

| RESIDUI PASSIVI | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|-----------|-------|--------|---------------------|-----------|-------------------|----------------|-----------------------|---------|----------|
| <i>(in milioni di Euro)</i> | | | | | | | | | | |
| 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% |
| Incidenza % | 46,15% | 0,92% | 2,31% | 8,40% | 26,27% | 4,63% | 7,19% | 4,13% | | |

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 mln. 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 della 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 | €. | <u>1.612.207</u> | |
| Differenza positiva parte II | €. | <u>20.732.518</u> | €. |

| | | |
|---|----|--------------------------|
| Riporto avanzo consolidato di parte corrente | €. | <u>51.995.093</u> |
| Totale avanzo economico esercizio 2001 | €. | <u>72.727.611</u> |

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 fino 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, giacché l'onere pensionistico riguarda soggetti già pensionati e non lavoratori in servizio per i 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 (-8,747mln.) 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 suesposta 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 | | | |
| DISPONIBILITA' 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 PLURIENNALI | 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 **tabella 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 |
| Avanzo indisponibile D.M.29.11.02 | -35.152 |
| 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 | | | |
| DISPONIBILITA' 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 PLURIENNALI | 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 | | | |
| DISPONIBILITA' 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 |

| | | | |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO | 0 | 0 | 0 |
| IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE | 71.360 | 4.367 | 75.727 |
| ALTRI COSTI PLURIENNALI | 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 PLURIENNALI | 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 | | | |
| DISPONIBILITA' 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 PLURIENNALI | 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 |
| <i>Totale avanzo disponibile</i> | 189.803.983 |

Nella **tabella 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