

**RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE**

**ITALIA PREVIDENZA - Società Italiana di Servizi  
per la Previdenza Integrativa per Azioni**

**BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2001**

**RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE**

Agli azionisti della  
ITALIA PREVIDENZA – Società Italiana di Servizi  
per la Previdenza Integrativa per Azioni  
Roma

- 1 Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della ITALIA PREVIDENZA – Società Italiana di Servizi per la Previdenza Integrativa per Azioni (di seguito "SISPI") chiuso al 31 dicembre 2001. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della SISPI. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.
- 2 Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risultati, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

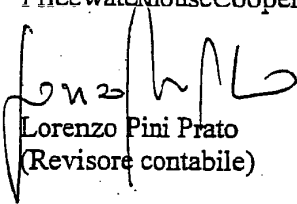
I dati dell'esercizio non sono presentati a fini comparativi con quelli dell'esercizio precedente, in quanto, come illustrato dagli amministratori nella nota integrativa, la società è stata costituita nel corso del 2001.

- 3 A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della SISPI al 31 dicembre 2001 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della società.
- 4 Per una migliore comprensione del bilancio d'esercizio, si richiama l'attenzione sulle seguenti informazioni, oggetto di illustrazione da parte degli amministratori nella nota integrativa:
  - La società è stata costituita nel corso dell'anno 2001, in data 26 marzo 2001.

- L'esercizio 2001, periodo in cui non sono stati conseguiti ricavi tipici dell'attività, in attesa di ricevere specifici indirizzi sul ruolo di mercato della società da parte degli azionisti fondatori, ha evidenziato una perdita d'esercizio pari a 123.215,27 euro, alla cui determinazione ha concorso l'iscrizione in bilancio di costi per servizi (compensi ad organi sociali e terzi professionisti) per 129.978,30 euro.
- In data 4 febbraio 2002, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato l'approvazione del piano strategico di sviluppo e posizionamento della società sul mercato, sulla base delle indicazioni espresse dagli azionisti con specifiche comunicazioni. Gli azionisti INPS e IPOST, rispettivamente in data 7 maggio 2002 (delibera del CdA n.143) e 18 aprile 2002 (delibera del CdA n.16/2002), hanno confermato il perdurare dell'impegno a sostenere la società anche nell'esercizio 2002.

Roma, 15 maggio 2002

PricewaterhouseCoopers SpA



Lorenzo Pini Prato  
(Revisore contabile)

**iPost**

Istituto Postelegrafonici

**NOTA INTEGRATIVA****AL BILANCIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2002****DELL' IPOST****Premessa**

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

Il conto consuntivo 2002, composto dal rendiconto finanziario consolidato, per posizioni finanziarie e capitolo, nonché dal conto economico e dallo stato patrimoniale è stato elaborato dal Servizio di contabilità e finanza dell'ente con il nuovo sistema informativo attraverso la procedura informatica del SAP/R3/ ISPS.

Al riguardo è importante sottolineare che l'intera procedura informatica concernente l'elaborazione dei documenti sopraccitati è stata personalizzata per soddisfare le esigenze dell'ente, in conformità alle norme di legge, e al DPR 696/79, regolamento di contabilità dell'IPOST.

La procedura concernente l'elaborazione informatica dei Bilanci dell'ente è stata completata in meno di un anno dalla sua prima applicazione nell'ambito dell'IPOST.

L'Istituto predispone sei Bilanci relativi alle gestioni ordinarie (Quiescenza, Assistenza, Fondo Credito, Assistenza, Mutualità, Immobili, Cassa Integrativa ex ASST) e tre delle gestioni stralcio concernenti la Buonuscita, Attività Sociali e Restanti Attività Sociali).

Il Conto Consuntivo è stato redatto correttamente in conformità alle disposizioni previste dall'art. 16 del D.lgs. n. 213/98, comma 5 che hanno sostituito il quinto comma dell'articolo 2423 del codice civile che prevede "Il Bilancio è redatto in unità di euro, senza cifre decimali, ad eccezione della nota integrativa che può essere redatta in migliaia di euro".

Al riguardo si fa presente che sono stati arrotondati all'euro il Conto economico e lo Stato Patrimoniale, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto arrotondando i dati al secondo decimale di euro. Ciò al fine di uniformità ai principi contabili generali a cui gli enti pubblici devono adeguare i documenti di bilancio e i propri sistemi informativi. Detti principi sono essenzialmente quelli della veridicità, correttezza, attendibilità, chiarezza ecc. ecc., previsti dall'art. 2423 bis del codice civile.

Si è ottemperato, inoltre, alle disposizioni impartite dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con Circolare n. 32 del 16 ottobre 2002 riguardante "Linee guida sulla rappresentazione contabile di alcune poste di Bilancio".

Nell'esercizio finanziario 2002 sono state pagate n. 113.048 pensioni, per una spesa complessiva di 1.702,438 mln. di € di cui:

1. n. 455 pensioni della gestione Cassa Integrativa per un importo di 7,562 mln. di €;
2. n.112.593 pensioni della gestione Quiescenza, di cui n.75.634 ex personale ULA (uffici locali e agenzia), n. 36.959 ex personale UP (Uffici principali).

Della spesa complessiva per pensioni di 1.702,438 mln. di €, 593,740 mln. di € (capitolo 42.05) sono stati anticipati per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze; pertanto l'onere netto a carico dell'Ipost è stato di 1.108,698 mln di €.

I lavoratori postali iscritti al Fondo Quiescenza dell'Ente sono stati al 31.12.2002 mediamente n°159.617, a fronte dei quali sono state accertate entrate contributive, categoria 1° pari a 1.175,390 mln di €.

La differenza positiva di 66,692 mln di € tra le pensioni a carico Ipost e le entrate contributive, evidenzia le risultanze positive di esercizio della gestione Quiescenza.

Gli eventi che hanno caratterizzato la gestione dell'esercizio finanziario 2002 sono stati:

1. la 2° cartolarizzazione di tutti gli immobili commerciali dell'ente, in ottemperanza del decreto legge n. 351 del 23 settembre 2001, convertito nella legge 410 del 23 novembre 2001;
2. L'applicazione da parte di Poste S.p.A dell'istituto della "decontribuzione" di cui al D.L. 25 marzo 1997, n. 67, convertito con modificazioni nella legge 23 maggio 1997, n. 135". Si effettueranno commenti più dettagliati nella illustrazione dei dati della gestione Quiescenza;
3. E' stato attivato da parte di Poste S.p.A il Fondo di Solidarietà per il sostegno del reddito dell'occupazione e della riconversione e riqualificazione professionale del personale dipendente da Poste Italiane S.p.A. in attuazione dell'art. 2, comma 28, della legge 23 dicembre 1996, n. 662;
4. Riliquidazione dei trattamenti pensionistici, in virtù dell'accordo siglato tra Poste Italiane e Organizzazioni Sindacali in data 13 maggio 2002, per effetto dell'introduzione della 14^ mensilità a favore del personale dipendente da Poste italiane e società collegate;
5. E' stata effettuata la riduzione delle spese di funzionamento nella misura del 15%, rispetto a quelle previste in bilancio 2002, in virtù dell'art. 1, comma 4, del D.L. 6 settembre 2002, n. 194, convertito in legge 31 ottobre 2002, n. 246, concernente "Misure urgenti per il controllo, la trasparenza ed il contenuto della spesa pubblica".

## CONTO CONSUNTIVO 2002

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

Il rendiconto finanziario consolidato dell'esercizio 2002 evidenzia un avanzo di parte corrente di 51.995 mln di € ed un avanzo finanziario di competenza di 7.083 mln di €.

L'avanzo corrente è la risultanza della somma algebrica degli avanzi di 60.545 mln di € delle gestioni Quiescenza e Fondo Credito ed il disavanzo di 8.550 € delle gestioni Assistenza, Mutualità, Immobili e Cassa Integrativa. Il prospetto che segue evidenzia il risultato delle singole gestioni.

<b>AVANZI CORRENTI</b>	Parziali	TOTALI
Gestione Quiescenza	40.575.975	
Fondo Credito	19.969.305	
<b>Totale Avanzi</b>	<b>60.545.280</b>	<b>60.545.280</b>
DISAVANZI:		
Gestione Assistenza	283.918	
Gestione Mutualità	129.784	
Gestione Immobili	1.167.937	
Gestione Cassa Integrativa	6.968.548	
<b>Totale Disavanzi</b>	<b>8.550.187</b>	<b>8.550.187</b>
<b>AVANZO CORRENTE 2002</b>		<b>51.995.093</b>

Nota Integrativa al Bilancio Consuntivo 2002

L'avanzo finanziario di competenza di 7,083 mln di €. è determinato della somma algebrica fra gli avanzi pari a 35.689 mln di € delle gestioni Quiescenza e Mutualità ed il disavanzo di 28,606 mln di € delle restanti gestioni, come si evince dal prospetto che segue:

AVANZI DI COMPETENZA	Parziali	TOTALI
Gestione Quiescenza	34.132.083	
Gestione Mutualità	1.557.188	
<b>Totale Avanzi</b>	<b>35.689.272</b>	<b>35.689.272</b>
DISAVANZI:		
Gestione Assistenza	487.230	
Gestione Immobili	1.650.800	
Gestione Fondo Credito	19.413.263	
Gestione Cassa Integrativa	7.055.033	
<b>Totale Disavanzi</b>	<b>28.606.326</b>	<b>28.606.326</b>
<b>AVANZO DI COMPETENZA 2002</b>		<b>7.082.945</b>

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

RENDICONTO FINANZIARIO -COMPETENZA 2002					
Gestioni	TOTALE ENTRATE	TOTALE SPESE	AVANZO FINANZIARIO	DISAVANZO FINANZIARIO	TOTALE AVANZO (+) DISAVANZO (-)
	(1)	(2)	(3)=(1-2)	(4)=(2-1)	5
Quiescenza	2.220.474.080	2.186.341.997	34.132.083		34.132.083
Buonuscita	3.669.866	3.669.866			0
Assistenza	5.096.183	5.583.414		487.230	(487.230)
Fondo Credito	59.540.921	78.954.183		19.413.263	(19.413.263)
Mutualità	17.599.318	16.042.130	1.557.188		1.557.188
Attività Sociali	29.847	29.847	0	0	0
Restanti Attività	13.791	13.791	0	0	0
Immobili	7.453.514	9.104.314		1.650.800	(1.650.800)
Cassa Integrativa	3.931.905	10.986.938		7.055.033	(7.055.033)
<b>Totale</b>	<b>2.317.809.425</b>	<b>2.310.726.480</b>	<b>35.689.272</b>	<b>28.606.326</b>	<b>7.082.945</b>
			<b>7.082.945</b>		
<i>Gestioni stralcio</i>	3.713.504	3.713.504	0	0	0
Restanti gestioni	2.314.095.921	2.307.012.976	35.689.272	28.606.326	7.082.945

Il risultato finanziario di competenza conseguito nel corrente esercizio, raffrontato con il risultato dell'esercizio 2001 e con le relative differenze, viene evidenziato nel prospetto che segue:

<b>AVANZI/DISAVANZI DI COMPETENZA</b>			
Gestioni	ESERCIZIO <b>2.002</b>	ESERCIZIO <b>2.001</b>	DIFFERENZA <b>(2002-2001)</b>
Quiescenza	34.132.083	276.070.942	-241.938.859
Buonuscita	0	0	0
Assistenza	-487.230	2.990.931	-3.478.161
Fondo Credito	-19.413.263	54.849.431	-74.262.694
Mutualità	1.557.188	4.436.359	-2.879.171
Attività Sociali Mense	0	0	0
Restanti Attività Soc.	0	0	0
Immobili	-1.650.800	25.977.053	-27.627.854
Cassa Integrativa	-7.055.033	-36.466.669	29.411.636
<b>Totale</b>	<b>7.082.945</b>	<b>327.858.048</b>	<b>-320.775.103</b>
<i>Gestioni stralcio</i>	0	0	0
Restanti gestioni	7.082.945	327.858.048	-320.775.103

Le risultanze del bilancio consuntivo di ogni gestione, raffrontate ai dati di previsione, sono evidenziate nella tabella che segue:

<b>AVANZI/DISAVANZI DI COMPETENZA 2002:Raffronto previsione /consuntivo</b>			
Gestioni	CONSUNTIVO <b>2002</b>	Preventivo <b>2002</b>	DIFFERENZA <b>(Consuntivo- Preventivo)</b>
Quiescenza	34.132.083	42.878.651	-8.746.567
Buonuscita	0	0	0
Assistenza	-487.230	-1.646.196	1.158.966
Fondo Credito	-19.413.263	-28.070.656	8.657.393
Mutualità	1.557.188	1.276.030	281.159
Attività Sociali Mense	0	0	0
Restanti Attività Soc.	0	0	0
Immobili	-1.650.800	-883.054	-767.746
Cassa Integrativa	-7.055.033	-8.769.312	1.714.279
<b>Totale</b>	<b>7.082.945</b>	<b>4.785.461</b>	<b>2.297.484</b>
<i>Gestioni stralcio</i>	0		0
<b>Restanti gestioni</b>	<b>7.082.945</b>	<b>4.785.461</b>	<b>2.297.484</b>

Rispetto alle previsioni, il risultato gestionale dell'esercizio 2002 (+2,297 mln di €) è costituito dal maggiore avanzo conseguito dalla gestione Mutualità (+0,281 mln di €), dai minori disavanzi conseguiti dalle gestioni Assistenza, Fondo Credito e Cassa Integrativa per complessivi 11,531 mln di € e dal minore avanzo delle gestioni Quiescenza e Immobili per 9,514 mln di €.

Il prospetto che segue evidenzia i risultati previsti con quelli conseguiti:

<b>Avanzi (+) / Disavanzi (-) di competenza</b>					
Gestioni	Preventivo	Consuntivo	Differenza	Differenze in +	Differenze in -
Quiescenza	42.878.651	34.132.083	<b>-8.746.567</b>		8.746.567
Buonuscita	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>	0
Assistenza	-1.646.196	-487.230	<b>1.158.966</b>	<b>1.158.966</b>	
Fondo Credito	-28.070.656	-19.413.263	<b>8.657.393</b>	<b>8.657.393</b>	
Mutualità	1.276.030	1.557.188	<b>281.159</b>	<b>281.159</b>	
Attività Sociali	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>	0
Restanti Attività	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>	0
Immobili	-883.054	-1.650.800	<b>-767.746</b>		767.746
Cassa Integrativa	-8.769.312	-7.055.033	<b>1.714.279</b>	<b>1.714.279</b>	
<b>Totale</b>	<b>4.785.461</b>	<b>7.082.945</b>	<b>2.297.484</b>	<b>11.811.797</b>	<b>9.514.313</b>
				<b>2.297.484</b>	

In particolare l'avanzo finanziario di 7,083 mln di € deriva dalla somma algebrica tra l'avanzo di parte corrente di 51,995 mln di € ed il disavanzo in conto capitale di 44,912 mln di €.

Al raggiungimento di tale risultato, hanno concorso, sempre con riferimento alle previsioni:

- minori entrate correnti accertate - 42,671 mln. di € (- 2,26%);
- maggiori entrate in conto capitale + 1,645 mln. di € (+ 5,57%);
- minori spese correnti impegnate - 37,446 mln. di € (- 2,04%);
- minori spese in conto capitale - 5,877 mln. di € (- 7,17%).

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 2002	+	2.317.809.425	3.713.504	2.314.095.921
Avanzo di Amministrazione al 31.12.2001	+	2.172.885.826	287.599.601	1.885.286.225
Spese di competenza 2002	-	2.310.726.480	3.713.504	2.307.012.976
<i>Variatione residui attivi</i>	+	0	0	0
<i>Insussistenza residui passivi</i>	+	0	0	0
<b>Avanzo di amministrazione al 31.12.2002</b>		<b>2.179.968.771</b>	<b>287.599.601</b>	<b>1.892.369.170</b>
<i>Avanzo indisponibile ( D.M. 29.11.02)</i>		-1.047.141	0	-1.047.141
<b>Totale avanzo disponibile</b>		<b>2.178.921.630</b>	<b>287.599.601</b>	<b>1.891.322.029</b>



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

<b>SITUAZIONE AMMINISTRATIVA AL 31 DICEMBRE 2002</b>				
Gestioni	CONSISTENZA	RESIDUI	RESIDUI	AVANZO DI
	FINALE DI CASSA	ATTIVI	PASSIVI	AMMINISTRAZIONE
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1+2-3)
Quiescenza	754.887.998	996.518.142	164.247.245	1.587.158.895
Buonuscita	138.462	285.489.122	6.253.039	279.374.546
Assistenza	14.170.259	695.835	5.473.781	9.392.312
Fondo Credito	46.468.678	1.637.469	6.452.604	41.653.543
Mutualità	43.533.624	2.665.299	2.953.298	43.245.625
Attività Sociali	2.251.711	10.559.727	12.811.438	0
Restanti Attività	7.776.669	1.483.616	1.035.230	8.225.055
Immobili	186.395.198	7.775.987	4.117.753	190.053.432
Cassa Integrativa	15.669.884	6.637.404	1.441.925	20.865.363
<b>Totale</b>	<b>1.071.292.484</b>	<b>1.313.462.600</b>	<b>204.786.313</b>	<b>2.179.968.771</b>
<i>Gestioni stralcio</i>	10.166.842	297.532.466	20.099.707	287.599.601
Restanti gestioni	1.061.125.642	1.015.930.135	184.686.607	1.892.369.170

Di seguito viene illustrato l'avanzo di amministrazione conseguito al termine dell'esercizio raffrontato al precedente risultato dell'esercizio 2001; nella terza colonna della tabella vengono evidenziate, per ogni gestione, le relative differenze.

<b>AVANZI DI AMMINISTRAZIONE</b>			
Gestioni	ESERCIZIO	ESERCIZIO	DIFFERENZA
	2.002	2.001	
Quiescenza	1.587.158.895	1.553.026.812	34.132.083
Buonuscita	279.374.546	279.374.546	0
Assistenza	9.392.312	9.879.542	-487.230
Fondo Credito	41.653.543	61.066.806	-19.413.263
Mutualità	43.245.625	41.688.437	1.557.188
Attività Sociali Mense	0	0	0
Restanti Attività Soc.	8.225.055	8.225.055	0
Immobili	190.053.432	191.704.232	-1.650.800
Cassa Integrativa	20.865.363	27.920.397	-7.055.033
<b>Totale</b>	<b>2.179.968.771</b>	<b>2.172.885.826</b>	<b>7.082.945</b>
<i>Gestioni stralcio</i>	287.599.601	287.599.601	0
Restanti gestioni	<b>1.892.369.170</b>	<b>1.885.286.225</b>	<b>7.082.945</b>

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

L'avanzo di amministrazione riflette un andamento positivo dei conti per un importo di 2.179,969 mln. di € con un incremento di 7,083 mln di € derivante dalla gestione dell'esercizio finanziario in esame.

### **ENTRATE CORRENTI ED IN CONTO CAPITALE**

Le entrate correnti accertate pari a 1.847,208 mln di €, rispetto alle previsioni di 1.889,878 mln. di €, evidenziano un decremento di 42,671 mln di € (-2,26%) determinato principalmente dalle minori entrate della gestione Quiescenza, Assistenza, Fondo Credito e Mutualità.

Tali risultanze sono evidenziate dal prospetto che segue.

<b>ENTRATE CORRENTI</b>			
Gestioni	<i>PREVENTIVO 2002</i>	CONSUNTIVO 2002	Differ. (Cons-Prev)
Quiescenza	1.852.257.430	1.811.924.317	-40.333.113
Assistenza	5.389.847	4.949.698	-440.149
Fondo Credito	23.839.453	21.993.959	-1.845.494
Mutualità	4.205.197	3.873.984	-331.213
Immobili	2.724.163	2.903.337	179.174
Cassa Integrativa	1.462.430	1.562.350	99.920
<b>Totale</b>	<b>1.889.878.520</b>	<b>1.847.207.645</b>	<b>-42.670.875</b>

Le entrate in conto capitale, rispetto alle previsioni, registrano maggiori entrate per complessivi 1,645 mln di € (+ 5,57%).

Tale risultato scaturisce principalmente dalle maggiori entrate della gestione Fondo Credito + 4,888 mln di € (+23,26%) dovuti ai maggiori rimborsi di piccoli prestiti e prestiti pluriennali compensato dalle minori entrate della gestione Immobili (-2,841 mln di €) per effetto delle mancate vendite degli immobili cartolarizzati.

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

<b>ENTRATE CONTO CAPITALE</b>			
Gestioni	<i>PREVENTIVO 2002</i>	CONSUNTIVO 2002	Differ. (Cons-Prev)
Quiescenza	336.214	215.795	-120.419
Assistenza	0	0	0
Fondo Credito	20.923.493	25.811.128	4.887.635
Mutualità	5.448.620	5.166.895	-281.725
Immobili	2.840.513	0	-2.840.513
Cassa Integrativa	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>29.548.840</b>	<b>31.193.818</b>	<b>1.644.978</b>

**SPESE CORRENTI ED IN CONTO CAPITALE**

Per quanto attiene la spesa corrente, impegnata globalmente per 1.795,213 mln di €, sempre con riferimento alla situazione consolidata, si evidenziano, rispetto alle previsioni, minori spese per complessivi 37,446 mln di € (- 2,04%).

Tali decrementi di spesa corrente si riscontrano in tutte le gestioni in cui è articolato il bilancio, come risulta dal seguente prospetto:

<b>USCITE CORRENTI</b>			
Gestioni	<i>PREVENTIVO 2002</i>	CONSUNTIVO 2002	Diff. (Cons-Prev)
Quiescenza	1.802.829.243	1.771.348.342	-31.480.902
Assistenza	6.463.797	5.233.616	-1.230.181
Fondo Credito	3.040.133	2.024.654	-1.015.479
Mutualità	4.884.158	4.003.768	-880.391
Immobili	5.943.491	4.071.274	-1.872.217
Cassa Integrativa	9.497.626	8.530.898	-966.728
<b>Totale</b>	<b>1.832.658.450</b>	<b>1.795.212.552</b>	<b>-37.445.898</b>

Le suddette minori spese correnti di tutte le gestioni vengono specificate come di seguito:

- Quiescenza -31,481 mln di € (-1,75%) delle quali -24,138 mln di € di spese istituzionali, -3,555 mln di € di spese per beni e servizi e in tutte le altre categorie di spese correnti. I dati previsionali 2002 delle spese istituzionali per il pagamento delle pensioni, in eccesso rispetto al dato consuntivo, sono stati determinati dall'incerta situazione dei pensionamenti alla data del 31.12.2002.

- Assistenza - 1,230 mln. di € (-19,03%). Trattasi di economie riscontrabili in tutte le categorie di spesa e in particolare nella categoria V - "Spese Istituzionali", 0,773 mln. di €, nella categoria IV "Beni e Servizi" 0,203 mln. di €, nonché dal mancato utilizzo del Fondo di Riserva. (0,128 mln. di €)

- Fondo Credito -1,015 mln di € (-33,40%) per economie riscontrabili in tutte le categorie di spesa e segnatamente nella categoria 2° 0,114 mln. di €, categoria IV " Beni e Servizi - 0,141 mln. di €, categoria 8° -Oneri tributari, - 0,694 mln. di €;

- Mutualità -0,880 mln di € (-18,03%) per economie di spese conseguite nelle varie categorie, con particolare riferito a spese per bene e servizi - 0,129 mln. di € e categoria 8° "Oneri tributari" - 0,418 mln. di €;

- Immobili -1,872 milioni di € (-31,50%) per economie conseguite soprattutto nella categoria 4° delle spese " acquisto di beni e servizi" - 1,127 mln. di € di cui 0,526 mln. di € per risparmi nelle manutenzioni degli stabili in via di dismissione.

- Cassa Integrativa -0,967 mln di € (-10,18%) dovute principalmente a minori spese istituzionali ( - 0,340 mln.), a economie delle spese per beni e servizi (-0,279 mln. di €.), ed al mancato parziale utilizzo del fondo riserva (-0,256 mln. di €).

Tutte le spese correnti , come risultano dal bilancio consolidato, sono state contenute ben oltre i limiti degli stanziamenti preventivati, anche in considerazione della riduzione operata del 15% ai sensi del D.L. 194 del 6/09/02.

Le **spese in conto capitale**, rispetto alle previsioni, registrano minori spese per 5,877 mln di € (-7,17%) riscontrabili in tutte le gestioni ma soprattutto nella gestione Fondo Credito ( -4,600 mln di € pari al -6,59%) per minori concessione di prestiti.

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

<b>USCITE IN CONTO CAPITALE</b>			
Gestioni	PREVENTIVO 2002	CONSUNTIVO 2002	Diff. (Cons-Prev)
Quiescenza	6.885.750	6.659.687	-226.063
Assistenza	572.246	203.313	-368.933
Fondo Credito	69.793.469	65.193.695	-4.599.774
Mutualità	3.493.629	3.479.923	-13.706
Immobili	504.239	482.863	-21.376
Cassa Integrativa	734.116	86.485	-647.631
<b>Totale</b>	<b>81.983.449</b>	<b>76.105.966</b>	<b>-5.877.483</b>

Per quanto attiene la consistenza numerica del personale , sono presenti al 31.12.2002 n. 360 unità , n. 39 unità in più rispetto al 31.12.2001.

Unità di personale	Al 31.12.2001	Al 31.12.2002	Differenza (02-01)
<b>Totale</b>	<b>321</b>	<b>360</b>	<b>+39</b>

La **tabella n.2** allegata riporta la consistenza numerica del personale al 31 dicembre 2002 applicata ai vari Servizi ed uffici dell'Ente 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 2001.

<b>STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO</b>	<b>Esercizio 2.001</b>	<b>Variazioni (in + / in -)</b>	<b>Esercizio 2.002</b>
<b>Attivo</b>			
DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.158.091.823	-86.799.339	1.071.292.484
RESIDUI ATTIVI	1.198.669.819	114.792.782	1.313.462.600
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	97.535.963	37.666.772	135.202.735
INVESTIMENTI MOBILIARI	42.530.226	0	42.530.226
IMMOBILI	60.341.319	0	60.341.319
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	5.718.648	102.081	5.820.728
ALTRI COSTI PLURIENNALI	20.101.363	6.826.869	26.928.232
<b>Totale attivo (a)</b>	<b>2.582.989.161</b>	<b>72.589.164</b>	<b>2.655.578.324</b>

Nota Integrativa al Bilancio Consuntivo 2002

DEFICIT PATRIMONIALE (c)	4.500.964	8.837.710	13.338.674
<b>Totale a pareggio</b>	<b>2.587.490.125</b>	<b>81.426.874</b>	<b>2.668.916.998</b>

<b>Passivo</b>			
RESIDUI PASSIVI	183.875.816	20.910.497	204.786.313
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	22.344.725	-22.344.725	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	4.140.716	194.209	4.334.925
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	16.401.693	1.101.571	17.503.264
Totale passivo (b)	226.762.950	-138.448	226.624.502
PATRIMONIO NETTO (d)	2.360.727.175	81.565.321	2.442.292.496
<b>Totale a pareggio</b>	<b>2.587.490.125</b>	<b>81.426.874</b>	<b>2.668.916.998</b>

Risultati differenziali:			
<b>1-PATRIMONIO NETTO (a-b)</b>	<b>2.356.226.210</b>	<b>72.727.611</b>	<b>2.428.953.822</b>

DEFICIT PATRIMONIALE (c)	4.500.964	8.837.710	13.338.674
PATRIMONIO NETTO (d)	2.360.727.175	81.565.321	2.442.292.496
<b>2- NETTO (d-c)</b>	<b>2.356.226.210</b>	<b>72.727.611</b>	<b>2.428.953.822</b>

La suddetta situazione patrimoniale consolidata evidenzia le seguenti poste patrimoniali.

Fondo finale di cassa di 1.071,292 mln di € e depositati :

- 987,019 mln di € sul conto corrente infruttifero n.20284 tenuto presso la Tesoreria Centrale dello Stato pari al 92,13% del totale liquidità;
- 37,347 mln di € sul c/c fruttifero n. 20367 aperto in Tesoreria Centrale intestato a "IPOST ALIEN IMMOBILI L. 410/01" ( 3,49%);
- 26,581 mln di € depositati sui conti correnti postali (2,48%);
- 20,344 mln di € depositati presso l'Istituto Cassiere Monte dei Paschi di Siena (1,90%).

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

Gestioni	<b>FONDO CASSA</b>		
	<b>al 1.1.2002</b>	<b>al 31.12.2002</b>	<b>Differenza</b>
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3 (2-1)</i>
Quiescenza	858.110.599	754.887.998	-103.222.601
<i>Buonuscita</i>	3.172.660	138.462	-3.034.198
Assistenza	10.626.662	14.170.259	3.543.597
Fondo Credito	61.099.013	46.468.678	-14.630.335
Mutualità	38.792.202	43.533.624	4.741.423
<i>Attività Sociali Mense</i>	2.202.854	2.251.711	48.857
<i>Restanti Attività Soc.</i>	7.757.088	7.776.669	19.581
Immobili	164.812.595	186.395.198	21.582.603
Cassa Integrativa	11.518.150	15.669.884	4.151.734
<b>Totale</b>	<b>1.158.091.823</b>	<b>1.071.292.484</b>	<b>-86.799.339</b>
<i>Gestioni stralcio</i>	13.132.602	10.166.842	-2.965.760
<b>Restanti Gestioni</b>	<b>1.144.959.221</b>	<b>1.061.125.642</b>	<b>-83.833.579</b>

Nota Integrativa al Bilancio Consuntivo 2002

**RESIDUI ATTIVI E PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO 2002**

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	<b>RESIDUI ATTIVI</b>		
	al 1.1.2002	al 31.12.2002	Differenza
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3 (2-1)</i>
Quiescenza	847.242.234	996.518.142	149.275.908
Buonuscita	282.161.926	285.489.122	3.327.196
Assistenza	3.389.202	695.835	-2.693.367
Fondo Credito	1.774.059	1.637.469	-136.590
Mutualità	4.773.079	2.665.299	-2.107.780
Attività Sociali Mense	10.580.278	10.559.727	-20.551
Restanti Attività Soc.	1.489.499	1.483.616	-5.883
Immobili	29.546.069	7.775.987	-21.770.082
Cassa Integrativa	17.713.474	6.637.404	-11.076.070
<b>Totale</b>	<b>1.198.669.819</b>	<b>1.313.462.600</b>	<b>114.792.782</b>
Gestioni stralcio	294.231.703	297.532.466	3.300.763
<b>Restanti Gestioni</b>	<b>904.438.116</b>	<b>1.015.930.135</b>	<b>111.492.019</b>

Gestioni	<b>RESIDUI PASSIVI</b>		
	al 1.1.2002	al 31.12.2002	Differenza
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3 (2-1)</i>
Quiescenza	152.326.022	164.247.245	11.921.224
Buonuscita	5.960.041	6.253.039	292.998
Assistenza	4.136.321	5.473.781	1.337.460
Fondo Credito	1.806.266	6.452.604	4.646.338
Mutualità	1.876.843	2.953.298	1.076.455
Attività Sociali Mense	12.783.132	12.811.438	28.306
Restanti Attività Soc.	1.021.531	1.035.230	13.699
Immobili	2.654.432	4.117.753	1.463.321
Cassa Integrativa	1.311.227	1.441.925	130.697
<b>Totale</b>	<b>183.875.816</b>	<b>204.786.313</b>	<b>20.910.497</b>
Gestioni stralcio	19.764.704	20.099.707	335.003
<b>Restanti Gestioni</b>	<b>164.111.112</b>	<b>184.686.607</b>	<b>20.575.494</b>

I crediti di nuova formazione, sempre in situazione consolidata, ammontano a complessive € 779,231 mln di € di cui 771,064 mln di € afferenti la sola gestione Quiescenza che rappresentano il 98,95% del totale dei crediti.

L'ammontare dei **residui attivi** sia dell'esercizio 2002 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.

Gestioni	<b>RESIDUI ATTIVI AL 31/12/2002</b>					
	Precedenti	%	Esercizio 2002	%	Totale	%
Quiescenza	225.454.156	42,20%	771.063.985	98,95%	996.518.142	75,87%
Buonuscita	282.161.053	52,82%	3.328.069	0,43%	285.489.122	21,74%
Assistenza	215.843	0,04%	479.992	0,06%	695.835	0,05%
Fondo Credito	4.708	0,00%	1.632.761	0,21%	1.637.469	0,12%
Mutualità	2.626.064	0,49%	39.235	0,01%	2.665.299	0,20%
Attività Sociali	10.558.427	1,98%	1.300	0,00%	10.559.727	0,80%
Restanti Attività	1.483.524	0,28%	92	0,00%	1.483.616	0,11%
Immobili	6.293.178	1,18%	1.482.808	0,19%	7.775.987	0,59%
Cassa Integrativa	5.434.434	1,02%	1.202.970	0,15%	6.637.404	0,51%
<b>Totale</b>	<b>534.231.387</b>	<b>100,00%</b>	<b>779.231.214</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.313.462.600</b>	<b>100,00%</b>
Gestioni stralcio	294.203.004	55,07%	3.329.462	0,427%	297.532.466	22,65%
Restanti Gestioni	240.028.383	44,93%	775.901.752	99,573%	1.015.930.135	77,35%

I residui attivi 2002 e precedenti delle sei gestioni dell'Ente ( al netto delle gestioni stralcio) ammontano a complessivi 1.015,930 mln di €, di cui il 98% del totale dei residui attivi afferisce la gestione Quiescenza ( 996,518 mln di €).

Nel prospetto che segue è evidenziata la composizione degli stessi e la loro incidenza percentuale .

<b>RESIDUI ATTIVI (in milioni di €)</b>										
Gestioni	Poste SpA e Soc.coll	INPS	M.ro Tesoro M.ro Interno	Recup. prestiti	Crediti Dilaz.Immob	Recupero pensioni	Redditi Patrimoniali	Diversi	TOTALE	Incid. %
Quiescenza	149,345	84,429	760,542			1,434	0,253	0,515	996,518	98,09%
Assistenza	0,632						0,037	0,027	0,696	0,07%
Fondo Credito	1,608						0,024	0,005	1,637	0,16%
Mutualità				2,447			0,212	0,006	2,665	0,26%
Immobili	0,256				1,278		3,173	3,069	7,776	0,77%
Cassa Integrat.	2,999		0,332			0,013	2,328	0,965	6,637	0,65%
<b>Totale</b>	<b>154,840</b>	<b>84,429</b>	<b>760,874</b>	<b>2,447</b>	<b>1,278</b>	<b>1,447</b>	<b>6,027</b>	<b>4,587</b>	<b>1.015,929</b>	<b>100,00%</b>
<b>Incidenza %</b>	<b>15,24%</b>	<b>8,31%</b>	<b>74,89%</b>	<b>0,24%</b>	<b>0,13%</b>	<b>0,14%</b>	<b>0,59%</b>	<b>0,45%</b>	<b>100,00%</b>	

I residui attivi sono costituiti principalmente:

1) 155,005 mln di € ( 15,26%) per crediti verso le Poste S.p.A. e società collegate ( Postecom – Postevita – Postel – Docutel - Innovative Solutions - Postelprint – Eboost – EGI ) dovuti:

- per contributi a carico del personale e a carico datore di lavoro e relativi al fondo quiescenza, per contributo 0,40% della gestione Assistenza e contributo 0,35%

- Fondo credito maturati sulle competenze erogate nel mese di Dicembre 2002 ( 121,128 mln di €);
- per contributi Fondo di solidarietà sostegno al reddito dipendenti ( 5,074 mln.);
  - per contributi Fondo di solidarietà legge 23.05.97 n° 135 ( 28,803 mln di €);
  - per rivalutazione monetaria ricostituzioni Inps ( 1,869 mln di €);
  - per ricostituzioni posizioni Inps ( 5,572 mln. di €) 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 (2,999 mln. di €);
- 2) 84,429 milioni di € ( 8,31%) per crediti della gestione Quiescenza verso l'Inps per contributi Legge 29/79;
- 3) 760,874 mln di € ( 74,89%) della gestione Quiescenza di cui 715,361 mln di € per 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, 45,181 mln di € per crediti derivanti dalla legge 24.12.1985 n.778 con la quale veniva assicurato il pareggio del fondo per il trattamento di quiescenza al personale degli ex uffici locali , contributo concesso in 25 annualità scadenti nell'anno 2009 e 0,332 mln di € per crediti della gestione Cassa Integrativa verso il Ministero dell'Interno per fitti.
- 4) 6,027 mln. di € ( 0,59%) 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.

Gestioni	<b>RESIDUI PASSIVI AL 31/12/2002</b>					
	Precedenti	%	Esercizio 2002	%	Totale	%
Quiescenza	98.287.546	78,17%	65.959.699	83,45%	164.247.245	80,20%
Buonuscita	5.930.479	4,72%	322.560	0,41%	6.253.039	3,05%
Assistenza	2.967.664	2,36%	2.506.118	3,17%	5.473.781	2,67%
Fondo Credito	1.175.222	0,93%	5.277.382	6,68%	6.452.604	3,15%
Mutualità	1.046.719	0,83%	1.906.579	2,41%	2.953.298	1,44%
Attività Sociali	12.782.891	10,17%	28.547	0,04%	12.811.438	6,26%
Restanti Attività Soc.	1.021.531	0,81%	13.699	0,02%	1.035.230	0,51%
Immobili	1.945.817	1,55%	2.171.936	2,75%	4.117.753	2,01%
Cassa Integrativa	585.714	0,47%	856.210	1,08%	1.441.925	0,70%
<b>Totale</b>	<b>125.743.582</b>	<b>100,00%</b>	<b>79.042.731</b>	<b>100,00%</b>	<b>204.786.313</b>	<b>100,00%</b>
Gestioni stralcio	19.734.901	15,69%	364.806	0,46%	20.099.707	9,81%
Restanti Gestioni	106.008.681	84,31%	78.677.925	99,54%	184.686.607	90,19%

I residui passivi 2002 e precedenti delle sei gestioni dell'Ente ( al netto delle gestioni stralcio) ammontano a complessivi 184,687 mln. di €, di cui l'88,93% del totale dei residui passivi sono della gestione Quiescenza.

Il prospetto che segue evidenzia la loro composizione unitamente all'incidenza percentuale degli stessi.