

RESIDUI PASSIVI											
Gestioni	Poste SpA	INPS	Tesoro	Hardware Attrezzat.	IRPEF SSN	Fornitori diversi	Istituzionali	Oneri pers. e Diversi	TOTALE	Incid. %	
							Cartolarizzaz.				
Quiescenza	84,545	1,702	4,267	12,214	48,112	4,087	3,778	5,542	164,247	88,93%	
Assistenza	0,329			0,427		2,416	2,067	0,235	5,474	2,96%	
Fondo Credito	0,183			0,924		0,112	4,381	0,853	6,453	3,49%	
Mutualità	0,027			0,693		0,409	1,538	0,286	2,953	1,60%	
Immobili	0,074			1,074	0,120	1,407	1,009	0,434	4,118	2,23%	
Cassa Integrat.	0,075			0,183	0,277	0,117	0,505	0,285	1,442	0,78%	
Totale	85,233	1,702	4,267	15,515	48,509	8,548	13,278	7,635	184,687	100,00%	
<i>Incidenza %</i>	<i>46,15%</i>	<i>0,92%</i>	<i>2,31%</i>	<i>8,40%</i>	<i>26,27%</i>	<i>4,63%</i>	<i>7,19%</i>	<i>4,13%</i>	<i>100,00%</i>		

I residui passivi sono costituiti principalmente:

- a) debiti verso Poste S.p.A. per 85,233 mln. di € (46,15%) di cui 4,867 mln. di € per rimborso di retribuzioni del personale comandato presso l'Ipost e quanto a 79,678 mln. di € per debiti di cui alla legge 778/85;
- b) debiti verso l'INPS (0,92%) per contributo di solidarietà (0,747 mln. di €) e debiti verso l'INPS di Venezia (0,955 mln. di €) per rimborso contributi legge 29/79;
- c) debiti verso il Ministero del Tesoro (4,267 mln. di € pari al 2,31%) per contributi legge 29 da rimborsare;
- d) debiti per la reingegnerizzazione dell'Ente (15,515 mln. di € pari all'8,40%);
- e) debiti tributari (48,509 min. di € pari al 26,27%) per imposte da versare in qualità di sostituto d'imposta e relative alle pensioni e stipendi erogati nel mese di Dicembre.

INVESTIMENTI MOBILIARI

Come evidenziato nella situazione patrimoniale, gli investimenti mobiliari al 31.12.2002 ammontano a 42,530 mln. di € venendo confermata la consistenza del 2001. 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 trattasi di investimenti in titoli Poste Vita S.p.A. per 42,349 mln. di €.

b) Per la gestione Quiescenza, per effetto della 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 1 miliardo di lire interamente versato. Al suddetto capitale l'IPOST partecipa per 0,181 mln. di €.

Il bilancio d'esercizio al 31.12.2002 delle suddetta società , non può essere allegato alla presente relazione in quanto non ancora deliberato dall'assemblea dei soci .

Pertanto si provvederà successivamente ad inviarlo agli organi competenti.

CONTO ECONOMICO

Il conto economico, parte I , che trattiene entrate e spese correnti , evidenzia un avanzo di parte corrente di 51,995 mln. di € dovuto ad entrate correnti per 1.847,208 mln. di € a fronte di spese correnti 1.795,213 mln. di €.

Il risultato economico dell'esercizio in esame è evidenziato nel prospetto che segue .

CONSUNTIVO 2002- AVANZI/DISAVANZI CORRENTI				
Gestioni	Entrate Correnti	Uscite Correnti	Avanzi Correnti	Disavanzi Correnti
Quiescenza	1.811.924.317	1.771.348.342	40.575.975	
Buonuscita	0	0	0	0
Assistenza	4.949.698	5.233.616		283.918
Fondo Credito	21.993.959	2.024.654	19.969.305	
Mutualità	3.873.984	4.003.768		129.784
Attività Sociali Mense	0	0	0	0
Restanti Attività Soc.	0	0	0	0
Immobili	2.903.337	4.071.274		1.167.937
Cassa Integrativa	1.562.350	8.530.898		6.968.548
Totale	1.847.207.645	1.795.212.552	60.545.280	8.550.187
				51.995.093

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 complessivi €. 22.344.725

Componenti negativi per complessive €. 1.612.207

Differenza positiva parte II €. **20.732.518** €. **20.732.518**

Riporto avanzo consolidato di parte corrente €. **51.995.093**

Totale avanzo economico esercizio 2001 €. **72.727.611**

Il citato avanzo economico conseguito incrementa il netto patrimoniale che da 2.356,226 mln. di € al 31.12.2001 passa a 2.428,954 mln. di € al 31.12.2002.

Il Conto Economico globale di competenza, che comprende sia le entrate e spese correnti finanziarie, sia le componenti positive e negative della gestione, che non danno luogo a movimenti finanziari, è sintetizzato nella tabella che segue:

Conto Economico Consolidato 2002		
	Parziali	Totali
Parte I		
Entrate correnti 2002	1.847.207.645	
Spese Correnti 2002	1.795.212.552	
Differenza parte I	51.995.093	51.995.093
Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		
Componenti positivi:		

Nota Integrativa al Bilancio Consuntivo 2002

Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio	22.344.725	
Totale componenti positivi	22.344.725	22.344.725
Componenti negativi:		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	224.707	
Ammortamento Hardware/Software	876.864	
Insussistenza di prestiti	10.199	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	500.437	
Totale componenti negativi	1.612.207	1.612.207
Differenza parte II		20.732.518
TOTALE AVANZO ECONOMICO		72.727.611

Fra i componenti positivi si evidenzia:

- **22,345 mln. di €** per entrate contributive accertate nell'esercizio 2001 ma di competenza dell'esercizio 2002 della gestione Quiescenza.

I componenti negativi sono rappresentati dai seguenti movimenti:

- 1.102 mln. di € 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.
- Insussistenza di un prestito della gestione Fondo Credito per 1.425,36 € alla defunta Cicala Concetta che afferisce a rate insolute di piccolo prestito concesso e divenuto inesigibile a causa del decesso. Tale insussistenza è da imputare al fondo garanzia prestiti all'uopo previsto dalla normativa.
- Insussistenza del prestito art. 59 di 8.773,37 € inesigibile a causa del decesso dell'ex dipendente IPOST Sig. Nardecchia Vittorio.
- Quota dell'esercizio per l'adeguamento del fondo indennità anzianità del personale IPOST per 0,440 mln. di € e 0,060 mln. di € per accantonamento TFR.

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

GESTIONE QUIESCENZA

1) Premesse (Decontribuzione)

La gestione è stata caratterizzata dall'applicazione da parte di Poste SpA della Decontribuzione ex D.L.n. 67/97 che ha introdotto un regime di parziale esclusione dalla retribuzione imponibile e pensionabile, delle erogazioni dai contratti collettivi aziendali, ovvero di secondo livello, delle quali sono incerti la corresponsione o l'ammontare e la cui struttura sia correlata, dal contratto stesso, alla misurazione di incrementi di produttività, qualità e altri elementi di competitività assunti come indicatori dell'andamento dell'impresa e dei suoi risultati.

I limiti per l'applicazione da parte delle Poste del beneficio della decontribuzione consistono nell'importo massimo della somma su cui può essere calcolato, pari al 3% della retribuzione contrattuale percepita come premio di produttività dai lavoratori postali.

Tale limite si raggiunge attraverso un meccanismo progressivo pari al 1% dal 1998, il 2% nel 1999 e il 3% nei seguenti anni fini al 2003.

La condizione essenziale per Poste SpA per poter adottare la decontribuzione è costituito dall'onere del deposito dei contratti istitutivi delle erogazioni premianti presso l'Ufficio Provinciale del lavoro entro 30 giorni dalla stipula degli stessi.

Si fa presente che la decontribuzione nell'escludere dalla base imponibile contributiva le somme premianti nel limite (attualmente del 3%) prevede la medesima esclusione anche dalla base pensionabile determinando, pertanto sia minori entrate contributive per l'IPOST sia un minore esborso dell'ente in termini di prestazioni pensionistiche.

La sostanziale "neutralità economica" degli effetti della decontribuzione per IPOST, dovuta al bilanciamento tra le minori entrate contributive e il minore onere al momento della liquidazione delle pensioni dei soggetti nei cui confronti si è applicato il beneficio, non è riscontrabile nell'ente in quanto la riduzione delle entrate non è compensata da una corrispettiva diminuzione delle prestazioni pensionistiche, giacchè l'onere pensionistico riguarda soggetti già pensionati e non lavoratori in servizio per il quali si applica la decontribuzione.

Si tratta quindi di una neutralità differita al momento dell'effettivo pensionamento di tutti i soggetti cosiddetti decontribuiti.

Il regime della contribuzione prevede che gli importi delle erogazioni in questione, in luogo della contribuzione ordinaria siano assoggettati a contributi di solidarietà a carico delle Poste SpA, e devoluto alla gestione pensionistica di legge cui sono iscritti i lavoratori decontribuiti.

2) Rendiconto Finanziario 2002 della Quiescenza

Il rendiconto finanziario 2002 registra un avanzo di competenza di 34,132 mln. di €, costituito da un avanzo di parte corrente di 40,576 mln. di €. ed un disavanzo di parte capitale di 6,444 mln. di €.

Il decremento dell'avanzo di competenza (-8,747 mln.) rispetto al previsto avanzo di 42,879 è quasi interamente ascrivibile alle minori entrate correnti accertate (-40,333 mln. di €) se pur compensate da minori spese correnti di -31,481 mln. di €.

Le entrate correnti accertate ammontano a 1.811,924 mln. di € rispetto alle previsioni di 1.852,257 mln. di €; le entrate correnti accertate hanno subito un decremento pari al 2,18% per effetto della decontribuzione come sopra indicato.

Nell'esercizio finanziario 2002 è stato accertato nel Cap. 2 – P.F 03 "Fondo di Solidarietà di cui al D.L. 67/97 convertito in legge n. 135/97" la somma di 28,803 mln. di €. La somma confluisce nel Fondo della gestione Quiescenza allo scopo di compensare le minori entrate contributive per effetto della decontribuzione.

In particolare, il rendiconto finanziario Titolo I "Entrate contributive"- Cat.1 pone in evidenza una previsione definitiva di 1.175 mln di €, con una differenza in meno di 112,468 mln di € rispetto alla previsione iniziale.

Le uscite di parte corrente impegnate risultano 1771,348 mln. di €, -31,481 mln., (-1,7%) rispetto alle previsioni.

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

Entrate Contributive

A - Entrate contributive (in milioni di €)		
Totale contributi accertati (8,55% + 23,80%)	1.094,980	
Contributi prosecuzione volontaria	0,253	
Fondo di solidarietà sostegno al reddito dipendenti	5,074	
Contributo di solidarietà	28,803	
Contributi accertati nel precedente esercizio di pertinenza dell'esercizio 2002	22,345	
Contributi 2002	1.151,455	1.151,455
B - Spese per trattamenti pensionistici		
Pensioni lorde	1.702,438	
Pensioni ex UP a carico Ministero Tesoro	-593,740	
Pensioni nette a carico Ipost	1.108,698	1.108,698
Differenza (A-B)		42,757
Incidenza percentuale pensioni nette a carico Ipost su contributi 2002		96,29%

La tabella sottostante evidenzia l'incidenza percentuale delle entrate contributive per l'esercizio finanziario 2002 raffrontate alle spese per prestazioni pensionistiche. La spesa pensionistica netta a carico dell' IPOST assorbe il 93,8% del totale delle entrate contributive.

Le spese in conto capitale per complessive 6,660 mln. di €, sono costituite :

- 5,487 mln. di € per Hardware/Software rappresentate dagli impegni assunti per la reingegnerizzazione dell'ente a seguito del contratto con il RTI e per acquisti mobili e macchine d'ufficio;
- 0,930 mln. di € per prestiti e mutui edilizi concessi al personale dipendente;
- 0,242 mln. € per indennità di anzianità al personale cessato dal servizio IPOST.

Da un punto di vista economico la gestione, registra un avanzo globale di 61,703 mln. di € costituito dalla somma algebrica dell' avanzo di parte corrente di 40,576 mln. di € e da mln. di € 21,127 dell' avanzo economico di parte II – (componenti che non danno luogo a movimenti finanziari).

Il prospetto che segue evidenzia tali risultanze.

Gestione QUIESCENZA		
	Parziali	Totali
Parte I		
Entrate correnti 2002	1.811.924.317	
Spese Correnti 2002	1.771.348.342	

Nota Integrativa al Bilancio Consuntivo 2002

Differenza parte I	40.575.975	40.575.975
Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		
Componenti positivi:		
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio	22.344.725	
Insussistenze residui passivi		
Totale componenti positivi	22.344.725	22.344.725
Componenti negativi:		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	145.223	
Ammortamento Hardware/Software	667.633	
Insussistenza di prestiti	8.773	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	395.846	
Contributi accertati di pertinenza successivi esercizi		
Totale componenti negativi	1.217.475	1.217.475
Differenza parte II		21.127.250
TOTALE AVANZO ECONOMICO		61.703.225

I **componenti positivi** di 22.345 mln. di € sono dovuti a contributi accertati nell'esercizio precedente e di pertinenza del corrente esercizio.

I **componenti negativi** sono così costituiti:

- Ammortamenti 0,813 mln. €
- Quota dell'esercizio per l'adeguamento del fondo indennità anzianità personale Ipost 0,396 mln. €
- Insussistenza Prestiti 0,009 mln. €
- Totale componenti negativi 1.217 mln. €**

L'avanzo economico di 61.703 mln. € conseguito nell'esercizio, incrementa il netto patrimoniale che da 1540,568 mln. di € al 31.12.2001 passa a 1602,272 mln. di €. al termine dell'esercizio 2002, le cui poste attive e passive sono evidenziate nel prospetto che segue.

STATO PATRIMONIALE Gestione QUIESCENZA	Esercizio 2.001	Variazioni (in +/ in -)	Esercizio 2.002
Attivo			
DISPONIBILITÀ LIQUIDE	858.110.599	-103.222.601	754.887.998
RESIDUI ATTIVI	847.242.234	149.275.908	996.518.142
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	807.810	705.054	1.512.864
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI	180.760	0	180.760
IMMOBILI	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	1.512.874	87.784	1.600.658
ALTRI COSTI PLURIENNIALI	14.464.462	5.400.053	19.864.515
Totale attivo (a)	1.722.318.739	52.246.199	1.774.564.938
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	0	0
Totale a pareggio	1.722.318.739	52.246.199	1.774.564.938
 Passivo			
RESIDUI PASSIVI	152.326.022	11.921.224	164.247.245

Nota Integrativa al Bilancio Consuntivo 2002

DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	22.344.725	-22.344.725	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	2.086.900	153.619	2.240.519
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	4.992.743	812.856	5.805.599
Totale passivo (b)	181.750.390	-9.457.026	172.293.364
PATRIMONIO NETTO (d)	1.540.568.349	61.703.225	1.602.271.574
Totale a pareggio	1.722.318.739	52.246.199	1.774.564.938

Risultati differenziali:			
1-PATRIMONIO NETTO (a-b)	1.540.568.349	61.703.225	1.602.271.574
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	0	0
PATRIMONIO NETTO (d)	1.540.568.349	61.703.225	1.602.271.574
2- NETTO (d-c)	1.540.568.349	61.703.225	1.602.271.574

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue , rileva una consistenza di cassa di 754,888 mln. di € al 31 dicembre 2002, di cui 724,499 mln. di € depositate presso la Tesoreria Centrale dello Stato, 20,409 mln. di € presso i c/c postali,9,980 mln. di € presso l'Istituto Cassiere Monte dei Paschi di Siena.

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2002	754.887.998
Residui Attivi 31.12.2002	996.518.142
Residui Passivi 31.12.2002	164.247.245
Avanzo di ammin.ne 31.12.2002	1.587.158.895
Avanzo indisponibile D.M. 29.11.2002	-671.761
Totale avanzo disponibile	1.586.487.134

Nella **tavella n.3** allegata sono riportati i risultati finali complessivi.

GESTIONE BUONUSCITA

Il conto consuntivo 2002 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 legge 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 degli esercizi precedenti.

La situazione amministrativa della gestione risulta dal prospetto che segue:

Situazione amministrativa	BUONUSCITA
Cassa Finale 31.12.2002	138.462
Residui Attivi 31.12.2002	285.489.122
Residui Passivi 31.12.2002	6.253.039
Avanzo di ammin.ne 31.12.2002	279.374.546

La **tabella n. 4** allegata riporta i risultati finali complessivi.

GESTIONE ASSISTENZA

La gestione registra un avanzo finanziario di competenza di 0,487 mln. di €, determinato da un disavanzo di parte corrente di 0,284 mln. di € e da un disavanzo di parte capitale di 0,203 mln. di €.

Il suddetto disavanzo finanziario di 0,487 mln. di € riduce l'avanzo di amministrazione che da 9,879 mln. di € del 2001 passa a 9,392 mln. di € al termine dell'esercizio.

La situazione amministrativa della gestione è come di seguito indicata:

Situazione amministrativa	ASSISTENZA
Cassa Finale 31.12.2002	14.170.259
Residui Attivi 31.12.2002	695.835
Residui Passivi 31.12.2002	5.473.781
Avanzo di ammin.ne 31.12.2002	9.392.312
<i>Avanzo indisponibile D.M.29.11.02</i>	<i>-35.152</i>
Totale avanzo disponibile	9.357.160

Rispetto alle previsioni, si sono avute minori entrate correnti per 0,441 mln. di €, mentre le spese di parte corrente, impegnate per 5,234 mln. di €, si discostano negativamente da quelle previsionali per 1,230 mln. di €, dovute ai minori impegni verificatesi in tutte le categorie di spese.

Sotto il profilo economico, la gestione chiude con un disavanzo di 0,363 mln. di € rappresentato dalla somma algebrica del disavanzo di parte corrente di 0,284 mln. di € e da un disavanzo della parte II del conto economico – componenti che non danno luogo a movimenti finanziari – di 0,079 mln. di €, come evidenziato dal prospetto che segue:

	Gestione ASSISTENZA	
	Parziali	Totali
Parte I		
Entrate correnti 2002	4.949.698	
Spese Correnti 2002	5.233.616	
Differenza parte I	-283.918	-283.918
Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		
Componenti positivi:		

Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio		
Totale componenti positivi	0	0
Componenti negativi:		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	39.801	
Ammortamento Hardware/Software	24.823	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind.		
Anzianità	14.012	
Totale componenti negativi	78.636	78.636
Differenza parte II		-78.636
TOTALE DISAVANZO ECONOMICO		-362.554

Il patrimonio netto della gestione, a seguito del disavanzo economico conseguito, da 19.063 mln. di € al 31.12.2001 passa a 18.700 mln. di € al 31.12.2002.

STATO PATRIMONIALE Gestione ASSISTENZA	Esercizio 2.001	Variazioni (in + / in -)	Esercizio 2.002
Attivo			
DISPONIBILITÀ LIQUIDE	10.626.662	3.543.597	14.170.259
RESIDUI ATTIVI	3.389.202	-2.693.367	695.835
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI	0	0	0
IMMOBILI	9.293.134	0	9.293.134
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	2.137.632	3.586	2.141.218
ALTRI COSTI PLURIENNIALI	389.559	191.152	580.712
 Totale attivo (a)	 25.836.189	 1.044.969	 26.881.158
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	362.554	362.554
Totale a pareggio	25.836.189	1.407.522	27.243.711
 Passivo			
RESIDUI PASSIVI	4.136.321	1.337.460	5.473.781
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	0	0	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	125.996	5.438	131.434
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	2.510.881	64.624	2.575.505
 Totale passivo (b)	 6.773.198	 1.407.522	 8.180.720
PATRIMONIO NETTO (d)	19.062.991	0	19.062.991
Totale a pareggio	25.836.189	1.407.522	27.243.711

Risultati differenziali:

1-PATRIMONIO NETTO (a-b)	19.062.991	-362.554	18.700.437
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	362.554	362.554
PATRIMONIO NETTO (d)	19.062.991	0	19.062.991
2- NETTO (d-c)	19.062.991	-362.554	18.700.437

Nella **tabella n. 5** allegata sono riportati i risultati della gestione.

GESTIONE FONDO CREDITO

Il risultato della gestione evidenzia un disavanzo finanziario di competenza di 19,413 mln. di €, rappresentato da un avanzo di parte corrente pari a 19,969 mln. di € ed un disavanzo di parte capitale di 39,382 mln. di €.

Le entrate correnti di 2,994 mln. di € risultano inferiori alla previsione di 1,845 mln. di €.

Il predetto disavanzo è inferiore a quello previsto di 8,657 mln. di €, determinato sia da minori spese correnti (- 1,015 mln. di €), sia da minori spese in conto capitale (-4,600 mln di €) rispetto a quelle previste..

La suddetta gestione ha concesso prestiti per 64,757 mln. di € a 6.009 dipendenti postali.

La situazione economica è evidenziata nel prospetto che segue.

Gestione FONDO CREDITO		
	Parziali	Totali
Parte I		
Entrate correnti 2002	21.993.959	
Spese Correnti 2002	2.024.654	
Differenza parte I	19.969.305	19.969.305
Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		
Componenti positivi:		
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio		
Totale componenti positivi	0	0
Componenti negativi:		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	8.521	
Ammortamento Hardware/Software	67.736	
Insussistenza di prestiti	1.425	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	29.526	
Totale componenti negativi	107.208	107.208
Differenza parte II		-107.208
TOTALE AVANZO ECONOMICO		19.862.096

L'avanzo economico conseguito incrementa il patrimonio netto della gestione che da 148,984 mln. di € al 31.12.2001 passa a 168,846 mln. di € al termine dell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE Gestione FONDO CREDITO	Esercizio 2.001	Variazioni (in +/ in -)	Esercizio 2.002
Attivo			
DISPONIBILITÀ LIQUIDE	61.099.013	-14.630.335	46.468.678
RESIDUI ATTIVI	1.774.059	-136.590	1.637.469
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	87.257.611	38.955.923	126.213.534

Nota Integrativa al Bilancio Consuntivo 2002

RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	71.360	4.367	75.727
ALTRI COSTI PLURIENNIALI	967.636	402.785	1.370.421
 Totale attivo (a)	151.169.678	24.596.150	175.765.828
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	0	0
Totale a pareggio	151.169.678	24.596.150	175.765.828
 Passivo			
RESIDUI PASSIVI	1.806.266	4.646.338	6.452.604
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	0	0	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	270.445	11.459	281.904
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	108.988	76.257	185.245
 Totale passivo (b)	2.185.699	4.734.054	6.919.753
PATRIMONIO NETTO (d)	148.983.979	19.862.096	168.846.075
Totale a pareggio	151.169.678	24.596.150	175.765.828

Risultati differenziali:			
1-PATRIMONIO NETTO (a-b)	148.983.979	19.862.096	168.846.075
 DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	0	0
PATRIMONIO NETTO (d)	148.983.979	19.862.096	168.846.075
2- NETTO (d-c)	148.983.979	19.862.096	168.846.075

La situazione amministrativa è di seguito rappresentata

Situazione amministrativa	FONDO CREDITO
Cassa Finale 31.12.2002	46.468.678
Residui Attivi 31.12.2002	1.637.469
Residui Passivi 31.12.2002	6.452.604
<i>Avanzo di ammin.ne 31.12.2002</i>	41.653.543
<i>Avanzo indisponibile D.M.29.11.02</i>	-20.710
<i>Totale avanzo disponibile</i>	41.632.833

La **tabella n. 6** allegata sintetizza i risultati della gestione.

GESTIONE MUTUALITA'

La gestione presenta un avanzo finanziario di competenza di 1.557 mln. di €, costituito da un disavanzo di parte corrente di 0,130 mln. di € ed un avanzo in conto capitale di 1,687 mln. di €.

Le entrate in conto capitale di 5,167 mln. di € sono costituite dal rimborso dei prestiti al personale delle Poste.

Le uscite in conto capitale di 3,480 mln. di € sono dovute alle concessioni di prestiti agli iscritti (3,170 mln di €), all'acquisto di mobili di ufficio, alla nuova

informatizzazione dell'Ente per 0,297 mln di € e da 0,013 mln di € per indennità di anzianità al personale cessato dal servizio.

Rispetto alle previsioni, le entrate correnti accertate risultano inferiori di 0,331 mln. di € per minori premi versati dagli iscritti per effetto delle cessazioni. Infatti, il numero degli iscritti da 34.400 del 1.1.2002 si è ridotto di n. 2.973 unità nel corso dell'esercizio; di converso sono state registrate n. 124 nuove iscrizioni. Pertanto al 31.12.2002 gli iscritti risultano essere N. 31.551.

Sempre rispetto alle previsioni, le spese correnti impegnate, per 4,004 mln. di €, sono inferiori di 0,880 mln. di €, per economie verificatesi in tutte le categorie di spese.

Il conto economico registra un disavanzo globale di 0,205 mln. di €, derivante dalla somma algebrica del disavanzo di parte corrente di 0,130 mln. di € e dal disavanzo di parte II — componenti che non danno luogo a movimenti finanziari — per 0,075 mln. di €.

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

Gestione MUTUALITA'		
	Parziali	Totali
Parte I		
Entrate correnti 2002	3.873.984	
Spese Correnti 2002	4.003.768	
Differenza parte I	-129.784	-129.784
Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		
Componenti positivi:		
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio		
Totale componenti positivi	0	0
Componenti negativi:		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	14.315	
Ammortamento Hardware/Software	38.936	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	21.519	
Totale componenti negativi	74.770	74.770
Differenza parte II		-74.770
TOTALE DISAVANZO ECONOMICO		-204.554

Il disavanzo economico sopra evidenziato di 0,205 mln. di € va a diminuire, di pari importo il patrimonio netto, che, da 53,338 mln. di € al 31.12.2001, passa a 53,133 mln. di € al 31.12.2002.

STATO PATRIMONIALE Gestione MUTUALITA'	Esercizio 2.001	Variazioni (in +/ in -)	Esercizio 2.002
Attivo			
DISPONIBILITA' LIQUIDE	38.792.202	4.741.423	43.533.624
RESIDUI ATTIVI	4.773.079	-2.107.780	2.665.299

Nota Integrativa al Bilancio Consuntivo 2002

CREDITI BANCARI E FINANZIARI	8.082.208	-1.994.205	6.088.003
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI	0	0	0
IMMOBILI	3.365.412	0	3.365.412
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	482.027	510	482.537
ALTRI COSTI PLURIENNIALI	738.698	293.555	1.032.254
Totale attivo (a)	56.233.626	933.503	57.167.128
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	204.554	204.554
Totale a pareggio	56.233.626	1.138.057	57.371.682
Passivo			
RESIDUI PASSIVI	1.876.843	1.076.455	2.953.298
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	0	0	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	230.132	8.351	238.483
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	788.868	53.251	842.119
Totale passivo (b)	2.895.843	1.138.057	4.033.900
PATRIMONIO NETTO (d)	53.337.782	0	53.337.782
Totale a pareggio	56.233.626	1.138.057	57.371.682

Risultati differenziali:			
1-PATRIMONIO NETTO (a-b)	53.337.782	-204.554	53.133.228
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	204.554	204.554
PATRIMONIO NETTO (d)	53.337.782	0	53.337.782
2- NETTO (d-c)	53.337.782	-204.554	53.133.228

La situazione amministrativa si desume dal prospetto che segue:

Situazione amministrativa	MUTUALITA'
Cassa Finale 31.12.2002	43.533.624
Residui Attivi 31.12.2002	2.665.299
Residui Passivi 31.12.2002	2.953.298
<i>Avanzo di ammin.ne 31.12.2002</i>	43.245.625
<i>Avanzo indisponibile D.M.29.11.02</i>	-21.454
<i>Totale avanzo disponibile</i>	43.224.171

I risultati finali complessivi della gestione sono riportati nella **tabella n. 7** 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 è di seguito evidenziata:

Situazione amministrativa	ATT. SOC.MENSE
Cassa Finale 31.12.2002	2.251.711
Residui Attivi 31.12.2002	10.559.727
Residui Passivi 31.12.2002	12.811.438
<i>Avanzo di ammin.ne 31.12.2002</i>	0

La tabella n. 8 allegata riporta i risultati dell'esercizio 2002.

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.

La situazione amministrativa è di seguito evidenziata

Situazione amministrativa	RESTANTI ATTIV. SOCIALI
Cassa Finale 31.12.2002	7.776.669
Residui Attivi 31.12.2002	1.483.616
Residui Passivi 31.12.2002	1.035.230
<i>Avanzo di ammin.ne 31.12.2002</i>	8.225.055

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. 9 allegata sintetizza le risultanze della gestione.

GESTIONE IMMOBILI

Il conto presenta un disavanzo di competenza di 1,651 mln. di €, costituito dalla somma algebrica del disavanzo di parte corrente di 1,168 mln. di € ed un disavanzo in conto capitale di 0,483 mln. di €.

Le entrate accertate, di parte corrente, ammontano a 2,903 mln. di € , con uno scostamento in più rispetto alle previsioni di 0,179 mln. di € dovuto quasi interamente ai maggiori accertamenti per redditi patrimoniali.

Le uscite di parte corrente pari a 4,071 mln. di €, sono inferiori alla previsione per 1,872 mln. di €. Tale economia è da attribuirsi quasi interamente alle minori spese per beni e servizi di cui alla Cat. IV (-1.126 mln. di €).

Le entrate in conto capitale non hanno registrato accertamenti per effetto dei mancati introiti dovuti, allo slittamento della 2° Cartolarizzazione degli immobili commerciali alla fine dell'esercizio finanziario 2002.

Le uscite in conto capitale impegnate per 0,483 mln. di € sono costituite da spese per la reingegnerizzazione (0,462 mln. di €) e indennità di anzianità al personale (0,021 mln. di €)

Sotto l'aspetto economico la gestione presenta un disavanzo economico globale di € 1,284 mln. costituito dalla somma algebrica fra il disavanzo di parte corrente di 1,168 mln.

di € e il disavanzo di parte II (componenti che non danno luogo a movimenti finanziari) di 0,116 mln. di €.

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

Gestione IMMOBILI		
	Parziali	Totali
Parte I		
Entrate correnti 2002	2.903.337	
Spese Correnti 2002	4.071.274	
Differenza parte I	-1.167.937	-1.167.937
Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		
Componenti positivi:		
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio		
Totale componenti positivi	0	0
Componenti negativi:		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	13.672	
Ammortamento Hardware/Software	68.840	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind.		
Anzianità	33.529	
Contributi accertati di pertinenza successivi esercizi		
Totale componenti negativi	116.041	116.041
Differenza parte II		-116.041
TOTALE DISAVANZO ECONOMICO		-1.283.978

Il disavanzo economico di 1,284 mln. di € riduce il netto patrimoniale, che da 203,806 mln. di € passa a 202,522 mln. di €

STATO PATRIMONIALE Gestione IMMOBILI	Esercizio 2.001	Variazioni (in +/ in -)	Esercizio 2.002
Attivo			
DISPONIBILITÀ LIQUIDE	164.812.595	21.582.603	186.395.198
RESIDUI ATTIVI	29.546.069	-21.770.082	7.775.987
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI	0	0	0
IMMOBILI	13.621.001	0	13.621.001
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	243.456	4.946	248.402
ALTRI COSTI PLURIENNIALI	1.582.143	457.400	2.039.544
Totale attivo (a)	209.805.265	274.867	210.080.131
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	1.283.978	1.283.978
Totale a pareggio	209.805.265	1.558.845	211.364.109

Nota Integrativa al Bilancio Consuntivo 2002

Passivo			
RESIDUI PASSIVI	2.654.432	1.463.321	4.117.753
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	0	0	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	336.605	13.012	349.617
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	3.007.873	82.512	3.090.385
 Totale passivo (b)	5.998.910	1.558.845	7.557.755
PATRIMONIO NETTO (d)	203.806.355	0	203.806.355
Totale a pareggio	209.805.265	1.558.845	211.364.109
<i>Risultati differenziali:</i>			
1-PATRIMONIO NETTO (a-b)	203.806.355	-1.283.978	202.522.377
 DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	1.283.978	1.283.978
PATRIMONIO NETTO (d)	203.806.355	0	203.806.355
2- NETTO (d-c)	203.806.355	-1.283.978	202.522.377

La situazione amministrativa presenta:

Situazione amministrativa	IMMOBILI
Cassa Finale 31.12.2002	186.395.198
Residui Attivi 31.12.2002	7.775.987
Residui Passivi 31.12.2002	4.117.753
<i>Avanzo di ammin.ne 31.12.2002</i>	190.053.432
<i>Avanzo indisponibile D.M. 29.11.02</i>	-249.449
Totale avanzo disponibile	189.803.983

Nella **tavola n.10** allegata sono stati riportati i dati riepilogativi della gestione.

GESTIONE CASSA INTEGRATIVA PERSONALE EX – ASST

Premessa:

La gestione ha provveduto al pagamento delle pensioni a n° 455 pensionati, che nel corso dell'esercizio finanziario 2002 sono diminuiti di n. 32 unità (n.487 al 1.1.02).

La gestione evidenzia un disavanzo finanziario di competenza di 7,055 mln. di €, determinato dalla somma del disavanzo di parte corrente di 6,969 mln. di € e dal disavanzo di parte capitale di 0,086 mln. di €.

Il disavanzo di parte corrente di 6,969 mln. di € scaturisce dalla differenza fra le entrate correnti di 1,562 mln. di € e le uscite correnti di 8,531 mln. di € Detto disavanzo di parte corrente è stato comunque contenuto rispetto ai dati previsionali ed anzi è stato