Abetina	432.086.463	
Insussistenza residui attivi	28.742.459.426	
Insussistenza prestiti Fondo Credito	119.340.569	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	818.427.660	
Contributi accertati di pertinenza successivi esercizi	43.265.420.811	
<b>Totale componenti negativi</b>	<b>73.964.095.944</b>	<b>73.964.095.944</b>
<b>Differenza parte II</b>		<b>3.300.748.520</b>
<b>TOTALE AVANZO ECONOMICO</b>		<b>686.844.093.983</b>

Fra i componenti positivi si evidenzia:

- **L. 21.209.926.050** per entrate contributive accertate nell'esercizio 2000 e di competenza dell'esercizio 2001 delle gestioni: Quiescenza (L.21.186.081.219), Assistenza (lire 9.015.268) e Fondo Credito ( lire 14.829.563).
- **L. 3.182.831.073** della gestione Quiescenza per il riaccertamento dei contributi a carico personale ( lire 841.210.820 ) ed a carico datore di lavoro ( lire 2.341.620.253) dovuti dalle Poste SpA per conguaglio contributi fondo quiescenza del personale cessato dal servizio negli anni 1996 e 1997 e versati nell' esercizio in esame;
- **L. 47.748.801.534** per plusvalenze immobili legate sia alle vendite operate direttamente dall'Ipost che dall'operazione di cartolarizzazione. Esse scaturiscono dalla differenza tra il valore realizzato dalla vendita e dalla cartolarizzazione ed il valore contabile ( valore di bilancio e valore già ammortizzato).
- **L. 5.123.285.807** per insussistenza del fondo ammortamento immobili sia alienati che cartolarizzati.

Le plusvalenze e le insussistenze del fondo ammortamento immobili derivanti dalle vendite operate dall'Ente e dalla cartolarizzazione sono riportate nel prospetto che segue in cui sono evidenziate le gestioni interessate.

PLUSVALENZE IMMOBILI 2001			
Gestioni	Alienazioni Ipost	Cartolarizzazione	Totale
Assistenza	0	1.866.647.291	1.866.647.291
Mutualità	2.502.194.914	0	2.502.194.914
Immobili	2.948.182.625	25.763.926.559	28.712.109.184
Cassa Integrativa	605.432.000	14.062.418.145	14.667.850.145
<b>Totale</b>	<b>6.055.809.539</b>	<b>41.692.991.995</b>	<b>47.748.801.534</b>

INSUSSISTENZA FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI			
Gestioni	Alienazioni Ipost	Cartolarizzazione	Totale
Assistenza		217.422.183	217.422.183
Mutualità	248.814.892	115.465.413	364.280.305
Immobili	335.859.495	1.233.301.364	1.569.160.859
Cassa Integrativa	93.355.431	2.879.067.029	2.972.422.460
<b>Totale</b>	<b>678.029.818</b>	<b>4.445.255.989</b>	<b>5.123.285.807</b>

I componenti negativi sono rappresentati dai seguenti movimenti:

- lire 586.361.015 per ammortamenti dei beni mobili sulla base dei coefficienti di ammortamento fissati dal Decreto del Ministero delle Finanze 31.12.1988: mobili ed arredi 12 % annuo , Hardware/Software 20% annuo.
- Entrate accertate nell'esercizio 2001 della gestione Quiescenza, ma di pertinenza dell'esercizio successivo per conguaglio contributivo per lire 43.265.420.811.
- Minusvalenza di lire 432.086.463 che si rileva nella gestione Mutualità a seguito del trasferimento dell'immobile Hotel Abetina determinato dalla differenza fra il valore di bilancio dello stesso di lire 1.607.732.311 ed il valore di trasferimento di lire 1.175.645.848 determinato per effetto della cartolarizzazione.

**Insussistenze residui attivi.**

- L'insussistenza dei residui attivi 2000 di cui al capitolo 151 "alienazione immobili" per complessive lire 28.742.459.426 di cui lire 13.908.074.176 della gestione Immobili e lire 14.834.385.250 della gestione Cassa Integrativa. Tale insussistenza afferiscono ai crediti accesi nei confronti degli acquirenti che nell'anno 2000 hanno versato la caparra per l'acquisto degli appartamenti.  
A seguito del decreto di cartolarizzazione tale credito, di fatto e di diritto è stato ceduto alla SCIP Srl alla quale afferiscono le future vendite dei beni immobili cartolarizzati.  
Pertanto, si è proceduto alla cancellazione del credito dell'esercizio 2000 verso gli inquilini e si è acceso nel corrente esercizio 2001 un credito derivante dalla cartolarizzazione verso la SCIP.
- Insussistenza di prestiti della gestione Fondo Credito per lire 119.340.569 che afferiscono a rate insolute di piccoli prestiti e prestiti pluriennali concessi e divenuti inesigibili a causa del decesso dei cessionari, tale insussistenza è da imputare al fondo garanzia prestiti all'uopo previsto dalla normativa.
- Quota dell'esercizio per l'adeguamento del fondo indennità anzianità del personale IPOST per lire 818.427.660.

Nelle **tabelle 4 e 5** allegate, sono riportate rispettivamente le variazioni che hanno interessato le diverse poste di Bilancio e le risultanze del conto economico distinto per conti di gestione.

Di seguito sono riportati i dati relativi alle singole gestioni e vengono evidenziati gli aspetti più significativi delle medesime.

<b>GESTIONE QUIESCENZA</b>
----------------------------

Il rendiconto finanziario 2001 registra un avanzo di competenza di lire 534,548 mld., ( lire 647,333 mld. nel 2000) costituito da un avanzo di parte corrente di lire 555,143 mld. ed un disavanzo di parte capitale di lire 20,595 mld.

L'incremento dell'avanzo di competenza ( + 367,327 mld.) rispetto al previsto avanzo di lire 167,221 è quasi interamente ascrivibile alle maggiori entrate correnti accertate ( +191,114 mld.) e alle minori spese correnti ( -176,032 mld.)

Le entrate correnti accertate ammontano a lire 3.477,348 miliardi (lire 3.392,477 mld. nel 2000) e sono principalmente costituite da:

- lire 2.525,085 miliardi per entrate contributive di cui 150,453 miliardi per contributi di ricongiunzione di periodi assicurativi (Legge 29/79);
- lire 0,555 mld per redditi patrimoniali;
- lire 25,492 mld. per recuperi di prestazioni istituzionali e diversi;
- lire 922,296 mld. per accertamento di pensioni erogate al personale appartenente all'ex-ruolo UP per conto dell'ex Ministero del Tesoro.
- lire 3,696 mld. per accertamento di ricostituzioni di posizioni Inps da rimborsare dalle Poste Italiane S.p.A.

Rispetto alle previsioni di lire 3.286,234 miliardi, le entrate correnti accertate sono + lire 191,114 miliardi; tali incrementi interessano :

- contributi legge 29/79 ( + 85,453 mld.);
- recuperi pensioni ( + 14,004 mld.);
- quota pensioni a carico Tesoro ( + 126,210 mld.)

compensate dalle minori entrate (-34,837 mld) per contributi fondo quiescenza ( capp.1 e 2).

Le uscite di parte corrente impegnate per lire 2.922,205 mld (-176,032 mld, -5,7% rispetto alle previsioni) sono rappresentate principalmente dalle seguenti spese :

- lire 2.836,488 mld. spese istituzionali ;
- lire 14,114 mld. contributo solidarietà all'INPS -art.25 L.41/86;
- lire 8,987 mld. spese di funzionamento ;
- lire 39,347 mld. spese di meccanizzazione per l'elaborazione delle pensioni, Legge 29/79 e servizi generali ( contabilità bilancio, stipendi, presenze del personale);
- lire 0,821 mld. spese organi dell'Ente;
- lire 20,323 mld. oneri per il personale;
- lire 1,810 poste correttive delle entrate;
- lire 0,307 mld. spese per liti, arbitraggi, risarcimenti e spese per interessi legali.

Le minori uscite di parte corrente (-176,032 mld) rispetto alle previsioni sono determinate da economie verificatesi nella Cat. IV - Beni e Servizi - (-5,704 mld); nella categoria V - Spese Istituzionali - (-75,512 mld) e al capitolo 543 (-9,849 mld) relativo agli interessi legali per ritardato pagamento; dal mancato utilizzo del Fondo di Riserva - Cap 542 - (-83,756 mld);

Le entrate per contributi e le spese relative ai trattamenti pensionistici evidenziano i seguenti risultati:

<b>A - Entrate per contributi</b>		
Totale contributi accertati ( 8,55% + 23,80%)	2.372,449 mld.	
Contributi prosecuzione volontaria	0,201 mld.	
Contributi di pertinenza successivi esercizi	-43,265 mld.	
Contributi accertati nel precedente esercizio	21,186 mld.	
<b>Contributi netti 2001</b>	<b>2.350,572 mld.</b>	<b>2.350,572 mld.</b>
<b>B - Spese per trattamenti pensionistici</b>		
Pensioni lorde	2.824,488 mld.	
Pensioni ex UP a carico Ministero Tesoro	-922,295 mld.	
<b>Pensioni nette a carico Ipost</b>	<b>1.902,193 mld.</b>	<b>1.902,193 mld.</b>
<b>Differenza (A-B)</b>		<b>448,379 mld.</b>

Dai dati su esposti si può rilevare i seguenti parametri:

- a- le spese pensionistiche nette a carico Ipost di L 1.902,193 mld. assorbono l' 80,9% dei contributi previdenziali;
- b- la differenza ( -473,916 mld.) tra le entrate per contributi netti ( 2.350,572 mld.) ed il totale delle spese per pensioni lorde ( di lire 2.824,488 mld.) è pari al (-16,8,%);
- c- le entrate contributive di lire 2.350,37 mld. coprono l'83,2% delle spese pensionistiche lorde ( comprensive delle pensioni anticipate per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze).

Le spese in conto capitale per complessive lire 20,779 mld, sono costituite :

- per lire 0,929 miliardi per acquisto di mobili e macchine ufficio;
- lire 0,699 miliardi per indennità anzianità al personale cessato dal servizio;
- lire 17,906 mld per Hardware/Software rappresentate dagli impegni assunti per la reingegnerizzazione dell'ente a seguito del contratto con il RTI;
- lire 0,820 mld per prestiti e mutui edilizi concessi al personale dipendente;
- lire 0,350 mld per quote di partecipazione alla Società S.I.S.P.I. S.p.A.

Da un punto di vista economico la gestione, registra un avanzo globale di lire 535,2 mld costituito dalla somma algebrica dell' avanzo di parte corrente di lire 555,1 mld e da lire 19,9 mld. del disavanzo economico di parte II – (componenti che non danno luogo a movimenti finanziari).

Il prospetto che segue evidenzia tali risultanze.

<b>Gestione QUIESCENZA</b>		
<b>Parte I</b>		
Entrate correnti 2001	3.477.348.227.321	
Spese Correnti 2001	2.922.205.521.506	
<b>Differenza parte I</b>	<b>555.142.705.815</b>	<b>555.142.705.815</b>
<b>Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari</b>		
<b>Componenti positivi:</b>		
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio	21.186.081.219	
Riaccertamento residui attivi ( contributi anni precedenti)	3.182.831.073	
<b>Totale componenti positivi</b>	<b>24.368.912.292</b>	<b>24.368.912.292</b>
<b>Componenti negativi:</b>		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	134.532.552	
Ammortamento Hardware/Software	245.178.988	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	647.376.280	
Contributi accertati di pertinenza successivi esercizi	43.265.420.811	
<b>Totale componenti negativi</b>	<b>44.292.508.631</b>	<b>44.292.508.631</b>
<b>Differenza parte II</b>		<b>-19.923.596.339</b>
<b>TOTALE AVANZO ECONOMICO</b>		<b>535.219.109.476</b>

I **componenti positivi** di lire **24,369 miliardi** sono di seguito elencati.

- contributi accertati nell'esercizio precedente e di pertinenza del corrente esercizio relativi a:
    - contributi a carico personale L. 5.546.174.151
    - contributi a carico datore lavoro L.15.639.907.068 L. **21.186.081.219**
  - Riaccertamento contributi f/do quiescenza incassate nel corrente esercizio:
    - contributi a carico personale L. 841.210.820
    - contributi a carico datore lavoro L. 2.341.620.253 L. **3.182.831.073**
- Totale componenti positivi L. 24.368.912.292**

**I componenti negativi** sono così costituiti:

- Ammortamenti	L.	<b>379.711.540</b>
- Quota dell'esercizio per l'adeguamento del fondo indennità anzianità personale Ipost	L.	<b>647.376.280</b>
- Contributi accertati nel corrente esercizio di competenza dell'esercizio successivo:		
- contributi a carico personale	L.	11.440.544.042
- contributi a carico datore lavoro	L.	31.824.876.769
<b>Totale componenti negativi</b>		<b>L. 44.292.508.631</b>

Relativamente all'importo dei contributi di lire 43,265 miliardi trattasi di entrate la cui manifestazione finanziaria si è verificata nel corrente esercizio, in quanto sono state versate dalle Poste S.p.A., ma di pertinenza dell'esercizio 2002, giusta comunicazione della Società versante quale conguaglio contributivo negativo 2001. Tali entrate sono state evidenziate pertanto fra i componenti negativi del conto economico parte II.

L'avanzo economico di lire 535,2 mld conseguito nell'esercizio, incrementa il netto patrimoniale che da lire 2.447,737 mld. al 31.12.2000 passa a lire 2.982,956 mld. al termine dell'esercizio 2001, le cui poste attive e passive sono evidenziate nel prospetto che segue.

<b>STATO PATRIMONIALE QUIESCENZA</b>	<b>Esercizio 2.000</b>	<b>Variazioni (in +/ in -)</b>	<b>Esercizio 2.001</b>
<b>Attivo</b>			
DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.178.385.824.833	483.147.985.605	1.661.533.810.438
RESIDUI ATTIVI	1.561.185.652.473	79.304.067.116	1.640.489.719.589
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	928.669.169	635.469.222	1.564.138.391
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI	0	350.000.000	350.000.000
IMMOBILI	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	1.924.620.864	1.004.711.194	2.929.332.058
ALTRI COSTI PLURIENNALI	10.101.402.368	17.905.701.600	28.007.103.968
<b>Totale attivo (a)</b>	<b>2.752.526.169.707</b>	<b>582.347.934.737</b>	<b>3.334.874.104.444</b>
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	0	0
<b>Totale a pareggio</b>	<b>2.752.526.169.707</b>	<b>582.347.934.737</b>	<b>3.334.874.104.444</b>
<b>Passivo</b>			
RESIDUI PASSIVI	270.222.967.671	24.721.337.849	294.944.305.520
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	21.186.081.219	22.079.339.592	43.265.420.811
FONDI DI ACCANTONAMENTO	4.092.366.322	-51.563.720	4.040.802.602
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	9.287.587.162	379.711.540	9.667.298.702
<b>Totale passivo (b)</b>	<b>304.789.002.374</b>	<b>47.128.825.261</b>	<b>351.917.827.635</b>
<b>PATRIMONIO NETTO (d)</b>	<b>2.447.737.167.333</b>	<b>535.219.109.476</b>	<b>2.982.956.276.809</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>2.752.526.169.707</b>	<b>582.347.934.737</b>	<b>3.334.874.104.444</b>
Risultati differenziali:			
<b>1-PATRIMONIO NETTO ( a-b)</b>	<b>2.447.737.167.333</b>	<b>535.219.109.476</b>	<b>2.982.956.276.809</b>
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	0	0
PATRIMONIO NETTO (d)	2.447.737.167.333	535.219.109.476	2.982.956.276.809
<b>2- NETTO ( d-c)</b>	<b>2.447.737.167.333</b>	<b>535.219.109.476</b>	<b>2.982.956.276.809</b>

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, rileva una consistenza di cassa di lire 1.661,534 miliardi al 31 dicembre 2001, di cui lire 1.623,0 mld. depositate presso la Tesoreria Centrale dello Stato, lire 21,024 mld. presso i c/c postali, lire 17,509 mld. presso l'Istituto Cassiere Monte dei Paschi di Siena.

Situazione amministrativa	QUIESCENZA
Cassa Finale 31.12.2001	1.661.533.810.438
Residui Attivi 31.12.2001	1.640.489.719.589
Residui Passivi 31.12.2001	294.944.305.520
<b>Avanzo di amministrazione 31.12.2001</b>	<b>3.007.079.224.507</b>

Nella **tabella n.6** allegata sono riportati i risultati finali complessivi.

#### GESTIONE BUONUSCITA

Il conto consuntivo 2001 della gestione stralcio Buonuscita, è elaborato in attesa della definitiva contabilizzazione di tutte le poste attive e passive della medesima fra l'Ente ed il Commissario ad acta.

La suddetta gestione, cessata il 31.12.1999 ai sensi dell'articolo 53 lire 449/97, evidenzia unicamente la contabilizzazione di introiti e spese aventi natura di partite di giro e incassi e pagamenti effettuati in conto residuo.

Il patrimonio netto e l'avanzo di amministrazione al termine dell'esercizio espongono le stesse risultanze di quelle al 31.12.2000.

La situazione amministrativa della gestione rileva: consistenze di cassa per lire 6,143 mld (di cui lire 5,365 mld depositati sul c/c infruttifero tenuto presso la Tesoreria Centrale dello Stato, lire 771 milioni sul c/c postale e lire 6,4 milioni presso l'Istituto Cassiere Monte dei Paschi di Siena), residui attivi per lire 546,342 mld e residui passivi per lire 11,540 mld., che confermano l'avanzo di amministrazione al 31.12.2000 di lire 540,944 mld.

Situazione amministrativa	BUONUSCITA
Cassa Finale 31.12.2001	6.143.126.751
Residui Attivi 31.12.2001	546.341.672.749
Residui Passivi 31.12.2001	11.540.247.997
<b>Avanzo di amministrazione al 31.12.2001</b>	<b>540.944.551.503</b>

La **tabella n. 7** allegata riporta i risultati finali complessivi.

#### GESTIONE ASSISTENZA

La gestione registra un avanzo finanziario di competenza di lire 5,791 mld, determinato da un avanzo di parte corrente di lire 1,201 mld. e da un avanzo di parte capitale di lire 4,590 mld.

Il suddetto avanzo finanziario di lire 5,791 mld. incrementa l'avanzo di amministrazione che da lire 13,338 mld passa a lire 19,129 mld al termine dell'esercizio.

La situazione amministrativa della gestione è costituita dal fondo cassa di lire 20,576 mld. ( lire 18,319 mld. presso la Tesoreria Centrale dello Stato, lire 0,162 mld. presso i c/c postali e lire 2,095 mld. presso il Monte dei Paschi) , da residui attivi per lire 6,562 mld e da residui passivi per lire 8,009 mld.

<b>Situazione amministrativa</b>	<b>ASSISTENZA</b>
Cassa Finale 31.12.2001	20.576.086.067
Residui Attivi 31.12.2001	6.562.409.918
Residui Passivi 31.12.2001	8.009.034.357
<b>Avanzo di amministrazione al 31.12.2001</b>	<b>19.129.461.628</b>

Rispetto alle previsioni, si sono avute maggiori entrate correnti per lire 12,6 milioni, mentre le spese di parte corrente, impegnate per lire 9,146 mld , si discostano da quelle previsionali a meno lire 3,600 mld, dovute ai minori impegni verificatesi in tutte le categorie di spese e principalmente le suddette economie si evidenziano alla cat IV " Beni e Servizi" ( -1,026 mld di cui 0,771 mld per economie del capitolo 402 " manutenzione straordinaria immobili "; alla Cat. V " Spese istituzionali" ( -1,127 mld) di cui -0,315 mld. per le minori spese per la gestione della Casa di Riposo ( Dyamond) e per lo studentato universitario (-0,123 mld.) ed al mancato utilizzo del Fondo di Riserva di cui al Cap 542 (-0,370 mld).

Sotto il profilo economico, la gestione chiude con un avanzo di lire 3,190 mld rappresentato dalla somma algebrica dell'avanzo di parte corrente di lire 1,201 mld e da un avanzo della parte II del conto economico – componenti che non danno luogo a movimenti finanziari – di lire 1,989 mld, come evidenziato dal prospetto che segue:

<b>Gestione ASSISTENZA</b>		
Parte I		
Entrate correnti 2001	10.347.364.548	
Spese Correnti 2001	9.146.381.623	
<b>Differenza parte I</b>	<b>1.200.982.925</b>	<b>1.200.982.925</b>
Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		
<b>Componenti positivi:</b>		
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio	9.015.268	
Insussistenza fondo ammortamento immobili	217.422.183	
Plusvalenze alienazione immobili	1.866.647.291	
<b>Totale componenti positivi</b>	<b>2.093.084.742</b>	<b>2.093.084.742</b>
<b>Componenti negativi:</b>		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	68.796.862	
Ammortamento Hardware/Software	12.010.189	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	22.915.974	
<b>Totale componenti negativi</b>	<b>103.723.025</b>	<b>103.723.025</b>
<b>Differenza parte II</b>		<b>1.989.361.717</b>
<b>TOTALE AVANZO ECONOMICO</b>		<b>3.190.344.642</b>



Il patrimonio netto della gestione, a seguito dell' avanzo economico conseguito, da lire 33,720 mld. al 31.12.2000 passa a lire 36,911 mld. al 31.12.2001.

<b>STATO PATRIMONIALE ASSISTENZA</b>	<b>Esercizio 2.000</b>	<b>Variazioni (in +/ in -)</b>	<b>Esercizio 2.001</b>
<b>Attivo</b>			
DISPONIBILITA' LIQUIDE	18.941.413.551	1.634.672.516	20.576.086.067
RESIDUI ATTIVI	1.274.249.345	5.288.160.573	6.562.409.918
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI	0	0	0
IMMOBILI	21.417.772.498	-3.423.755.402	17.994.017.096
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	4.081.149.359	57.883.262	4.139.032.621
ALTRI COSTI PLURIENNALI	121.559.129	632.732.800	754.291.929
<b>Totale attivo (a)</b>	<b>45.836.143.882</b>	<b>4.189.693.749</b>	<b>50.025.837.631</b>
<b>DEFICIT PATRIMONIALE (c)</b>	<b>2.343.719.882</b>	<b>-2.343.719.882</b>	<b>0</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>48.179.863.764</b>	<b>1.845.973.867</b>	<b>50.025.837.631</b>
<b>Passivo</b>			
RESIDUI PASSIVI	6.877.450.824	1.131.583.533	8.009.034.357
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	9.015.268	-9.015.268	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	230.566.045	13.395.974	243.962.019
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	4.998.358.700	-136.615.132	4.861.743.568
<b>Totale passivo (b)</b>	<b>12.115.390.837</b>	<b>999.349.107</b>	<b>13.114.739.944</b>
<b>PATRIMONIO NETTO (d)</b>	<b>36.064.472.927</b>	<b>846.624.760</b>	<b>36.911.097.687</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>48.179.863.764</b>	<b>1.845.973.867</b>	<b>50.025.837.631</b>
Risultati differenziali:			
<b>1-PATRIMONIO NETTO (a-b)</b>	<b>33.720.753.045</b>	<b>3.190.344.642</b>	<b>36.911.097.687</b>
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	2.343.719.882	-2.343.719.882	0
PATRIMONIO NETTO (d)	36.064.472.927	846.624.760	36.911.097.687
<b>2- NETTO (d-c)</b>	<b>33.720.753.045</b>	<b>3.190.344.642</b>	<b>36.911.097.687</b>

La tabella che segue evidenzia le variazioni intervenute nella posta patrimoniale immobili a seguito della cartolarizzazione degli stessi.

Valori di Bilancio al 1.1.2001	Valori di bilancio immobili trasferiti Società SCIP Srl	Valore di bilancio immobili al 31.12.2001	Decremento Immobili al 31.12.2001
<b>21.417.772.498</b>	<b>3.423.755.402</b>	<b>17.994.017.096</b>	- 3.423.755.402

Nella **tabella n. 8** allegata sono riportati i risultati della gestione.

**GESTIONE FONDO CREDITO**

Il risultato della gestione evidenzia un avanzo finanziario di lire 106,203 mld., rappresentato da un avanzo di parte corrente pari a lire 132,949 mld. ed un disavanzo di parte capitale di lire 26,746 mld.

Le entrate correnti di lire 135,514 miliardi risultano superiori alla previsione di lire 0,097 miliardi.

Le entrate in conto capitale di lire 39,629 miliardi discostano dalle previsioni per + lire 2,329 mld da attribuirsi ai maggiori rimborsi di piccoli prestiti (+1,647 mld) e prestiti pluriennali (+0,683 mld).

Il disavanzo di parte capitale di lire 26,746 mld è la risultanza fra le entrate di lire 39,629 mld. per rimborso di prestiti e le uscite in conto capitale di lire 66,375 mld., rappresentate quanto a lire 64,883 mld per concessioni di prestiti, per lire 1,462 mld per acquisto mobili, macchine ufficio (0,065 mld) e da hardware e software (1,397 mld) e quanto a lire 0,020 mld per indennità anzianità al personale cessato dal servizio.

Sotto l'aspetto economico la gestione rileva un avanzo complessivo di lire 132,774 mld. costituito dall'avanzo di parte corrente di lire 132,949 mld. e dal disavanzo della parte II pari a lire 0,175 mld dovuto ad ammortamenti (0,022 mld), dalla insussistenza di prestiti divenuti inesigibili a causa del decesso dei cessionari (0,119 mld) e da imputare al Fondo garanzia come previsto dalla normativa.

La situazione economica è evidenziata nel prospetto che segue.

<b>Gestione FONDO CREDITO</b>		
Parte I		
Entrate correnti 2001	135.514.026.688	
Spese Correnti 2001	2.565.005.631	
<b>Differenza parte I</b>	<b>132.949.021.057</b>	<b>132.949.021.057</b>
Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		
<b>Componenti positivi:</b>		
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio	14.829.563	
<b>Totale componenti positivi</b>	<b>14.829.563</b>	<b>14.829.563</b>
<b>Componenti negativi:</b>		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	6.233.097	
Ammortamento Hardware/Software	16.057.351	
Insussistenza prestiti- residui attivi	119.340.569	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	48.287.232	
<b>Totale componenti negativi</b>	<b>189.918.249</b>	<b>189.918.249</b>
<b>Differenza parte II</b>		<b>-175.088.686</b>
<b>TOTALE AVANZO ECONOMICO</b>		<b>132.773.932.371</b>

L'avanzo economico conseguito incrementa il patrimonio netto della gestione che da lire 155,699 mld. al 31.12.2000 passa a lire 288,473 mld. al termine dell'esercizio.

<b>STATO PATRIMONIALE FONDO CREDITO</b>	Esercizio 2.000	Variazioni (in +/ in -)	Esercizio 2.001
<b>Attivo</b>			
DISPONIBILITA' LIQUIDE	10.103.792.950	108.200.392.331	118.304.185.281
RESIDUI ATTIVI	4.302.204.347	-867.146.745	3.435.057.602
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	143.809.890.032	25.144.403.914	168.954.293.946
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI	0	0	0
IMMOBILI	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	73.343.674	64.828.028	138.171.702
ALTRI COSTI PLURIENNALI	476.523.711	1.397.080.483	1.873.604.194
<b>Totale attivo (a)</b>	<b>158.765.754.714</b>	<b>133.939.558.011</b>	<b>292.705.312.725</b>
<b>DEFICIT PATRIMONIALE (c)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>158.765.754.714</b>	<b>133.939.558.011</b>	<b>292.705.312.725</b>
<b>Passivo</b>			
RESIDUI PASSIVI	2.367.481.707	1.129.937.523	3.497.419.230
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	14.829.563	-14.829.563	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	495.427.274	28.227.232	523.654.506
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	188.739.977	22.290.448	211.030.425
<b>Totale passivo (b)</b>	<b>3.066.478.521</b>	<b>1.165.625.640</b>	<b>4.232.104.161</b>
<b>PATRIMONIO NETTO (d)</b>	<b>155.699.276.193</b>	<b>132.773.932.371</b>	<b>288.473.208.564</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>158.765.754.714</b>	<b>133.939.558.011</b>	<b>292.705.312.725</b>
Risultati differenziali:			
<b>1-PATRIMONIO NETTO (a-b)</b>	<b>155.699.276.193</b>	<b>132.773.932.371</b>	<b>288.473.208.564</b>

La situazione amministrativa rileva:

- un fondo di cassa di lire 118,304 mld. (lire 112,562 presso la Tesoreria Centrale dello Stato, lire 3,643 mld. presso i c/c postali e lire 2,099 presso l'Istituto Cassiere Monte dei Paschi di Siena);
- residui attivi per lire 3,435 mld.;
- residui passivi per lire 3,497 mld.

Per effetto delle suddette risultanze l'avanzo di amministrazione da lire 12,039 mld. al 31.12.2000 passa a lire 118,242 mld al 31.12.2001. Come precedentemente relazionato, l'incremento è in parte da attribuirsi alle riscossioni dei 100 miliardi dell'INPDAP di cui alla legge 388/200.

<b>Situazione amministrativa</b>	<b>FONDO CREDITO</b>
Cassa Finale 31.12.2001	118.304.185.281
Residui Attivi 31.12.2001	3.435.057.602
Residui Passivi 31.12.2001	3.497.419.230
<b>Avanzo di amministrazione al 31.12.2001</b>	<b>118.241.823.653</b>

La **tabella n. 9** allegata sintetizza i risultati della gestione.

**GESTIONE MUTUALITA'**

La gestione presenta un avanzo finanziario di competenza di lire 8,590 mld, costituito da un avanzo di parte corrente di lire 3,290 mld ed un avanzo in conto capitale di lire 5,300 mld.

Le entrate in conto capitale di lire 18,363 mld. sono costituite da rimborso di prestiti ( lire 11,220 mld.) e dalle alienazioni degli immobili (lire 7,142 mld.) di cui lire 5,967 miliardi per le vendite operate dall'Ipost degli alberghi di Castrocaro Terme e Villa Diana Marina in Rimini e per lire 1,176 miliardi dalla cartolarizzazione dell'Hotel Abetina in Prunetta.

Le uscite in conto capitale di lire 13,063 mld. sono dovute alle concessioni di prestiti agli iscritti ( lire 11,999 mld.), all'acquisto di mobili di ufficio ( 0,049 ml.), alla nuova informatizzazione dell'Ente per lire 1,001 mld. e da lire 0,015 mld. quale di indennità di anzianità al personale cessato dal servizio.

Rispetto alle previsioni, le entrate correnti accertate, risultano inferiori di lire 1,020 mld. e sono dovute ai minori interessi maturati sulle disponibilità detenute presso l'Istituto Cassiere a seguito del trasferimento di lire 63 miliardi dal Monte dei Paschi di Siena al conto infruttifero n. 20284 presso la Tesoreria centrale dello Stato a seguito di restrittive interpretazioni legislative della normativa sulla Tesoreria Unica da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, che ha incluso le disponibilità della gestione nel plafon di Tesoreria.

Sempre rispetto alle previsioni, le spese correnti impegnate, per lire 6,679 mld., sono inferiori di lire 1,117 mld, per economie verificatesi in tutte le categorie .

Il conto economico registra un avanzo globale di lire 5,649 mld, derivante dalla somma algebrica dell'avanzo di parte corrente di lire 3,290 mld e dall'avanzo di parte II – componenti che non danno luogo a movimenti finanziari – per lire 2,359 mld.

Il conto economico della gestione è evidenziato nel prospetto che segue.

<b>Gestione MUTUALITA'</b>		
<b>Parte I</b>		
Entrate correnti 2001	9.969.485.950	
Spese Correnti 2001	6.679.123.277	
<b>Differenza parte I</b>	<b>3.290.362.673</b>	<b>3.290.362.673</b>
<b>Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari</b>		
<b>Componenti positivi:</b>		
Plusvalenze alienazione immobili	2.502.194.914	
Insussistenza fondo ammortamento immobili	364.280.305	
<b>Totale componenti positivi</b>	<b>2.866.475.219</b>	<b>2.866.475.219</b>
<b>Componenti negativi:</b>		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	20.235.771	
Ammortamento Hardware/Software	19.761.810	
Minusvalenza cartolarizzazione Hotel Abetina	432.086.463	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	35.192.389	
<b>Totale componenti negativi</b>	<b>507.276.433</b>	<b>507.276.433</b>
<b>Differenza parte II</b>		<b>2.359.198.786</b>
<b>TOTALE AVANZO ECONOMICO</b>		<b>5.649.561.459</b>

L'avanzo economico sopra evidenziato di lire 5,649 mld. va ad aumentare, di pari importo il patrimonio netto, che, da lire 97,627 miliardi al 31.12.2000, passa a lire 103,276 miliardi al 31.12.2001.

<b>STATO PATRIMONIALE MUTUALITA'</b>	<b>Esercizio 2.000</b>	<b>Variazioni (in +/ in -)</b>	<b>Esercizio 2.001</b>
<b>Attivo</b>			
DISPONIBILITA' LIQUIDE	68.103.545.120	7.008.631.523	75.112.176.643
RESIDUI ATTIVI	6.180.035.471	3.061.933.696	9.241.969.167
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	14.871.313.820	778.022.747	15.649.336.567
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI	0	0	0
IMMOBILI	11.588.559.587	-5.072.213.397	6.516.346.190
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	884.354.460	48.980.068	933.334.528
ALTRI COSTI PLURIENNALI	429.246.682	1.001.072.759	1.430.319.441
<b>Totale attivo (a)</b>	<b>102.057.055.140</b>	<b>6.826.427.396</b>	<b>108.883.482.536</b>
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	0	0
<b>Totale a pareggio</b>	<b>102.057.055.140</b>	<b>6.826.427.396</b>	<b>108.883.482.536</b>
<b>Passivo</b>			
RESIDUI PASSIVI	2.153.499.294	1.480.576.272	3.634.075.566
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	0	0	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	425.025.255	20.572.389	445.597.644
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	1.851.744.300	-324.282.724	1.527.461.576
<b>Totale passivo (b)</b>	<b>4.430.268.849</b>	<b>1.176.865.937</b>	<b>5.607.134.786</b>
PATRIMONIO NETTO (d)	97.626.786.291	5.649.561.459	103.276.347.750
<b>Totale a pareggio</b>	<b>102.057.055.140</b>	<b>6.826.427.396</b>	<b>108.883.482.536</b>
Risultati differenziali:			
<b>1-PATRIMONIO NETTO ( a-b)</b>	<b>97.626.786.291</b>	<b>5.649.561.459</b>	<b>103.276.347.750</b>
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	0	0
PATRIMONIO NETTO (d)	97.626.786.291	5.649.561.459	103.276.347.750
<b>2- NETTO ( d-c)</b>	<b>97.626.786.291</b>	<b>5.649.561.459</b>	<b>103.276.347.750</b>

La tabella che segue riepiloga le variazioni intervenute nel patrimonio immobiliare della gestione a seguito delle alienazioni operate direttamente dall'Ente nel corso dell'esercizio e dal trasferimento degli immobili oggetto della cartolarizzazione.

<b>RIEPILOGO VALORI IMMOBILI ALIENATI E TRASFERITI</b>					
Valori di Bilancio al 1.1.2001	Valori di bilancio Alienazioni IPOST 2001	Valori di bilancio immobili trasferiti Società SCIP Srl	Totale Valori di Bilancio Alienati/Trasferiti	Valore di bilancio immobili al 31.12.2001	Decremento Immobili al 31.12.2001
11.588.559.587	3.464.481.086	1.607.732.311	5.072.213.397	6.516.346.190	- 5.072.213.397

Dalla situazione amministrativa si rileva una consistenza di cassa di lire 75,112 mld (lire 62,795 miliardi presso la Tesoreria centrale dello Stato, lire 10,788 mld. presso l'Istituto Cassiere Monte dei Paschi di Siena e lire 1,528 mld. sui c/c postali ), residui attivi per lire 9,242 mld e residui passivi per lire 3,634 mld, determinando un avanzo di

amministrazione che da lire 72,130 mld. al 31.12.2000 passa a lire 80,720 al termine del corrente esercizio.

<b>Situazione amministrativa</b>	<b>MUTUALITA'</b>
Cassa Finale 31.12.2001	75.112.176.643
Residui Attivi 31.12.2001	9.241.969.167
Residui Passivi 31.12.2001	3.634.075.566
<b>Avanzo di amministrazione al 31.12.2001</b>	<b>80.720.070.244</b>

I risultati finali complessivi della gestione sono riportati nella **tabella n. 10** allegata.

#### **GESTIONE ATTIVITA' SOCIALI – MENSE E SERVIZI SOSTITUTIVI**

La gestione stralcio, rileva solamente entrate e spese incassate e pagate in partite di giro e da conguagliare con le Poste Italiane SpA.

La situazione amministrativa evidenzia consistenze di cassa per 4,265 mld depositate per lire 2,951 mld sul c/c di Tesoreria centrale dello Stato e lire 1,314 mld presso l'Istituto cassiere Monte dei Paschi di Siena.

<b>Situazione amministrativa</b>	<b>ATT. SOC.MENSE</b>
Cassa Finale 31.12.2001	4.265.320.424
Residui Attivi 31.12.2001	20.486.274.672
Residui Passivi 31.12.2001	24.751.595.096
<b>Avanzo di ammin.ne 31.12.2001</b>	<b>0</b>

La **tabella n. 11** allegata riporta i risultati dell'esercizio 2001.

#### **GESTIONE RESTANTI ATTIVITA' SOCIALI**

La suddetta gestione, evidenzia unicamente la contabilizzazione di introiti e spese aventi natura di partite di giro da conguagliare con le Poste SpA. e incassi e pagamenti effettuati in conto residuo.

La situazione amministrativa evidenzia consistenze di cassa per 15,020 mld depositate per lire 14,484 mld sul c/c di Tesoreria centrale dello Stato, lire 0,371 mld presso l'Istituto cassiere Monte dei Paschi di Siena e lire 0,165 mld. sul conto corrente postale n. 2621005.

<b>Situazione amministrativa</b>	<b>RESTANTI ATT.</b>
Cassa Finale 31.12.2001	15.019.815.811
Residui Attivi 31.12.2001	2.884.071.401
Residui Passivi 31.12.2001	1.977.959.742
<b>Avanzo di amministrazione al 31.12.2001</b>	<b>15.925.927.470</b>

Anche per tali gestioni stralcio si provvederà alla definitiva chiusura delle partite contabili per il definitivo trasferimento alle Poste S.p.A.

La **tabella n. 12** allegata sintetizza le risultanze della gestione.

#### **GESTIONE IMMOBILI**

Il conto presenta un avanzo di competenza di lire 50,299 mld, costituito dalla somma algebrica dell'avanzo di parte corrente di lire 2,466 mld. ed un avanzo in conto capitale di lire 47,833 mld.

Le entrate accertate, di parte corrente, ammontano a lire 7,807 mld, con uno scostamento in più rispetto alle previsioni di lire 1,463 mld dovuto quasi interamente ai maggiori accertamenti per redditi patrimoniali. Ciò in considerazione che le previsioni erano state formulate tenendo conto della dismissione diretta degli appartamenti da parte dell'Ente. A seguito delle disposizioni emanate con Legge 23 /11/2001 n.410( operazione di cartolarizzazione), le previsioni sono risultate non più attendibili.

Le uscite di parte corrente pari a lire 5,341 mld, sono inferiori alla previsione per lire 2,205 mld. Tale economia è da attribuirsi quasi interamente alle minori spese per beni e servizi di cui alla Cat. IV (-2,046 mld) e riscontrabili soprattutto ai Cap 376 – Onorari e compensi speciali incarichi – (-0,522 mld) e Cap 402 – Manutenzione straordinaria immobili – (-0,976 mld).

Le uscite in conto capitale impegnate per lire 2,381 miliardi sono composte da :

- lire 0,074 mld per acquisto di mobili e macchine ufficio;
- lire 1,556 mld per hardware e software dovute alla reingegnerizzazione dell'Ente;
- lire 0,023 mld per la quota di indennità di anzianità al personale cessato;
- lire 0,728 impegnate per restituzioni delle caparre confirmatorie introitate nell'anno 2000 che dovranno essere retrocesse alla Società di cartolarizzazione SCIP S.r.l. al momento della regolarizzazione degli atti formali di vendita.

Sotto l'aspetto economico la gestione presenta un avanzo economico globale di lire 18,726 miliardi costituito dalla somma algebrica fra l'avanzo di parte corrente di lire 2,465 mld e l'avanzo di parte II ( componenti che non danno luogo a movimenti finanziari ) di lire 16,261 mld.

Il conto economico parte II, rileva fra i componenti positivi le plusvalenze realizzate sia per la vendita diretta di parte del patrimonio immobiliare che evidenzia una plusvalenza pari a lire 2,948 miliardi sia per effetto della cartolarizzazione che ha determinato una plusvalenza di lire 25,764 mld. Tali plusvalenze sono determinate dalla differenza tra il valore delle vendite ed il valore contabile risultante nella situazione patrimoniale alla data dell'1/1/2001 unitamente all'insussistenza del Fondo ammortamento immobili sia per le vendite dirette dell'Ente pari a lire 0,336 mld, che quella che si ha per effetto della cartolarizzazione equivalente a lire 1,233 mld.

Il prospetto che segue rappresenta la situazione sopra descritta.

(in Lire)	Alienazioni Ipost	Cartolarizzazione	Totale
Plusvalenze	2.948.182.625	25.763.926.559	28.712.109.184
Insussistenza Fondo	335.859.495	1.233.301.364	1.569.160.859

Il prospetto che segue evidenzia le varie poste del conto economico.

<b>Gestione IMMOBILI</b>		
Parte I		
Entrate correnti 2001	7.806.589.414	
Spese Correnti 2001	5.341.000.234	
<b>Differenza parte I</b>	<b>2.465.589.180</b>	<b>2.465.589.180</b>
Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		
<b>Componenti positivi:</b>		
Plusvalenze alienazione immobili	28.712.109.184	
Insussistenza fondo ammortamento immobili	1.569.160.859	
<b>Totale componenti positivi</b>	<b>30.281.270.043</b>	<b>30.281.270.043</b>
<b>Componenti negativi:</b>		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	14.819.236	
Ammortamento Hardware/Software	42.903.110	
Insussistenza residui attivi	13.908.074.176	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	54.834.653	
<b>Totale componenti negativi</b>	<b>14.020.631.175</b>	<b>14.020.631.175</b>
<b>Differenza parte II</b>		<b>16.260.638.868</b>
<b>TOTALE AVANZO ECONOMICO</b>		<b>18.726.228.048</b>

L'avanzo economico di lire 18,726 mld. incrementa il netto patrimoniale, che da lire 375,898 passa a lire **394,624 mld.**

<b>STATO PATRIMONIALE IMMOBILI</b>	Esercizio 2.000	Variazioni (in +/ in -)	Esercizio 2.001
<b>Attivo</b>			
DISPONIBILITA' LIQUIDE	296.671.479.320	22.450.204.757	319.121.684.077
RESIDUI ATTIVI	41.300.130.260	15.909.036.616	57.209.166.876
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI	0	0	0
IMMOBILI	47.146.996.117	-20.773.061.458	26.373.934.659
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	397.779.074	73.618.270	471.397.344
ALTRI COSTI PLURIENNALI	1.507.684.570	1.555.772.345	3.063.456.915
<b>Totale attivo (a)</b>	<b>387.024.069.341</b>	<b>19.215.570.530</b>	<b>406.239.639.871</b>
<b>DEFICIT PATRIMONIALE (c)</b>	<b>1.022.954.206</b>	<b>-1.022.954.206</b>	<b>0</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>388.047.023.547</b>	<b>18.192.616.324</b>	<b>406.239.639.871</b>