

TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Il portafoglio titoli dell'Istituto, rappresentato principalmente da gestioni patrimoniali e fondi comuni di investimento, è costituito da titoli detenuti per esigenze di impiego di tesoreria.

Essi sono valutati al minore tra il costo medio ponderato ed il valore di mercato alla chiusura dell'esercizio. Lo stesso criterio del costo medio ponderato, è stato adottato nelle operazioni di vendita effettuate durante l'esercizio.

Gli interessi attivi in corso di maturazione sono riportati tra i ratei attivi.

RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti sono rilevati contabilmente secondo il principio della competenza economica e temporale.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto è formato dal Fondo Riserva Garanzia I.V.S., dalla Riserva Generale e dall'Avanzo di gestione.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi rischi ed oneri presenti in bilancio si riferiscono sia ad accantonamenti per passività certe, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono indeterminate (Trattamento di quiescenza ed obblighi simili), sia ad accantonamenti per passività di possibile realizzazione, che potrebbero originare in futuro perdite od oneri (Altri fondi per rischi ed oneri).

TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DIPENDENTI

Il fondo espone la passività maturata nei confronti dei dipendenti al 31/12/2001, in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro.

DEBITI

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine si riferiscono a:

Impegni assunti:

- importi relativi a mutui riferiti a bandi del 2001 ed anni precedenti, che saranno concessi ad iscritti successivamente alla data di chiusura del presente bilancio;

- importi relativi a prestiti da erogare, la cui domanda è pervenuta nell'esercizio.
- fidejussione rilasciata dall'Istituto a terzi;

Garanzie ricevute:

- fidejussioni rilasciate da affittuari, a titolo di deposito cauzionale;
- fidejussioni rilasciate da aziende editoriali a garanzia di rateizzazioni contributive;
- fidejussioni rilasciate da ditte appaltatrici a garanzia sugli appalti concessi;
- accolli ricevuti su prestiti erogati;

2. Movimenti delle immobilizzazioni e dei relativi fondi di ammortamento

Immobilizzazioni immateriali:

Descrizione	Situazione al 31/12/2000	Incrementi 2001	Ammortam. 2001	Situazione al 31/12/2001
Program. Software	155.097.912	173.720.484	104.220.092	224.598.304
Totale	155.097.912	173.720.484	104.220.092	224.598.304

Il valore della voce "Programmi software" al 31/12/2001 è dato dalla differenza tra il costo storico, pari a Lire 984.505.131, e gli ammortamenti cumulati alla stessa data, pari a Lire 759.906.827.

Immobilizzazioni materiali:

Si riporta di seguito la movimentazione del valore lordo intervenuta nel corso del 2001.

Descrizione	Situazione al 31/12/2000	Incrementi 2001	Decrementi 2001	Situazione al 31/12/2001
Fabbricati investim.	1.237.247.704.150	12.892.113.375	12.500.000	1.250.127.317.525
Fabbricati struttura	27.647.877.374	0	0	27.647.877.374
Totale fabbricati	1.264.895.581.524	12.892.113.375	12.500.000	1.277.775.194.899
Mobili ed arredi	688.866.398	87.750.990	18.449.975	758.167.413
Macchine Ufficio	2.943.778.618	584.108.679	31.162.052	3.496.725.245
Autovetture	93.221.373	45.000.000	26.459.150	111.762.223
Attrezzatura varia	9.460.360	870.000	0	10.330.360
Impianti e macch.	122.387.470	69.345.752	720.000	191.013.222
Totale	1.268.753.295.743	13.679.188.796	89.291.177	1.282.343.193.362

Il valore complessivo dei fabbricati al 31/12/2001, pari a Lire 1.277.775.194.899, è comprensivo delle seguenti rivalutazioni:

- Rivalutazione di Lire 494.878.289.376 deliberata dal Consiglio di Amministrazione in data 2/2/1995 con atto n.5;
- Rivalutazione di Lire 79.621.637.822 deliberata dal Consiglio di Amministrazione in data 29/4/1998 con atto n.108.

Fondi di ammortamento:

Si riporta di seguito la movimentazione dei fondi di ammortamento intervenuta nel corso del 2001.

Descrizione	Situazione al 31/12/2000	Incrementi 2001	Decrementi 2001	Situazione al 31/12/2001
Fabbricati investim.	0	0	0	0
Fabbricati struttura	2.476.421.079	829.436.321	0	3.305.857.400
Mobili ed arredi	427.577.000	56.045.485	17.235.180	466.387.305
Macchine Ufficio	2.286.826.708	348.174.483	24.328.012	2.610.673.179
Autovetture	80.811.011	12.227.839	26.459.150	66.579.700
Attrezzatura varia	3.752.185	2.473.840	0	6.226.025
Impianti e macch.	39.552.475	22.501.901	0	62.054.376
Totale	5.314.940.458	1.270.859.869	68.022.342	6.517.777.985

Il patrimonio immobiliare si è incrementato rispetto all'esercizio precedente di Lit 12,880 mld, sia per spese incrementative nette sul patrimonio esistente, pari a Lit 1,667mld, sia per l'acquisizione di due fabbricati per un valore di complessivo di Lit 11,213 mld.

In particolare gli immobili di cui sopra sono siti:

- Aosta - Via E.Aubert 51, a destinazione uso ufficio, l'unità immobiliare sarà locata nei primi mesi del 2002 all'Associazione e Ordine dei Giornalisti della Valle d'Aosta;
- Roma – Via Quattro Fontane 147, immobile a destinazione uso uffici pubblici, parzialmente locato all'ISVAP.

Come fatto di rilievo avvenuto nei primi mesi dell'anno 2002 riguardante il patrimonio immobiliare, evidenziamo la vendita di un immobile a Milano ad un prezzo pari a Lit 17,5 mld con una plusvalenza realizzata di Lit 0,5 mld.

2. Variazioni intervenute nella consistenza delle altre voci dell'attivo e del passivo

ATTIVO

Immobilizzazioni finanziarie

Nell'ambito delle immobilizzazioni finanziarie, lo stato patrimoniale presenta nella voce "Crediti verso altri" le seguenti poste attive:

- **Crediti verso mutuatari.** Tali crediti ammontano complessivamente a Lire 56.685.499.237, di cui Lire 5.934.196.025 con scadenza entro i dodici mesi e Lire 50.751.303.212 con scadenza oltre i dodici mesi. Tale voce si riferisce al debito residuo complessivo dovuto all'Istituto dagli iscritti e dai dipendenti a fronte di concessione di mutui ipotecari. Rispetto all'esercizio precedente tale voce presenta un incremento netto di Lire 216.800.938.
- **Crediti per prestiti.** Tali crediti ammontano complessivamente a Lire 30.973.238.138, di cui Lire 16.215.846.549 con scadenza entro i dodici mesi e Lire 14.757.391.589 con scadenza oltre i dodici mesi. Tale voce si riferisce al debito residuo complessivo dovuto all'Istituto dagli iscritti e dai dipendenti a fronte di concessione di prestiti personali. Rispetto all'esercizio precedente tale voce presenta un decremento netto di Lire 281.820.208.
- **Crediti tributari.** L'importo iscritto in tale voce, pari a Lire 808.321.636 si riferisce all'anticipo di imposta sul fondo TFR del personale dipendente versata all'erario ai sensi dell'articolo 3, comma 137, della Legge 662/96. Rispetto all'esercizio precedente tale posta ha avuto un decremento netto di Lire 14.551.517. Oltre all'incremento dovuto alla rivalutazione prevista dalla legge medesima, pari a Lire 26.493.035, i decrementi su tale voce si riferiscono ai recuperi, dall'inizio del presente esercizio, delle quote dell'imposta relativa alle liquidazioni degli importi di trattamento fine rapporto, per quei dipendenti che erano in forza al momento dei versamenti della stessa avvenuti nel 1998, per complessive Lire 22.624.372 ed alla compensazione del debito verso l'erario per l'acconto d'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni del Trattamento di fine rapporto per Lire 18.420.180.
- **Anticipazione Legge 449/97, art. 59.** Tale posta ammonta complessivamente a Lire 19.685.650.530, di cui Lire 2.484.595.350 entro i dodici mesi e Lire 17.201.055.180 oltre i dodici mesi. Essa si riferisce al residuo in linea capitale del piano di rimborso decennale dell'anticipazione concessa, ai sensi della Legge 449/97, al Fondo integrativo di previdenza dei giornalisti italiani per il ripianamento del disavanzo al 31/12/1995. Rispetto all'esercizio precedente risulta un decremento di Lire 2.318.801.080 che corrisponde alla quota capitale delle rate scadute nel corso dell'anno.
- **Altri crediti.** La presente voce, che ammonta a Lire 58.336.769, si riferisce interamente a depositi cauzionali per l'affitto di tre immobili ad uso foresteria per Lire 16.600.000, per avvio di pratiche presso consulenti legali esterni per Lire 1.500.000 e per depositi cauzionali relativi ad utenze varie per Lire 40.236.769. Rispetto al precedente esercizio si evidenzia un incremento di Lire 3.968.924.
- **Altri titoli.** L'importo di Lire 19.965.223.010 è relativo al costo di acquisto di obbligazioni a medio/lungo termine a reddito fisso comprensivo della capitalizzazione relativa al calcolo dello scarto d'emissione effettuata in sede di valutazione del portafoglio di fine anno. Rispetto al precedente esercizio si evidenzia un incremento di Lire 20.874.105.

Attivo circolante

Nell'ambito dell'attivo circolante, lo stato patrimoniale presenta nella voce "Crediti" le seguenti poste attive:

- **Crediti verso aziende editoriali (per contributi e sanzioni).** Tale voce, che costituisce la più rilevante nell'ambito dell'attivo circolante, sia per quanto riguarda l'importo, sia per il fatto che costituisce la posizione creditoria tipica della natura dell'Istituto, è passata da Lire 251.516.162.258 a Lire 269.349.122.730, con un incremento netto di Lire 17.832.960.472. Il dato 2001 è ripartito rispettivamente in Lire 181.973.098.791 relativamente a crediti contributivi e in Lire 87.376.023.939 relativamente a sanzioni ed interessi. Si rileva, inoltre, che relativamente ai crediti in esame, nel mese di gennaio 2002 risulta incassato l'importo di circa Lit 74 mld relativo in gran parte ai contributi del periodo di paga di novembre, dicembre e della tredicesima mensilità dell'anno 2001. Inoltre si evidenzia che circa Lit 50,5 mld sono costituiti da somme dovute da aziende editoriali fallite in un arco temporale superiore ai 25 anni, circa Lit 126,3 mld sono costituiti da crediti per contributi e sanzioni relativi a contenzioso o probabile futuro contenzioso con probabilità di recupero variabile, comprensivo per la gran parte anche di quello derivante da visite ispettive, Lit 6,5 mld sono relativi a crediti verso aziende cessate, Lit 2,6 miliardi sono relativi a condoni e rateizzi, Lit 0,5 miliardi per crediti inesigibili.
- **Fondo svalutazione crediti verso aziende editoriali.** Il fondo in esame è stato determinato a seguito delle valutazioni effettuate dall'Istituto, tenuto conto della tipologia del credito nonché delle condizioni di oggettiva solvibilità del debitore (contenziosi, fallimenti, aziende cessate, sanzioni). Il fondo al 31/12/2000 ammontava a Lire 126.205.338.647. Nel corso dell'esercizio il fondo è stato utilizzato per Lire 405.485.787 a fronte di perdite su crediti ritenuti definitivamente inesigibili. Nell'esercizio 2001 si è provveduto ad un ulteriore accantonamento di Lire 17.253.240.538 per adeguare la consistenza dello stesso al rischio di inesigibilità alla data del 31/12/2001. L'importo complessivo del fondo a tale data ammonta, quindi, a Lire 143.053.093.398.
- **Crediti verso iscritti.** Tali crediti, relativi a recuperi di anticipazioni Irpef, ammontano a Lire 23.907.398 e si sono decrementati rispetto all'esercizio precedente di Lire 3.189.341.
- **Crediti verso lo Stato.** Tale voce, che accoglie le posizioni creditorie a breve termine dell'Istituto verso lo Stato, ammonta complessivamente a Lire 2.235.656.027 e ha subito una diminuzione rispetto all'esercizio precedente di Lire 249.063.465. La voce è composta dai crediti per l'anticipazione dell'assegno ex combattenti, relativo all'anno 2001, per Lire 209.483.986, crediti per sgravi contributivi per Lire 950.068.600 e crediti per contratti trasformati a tempo indeterminato per Lire 1.076.103.441.
- **Crediti verso altri enti previdenziali.** L'importo di tale voce è di Lire 91.200 e si riferisce a rapporti di credito nei confronti dell'INPS. Rispetto al precedente esercizio si riscontra un decremento di Lire 1.188.540.
- **Crediti verso mutuatari.** Tale voce accoglie i crediti per rate scadute e ancora da incassare alla data del 31/12/2001. L'importo complessivo ammonta a Lire 5.243.906.272 con un decremento rispetto all'esercizio precedente di Lire 742.555.488.

- **Crediti per prestiti.** Tale voce accoglie i crediti per rate scadute e ancora da incassare alla data del 31/12/2001. L'importo complessivo ammonta a Lire 2.040.457.795 con un incremento rispetto all'esercizio precedente di Lire 86.646.135.
- **Crediti verso locatari.** Sono accolti in questa voce i crediti nei riguardi degli inquilini degli immobili di proprietà dell'Istituto.
Alla data del 31/12/2001 i crediti complessivi risultano pari a Lire 8.507.683.651 con un decremento rispetto all'esercizio precedente pari a Lire 933.776.857.

Per una corretta valutazione della voce, si rende necessario analizzare la sua composizione, che risulta così costituita:

- 319 milioni relativi a rateizzi in corso inerenti a morosità pregresse
 - 161 milioni relativi a crediti per i quali si sta procedendo al recupero amministrativo
 - 1.067 milioni relativi a ritardati versamenti già incassati nel 2002
 - 40 milioni per possibili cancellazioni credito da effettuare utilizzando il relativo fondo di svalutazione
 - 1.638 milioni relativi a fallimenti di società.
 - 1.338 milioni relativi a contestazioni contrattuali in fase di trattativa
 - 3.776 milioni relativi ad azioni legali in corso
 - 168 milioni di azioni legali attivate nel corso del 2002.
-
- **Fondo svalutazione crediti verso locatari.** Per ottemperare a quanto previsto dal codice civile che prevede l'indicazione dei crediti in bilancio al valore di presumibile realizzo è stato costituito un fondo di svalutazione sul quale vengono accantonati gli importi di dubbia esigibilità (contenziosi, fallimenti, morosità correnti). Il fondo al 31/12/2001 ammonta a Lire 2.944.601.658 e rispetto al precedente esercizio presenta un aumento di Lire 265.706.026. Nel corso dell'esercizio il fondo è stato utilizzato per Lire 1.063.293.974 per cancellazione di crediti considerati definitivamente inesigibili. In sede di bilancio si è provveduto ad un ulteriore accantonamento di Lire 1.329.000.000 per adeguare la consistenza del fondo al rischio di inesigibilità alla data di chiusura dell'esercizio.
-
- **Crediti verso Banche.** Tale voce, ammonta complessivamente a Lire 36.667.013.406. Rispetto all'esercizio precedente risulta un incremento per Lire 36.328.031.089. La forte variazione è dovuta per la gran parte, al capitale di una operazione di pronti-termine effettuata a cavallo degli esercizi 2001/2002 (scadenza 10/01/2002) per Lire 34.999.604.192. Le altre poste che compongono tale voce sono rispettivamente di Lire 214.502.316 relative ai crediti per gli interessi attivi bancari maturati sulle liquidità dei conti correnti in essere alla data del 31/12/2001, Lire 391.197.845 per crediti derivanti da retrocessioni commissioni su quote di fondi comuni d'investimento e per l'accantonamento delle cedole di titoli della stessa categoria che saranno accreditate nel 2002, ed infine l'importo complessivo di Lire 1.061.709.053 relativo alle liquidità presso le gestioni patrimoniali in essere alla data di chiusura di bilancio. Tali somme si

riferiscono a giacenze temporanee per operazioni di compravendita titoli effettuate dai gestori.

- **Crediti verso Ente Poste.** La presente voce ammonta a Lire 10.642.229, ed è relativa agli interessi attivi maturati alla data del 31/12/2001 sui conti correnti intrattenuti dall'Istituto e accreditati nel corso del 2002. Rispetto all'esercizio precedente presenta un decremento di Lire 10.965.647, dovuto essenzialmente al minor utilizzo dei conti postali rispetto a quelli bancari.
- **Crediti verso altri.** L'importo complessivo di questa voce è di Lire 2.194.018.982. Rispetto all'esercizio precedente si riscontra un aumento di Lire 401.479.740. In particolare le voci più significative sono: Lire 457.552.481 quali crediti verso il Fondo integrativo di previdenza dei giornalisti per il recupero delle spese di gestione che sono riconosciute all'Inpgi per la conduzione del fondo stesso, Lire 112.182.087 quali rate scadute e non incassate alla data del 31/12/2001 a fronte del piano di rimborso dell'anticipazione prevista dalla Legge 449/97, Lire 915.913.968 per crediti verso la Gestione separata per i costi diretti ed indiretti sostenuti per conto della stessa nel corso dell'esercizio e per altre partite residuali. L'importo restante di Lire 708.370.446 è costituito da crediti di varia natura.
- **Crediti tributari.** L'importo di tale voce ammonta a Lire 350.556.896 e rispetto al precedente esercizio si evidenzia un aumento di Lire 31.162.246, costituito per Lire 332.668.126 da crediti verso erario a seguito di istanze di rimborso per Irpef versata su ratei di pensione rientrati e per Lire 17.888.770 per il credito verso erario relativo all'acconto dell'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni dei trattamenti di fine rapporto del personale dipendente.
- **Altri Titoli.** L'importo di Lire 403.679.247.822 relativo a tale voce costituisce il valore dei titoli presenti in portafoglio al 31/12/2001 e classificati tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni. Tale valore tiene conto della valutazione di fine anno effettuata confrontando il valore contabile con il valore di mercato. Rispetto al precedente esercizio, dove tale voce ammontava a Lire 367.009.960.717, si evidenzia un incremento di Lire 36.669.287.105, dovuto alla movimentazione del portafoglio titoli intervenuta nel corso dell'anno. Le principali voci di movimentazioni sono: il conferimento di liquidità per 55,048 mld, le perdite nette di negoziazione per 442 mil e svalutazioni per 12,556 mld.

Riportiamo qui di seguito la struttura del portafoglio al 31/12/2001 tra attivo circolante ed immobilizzazioni finanziarie con indicazione oltre che del valore di bilancio, anche del valore di mercato:

TIPOLOGIA D'INVESTIMENTO	VALORE DI BILANCIO	VALORE DI MERCATO
Titoli sottoscritti direttamente da INPGI		
Fondi comuni d'investimento	120.319.574.596	122.204.288.529
Obbligazioni (attivo circolante)	68.828.248	68.828.248
Obbligazioni (immobilizz. finanziarie)	19.965.223.010	20.851.813.138
Totale investimenti diretti (A)	140.353.625.854	143.124.929.915
Titoli facenti parte di gestioni patrimoniali		
Fondi comuni d'investimento	117.450.711.895	119.964.290.976
Obbligazioni e titoli di stato	139.364.223.609	140.185.201.762
Azioni	26.475.909.474	27.127.414.553
Totale gestioni patrimoniali (B)	283.290.844.978	287.276.907.291
Totale (A+B)	423.644.470.832	430.401.837.206
di cui attivo circolante	403.679.247.822	409.550.024.088
di cui immobilizzazioni finanziarie	19.965.223.010	20.851.813.138

- **Depositi bancari e postali.** Le disponibilità liquide al 31/12/2001 giacenti sui vari conti bancari e postali intrattenuti dall'Istituto ammontano complessivamente a Lire 46.826.822.390, con un incremento rispetto all'esercizio precedente di Lire 9.325.654.732. In particolare la somma di cui sopra è costituita per Lire 46.045.159.975 da depositi bancari e per Lire 781.662.415 da depositi postali.

RATEI E RISCOINTI ATTIVI

Il bilancio presenta l'importo di Lire 3.714.614.666 e si riferisce per Lire 3.639.831.383 ai ratei attivi riferiti all'imputazione degli interessi maturati sui titoli in portafoglio che verranno incassati nell'esercizio successivo e per Lire 74.783.283 per interessi attivi relativi all'operazione di pronti contro termine di 35 mld effettuata a cavallo degli esercizi 2001/2002. Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia un forte incremento di Lire 3.124.841.202, dovuto essenzialmente all'accantonamento degli interessi relativi alle obbligazioni in portafoglio che, rispetto al precedente esercizio, risultano essere in quantità maggiore.

Sono stati inoltre iscritti risconti attivi per Lire 230.480.394 riferiti a pagamenti anticipati di premi assicurativi per polizze aventi validità a cavallo degli esercizi 2001/2002, fatta eccezione per Lire 856.594 riferite ad altre spese anticipate. Rispetto all'esercizio precedente risulta un decremento di Lire 7.328.303.

PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio netto dell'Istituto al 31/12/2001 è pari a Lire 1.966.722.358.282 di cui Lire 1.853.816.464.044 costituite dalla Riserva di Garanzia IVS, Lire 31.182.717.412 costituite dalla Riserva generale e Lire 81.723.176.826 dall'Avanzo di gestione.

I movimenti delle riserve del patrimonio netto risultano dalla seguente tabella:

Descrizione	Situazione al 31/12/2000	Incrementi	decrementi	Situazione al 31/12/2001
Riserva IVS	1.795.537.721.480	58.278.742.564	-	1.853.816.464.044
Riserva Generale	28.921.895.110	2.260.822.302	-	31.182.717.412
Avanzo gestione portato a nuovo	60.539.564.866	-	60.539.564.866	-
Avanzo gestione	-	-	-	81.723.176.826
Totale	1.884.999.181.456	60.539.564.866	60.539.564.866	1.966.722.358.282

Per l'Avanzo di gestione di Lire 81.723.176.826 viene proposta la seguente destinazione:

- alla **Riserva di Garanzia IVS** per Lire 77.558.161.601 di cui Lire 76.923.910.420 provenienti dall'avanzo della gestione IVS e Lire 634.251.181 quale avanzo della gestione assegni familiari, determinando una consistenza, dopo la destinazione dell'avanzo pari a Lire 1.931.374.625.645;
- alla **Riserva Generale** per Lire 625.182.812 a seguito del trasferimento dal Fondo Garanzia indennità di anzianità per totale ripianamento dell'utilizzo degli esercizi precedenti, determinando una consistenza, dopo la destinazione dell'avanzo pari a Lire 31.807.900.224;
- al **Fondo Garanzia indennità di anzianità** per Lire 3.539.832.413 quale destinazione avanzo della gestione 2001, al netto del ripianamento del disavanzo degli anni precedenti. La consistenza di tale fondo, dopo la destinazione dell'avanzo dell'anno, sarà pari a Lire 3.539.832.413.

La Riserva IVS, che costituisce la riserva tecnica, risulta superiore al minimo previsto dall'art. 1, comma 4, punto c) del D. Lgs. 509/94, interpretato dalle disposizioni contenute nella Legge 449/97 che indicano come parametro di riferimento le pensioni al 31/12/1994. Tali disposizioni non contengono riferimenti a sistemi di capitalizzazione che comporterebbero ammontari di riserve più rilevanti e pertanto non determinati.

Si fa presente, che la Riserva IVS, dopo la destinazione dell'avanzo di gestione, presenterà una maggiore copertura di Lire 486.546.038.660 rispetto all'importo delle cinque annualità di pensione al 31/12/1994 (pari a Lire 1.444.828.586.985).

Per quanto riguarda l'obbligo di cui sopra, si evidenzia che il rapporto tra la Riserva IVS e l'annualità di pensione al 31/12/1994, pari a Lire 288.965.717.397, passa dal 6,415 dell'anno precedente, **al 6,684**.

In merito alle risultanze tecnico-attuariali, di cui all'obbligo ex D.Lgs. 509/94, di predisposizione del bilancio con cadenza almeno triennale, si rinvia alle conclusioni che sono state formulate nel bilancio tecnico attuariale predisposto lo scorso anno, in conformità con le linee guida fornite dal Ministero del Lavoro.

Si sottolinea che le risultanze di cui sopra evidenziano un sostanziale equilibrio tecnico-finanziario nel prossimo quindicennio.

PASSIVO**Fondi per rischi ed oneri**

- **Trattamento di quiescenza ed obblighi simili.** Tale voce comprende il residuo del fondo integrativo di previdenza del personale dipendente alla data del 31/12/2001. Da una consistenza di Lire 150.419.743 del bilancio 2000 si è passati a Lire 172.920.135, con un incremento netto di Lire 22.500.392. Gli incrementi si riferiscono agli accantonamenti dell'anno, pari a Lire 18.987.960, ed al riconoscimento degli interessi sulla consistenza del fondo al 31/12/2000, pari a Lire 4.797.035. Il decremento di Lire 1.284.603 è dovuto ad una liquidazione ad eredi effettuata in corso d'anno.
- **Fondi per imposte.** Tale voce si riferisce ad un fondo per rischi tributari istituito nel precedente bilancio per un importo complessivo di Lire 1.220.000.000. L'importo risultante a consuntivo è pari a Lire 1.000.000.000 e si riferisce ad un avviso ricevuto dal Servizio Riscossione Tributi relativo ai redditi 1993 con un carico fiscale quantificato in Lire 1.000.000.000. Il decremento di Lire 220.000.000 è dovuto alla rettifica del fondo a seguito dell'esito positivo del ricorso effettuato dall'Inpgi per un avviso di accertamento di maggiori imposte di registro, per un immobile acquisito nell'esercizio 1999.
- **Altri fondi per rischi ed oneri.** I fondi facenti parte di questa voce, che complessivamente ammonta a Lire 9.826.053.375, con un incremento di Lire 5.843.581.458 rispetto al 2000, sono:
 - a) il Fondo garanzia prestiti, previsto dal vigente Regolamento per la concessione dei prestiti ai propri iscritti e dipendenti. La consistenza del fondo al 31/12/2001 è pari a Lire 1.311.724.491. Rispetto alla consistenza dell'esercizio precedente tale fondo ha avuto un incremento di Lire 75.252.574 dato dalla differenza tra gli accantonamenti, pari a lire 144.419.500, e gli utilizzi, effettuati nei casi espressamente previsti dal Regolamento di cui sopra, pari a Lire 69.166.926;
 - b) il Fondo rischi su titoli, passa da Lire 1.700.000.000 a Lire 8.073.584.956; si fa presente che in sede di valutazione del portafoglio titoli di fine anno, si è provveduto ad utilizzare totalmente il fondo costituito nel precedente bilancio e l'ammontare del fondo si è rideterminato per Lire 8.073.584.956 nella misura del 2% del valore dei titoli dell'attivo circolante al 31 dicembre 2001, in considerazione dell'estrema volatilità dei mercati finanziari che può generare repentine e significative variazioni nel valore del portafoglio;
 - c) il Fondo rischi previdenziali, pari a Lire 101.297.968, a fronte di contenziosi in essere con alcuni pensionati relativamente ad arretrati di pensione;
 - d) il Fondo oneri per personale, pari a Lire 91.445.960, copre gli oneri che l'Istituto dovrà sostenere nei prossimi esercizi per una posizione relativa a personale dipendente;
 - e) il Fondo oneri immobiliari, costituito per far fronte alle spese di manutenzione di un immobile, ancora da sostenere in base alla normativa vigente, è pari a Lire 248.000.000.

Trattamento Fine Rapporto

La consistenza al 31/12/2001 di Lire 6.401.673.378, è composta per Lire 5.587.598.545 dal TFR del personale di struttura, per Lire 82.577.391 dal TFR del personale della gestione commerciale e per Lire 731.497.442 dal TFR del portierato.

I movimenti di tale voce nel corso del 2001, che hanno determinato un decremento del fondo stesso pari a Lire 51.515.222 sono stati i seguenti:

Consistenza al 31/12/2000	Lire	6.453.188.600	
Liquidazioni in corso d'anno	Lire	716.899.210	(-)
Trasferimento al Fondo Previdenza	Lire	305.462.173	(-)
Accantonamenti dell'anno	Lire	970.846.161	(+)
Consistenza al 31/12/2001	Lire	6.401.673.378	

Debiti

Il dettaglio e il confronto con l'esercizio precedente delle voci debitorie dello stato patrimoniale è il seguente:

- **Debiti verso banche.** Tale voce, ammonta a Lire 128.700.812 e si riferisce alle spese relative al conteggio delle competenze di fine anno e ad altre spese di competenza del presente bilancio, che saranno addebitate nel corso del 2002. Rispetto al precedente esercizio si evidenzia un incremento di Lire 125.280.190.
- **Debiti verso altri finanziatori.** Tale voce, che ammonta a Lire 15.195.308, presenta rispetto allo scorso bilancio un decremento di Lire 3.114.216 e si riferisce al debito in linea capitale dei mutui passivi per cooperative edilizie contratti a suo tempo dall'Istituto con la Cassa Depositi e Prestiti. Il relativo importo è suddiviso in Lire 4.112.096 con scadenza entro i 12 mesi e Lire 11.083.212 con scadenza oltre i 12 mesi.
- **Debiti verso fornitori.** L'esposizione debitoria complessiva nei confronti dei fornitori di beni e servizi ammonta alla data di chiusura di bilancio a Lire 3.878.798.875, di cui Lire 2.883.857.058 per fatture ricevute e ancora da liquidare e Lire 994.941.817 per prestazioni o acquisti di competenza degli anni precedenti ed ancora da fatturare. Rispetto all'esercizio precedente si registra un incremento di tale voce per Lire 252.360.396.
- **Debiti verso personale dipendente.** Tale voce accoglie esclusivamente gli accantonamenti effettuati a fine anno per debiti di competenza dell'esercizio a favore del personale dipendente da liquidarsi nell'esercizio successivo. In particolare l'importo complessivo di Lire 2.391.500.979, superiore di Lire 283.898.956 rispetto al 2000, è così composto: Lire 1.751.398.077 riferite in parte al premio di produzione riconosciuto ai sensi del contratto integrativo aziendale, in parte all'accantonamento dei conguagli retributivi di competenza dell'esercizio ed in parte all'accantonamento del premio di anzianità riconosciuto al compimento del 25° anno di servizio, Lire 31.778.586 per

straordinari effettuati nel mese di dicembre 2001, Lire 16.229.370 per indennità e rimborsi trasferte effettuate a dicembre 2001, Lire 245.000.000 per importi riferiti a liquidazioni da effettuare nell'esercizio 2002 al personale che, alla chiusura del presente bilancio, non risultava essere più in forza all'Inpgi, Lire 846.153 per liquidazioni varie a dipendenti ed infine Lire 346.248.793 per ferie e permessi non goduti alla data di chiusura di bilancio.

- **Debiti verso iscritti.** In tale voce rientrano tutti gli accantonamenti delle prestazioni di vario genere di competenza dell'anno, quali i provvedimenti in favore dei giornalisti titolari di pensione che hanno conseguito altri redditi e all'erogazione straordinaria per la mancata o ridotta perequazione per coloro che alla data del 31/12/1998 erano titolari di pensione. Rientrano inoltre in tale voce, la Cassa Integrazione, il Trattamento di Disoccupazione e altre prestazioni assistenziali. L'importo complessivo è di Lire 5.144.436.414 e presenta rispetto all'esercizio 2000 un incremento di Lire 2.379.330.601.
- **Debiti tributari.** La seguente posta ammontante a Lire 19.058.250.815, ha subito un incremento rispetto al precedente esercizio per Lire 1.015.182.248. Essa è composta per Lire 18.169.313.815 dalle ritenute effettuate nel mese di dicembre 2001 versate all'erario a gennaio 2002, sui trattamenti di lavoro dipendente, sulle prestazioni previdenziali e sulle prestazioni di lavoro autonomo e per Lire 888.937.000 relative al saldo effettivo al netto degli acconti corrisposti nell'anno, delle imposte d'esercizio, di cui Lire 857.513.000 per IRPEG e Lire 31.424.000 per IRAP.
- **Debiti verso Istituti di previdenza e di sicurezza sociale.** L'importo complessivo di Lire 667.143.045, inferiore di Lire 480.197.504 rispetto al 2000, si riferisce per Lire 621.933.371 alle trattenute previdenziali ed assistenziali di legge versate nell'esercizio successivo, e per Lire 45.209.674 a debiti verso altri enti previdenziali per trasferimento di posizioni contributive.
- **Fondo contributi contrattuali.** Tale fondo, che ha natura debitoria nei riguardi della FNSI a seguito della Delibera n° 264 del 13/11/1996, è utilizzato per gli anticipi relativi a Cassa Integrazione e Contratti di Solidarietà in attesa dell'emanazione dei relativi decreti da parte del Ministero del Lavoro. Annualmente su tale fondo, l'Istituto riconosce alla FNSI gli interessi determinati nella misura del tasso medio sui depositi bancari al netto della ritenuta fiscale. Il fondo rispetto all'esercizio precedente registra un incremento di Lire 120.779.710 dovuto dalla differenza tra l'incremento di Lire 722.318.230 (di cui Lire 156.989.851 per interessi riconosciuti) e il decremento per Lire 601.538.520 per CIGS anticipata nell'anno. Il saldo del fondo al 31/12/2001 risulta quindi di Lire 5.262.930.090.
- **Fondo assicurazione infortuni.** I movimenti di tale fondo, il cui saldo al 31/12/2001 è pari a Lire 3.284.728.871, sono connessi alle risultanze della gestione infortuni. Il fondo si è incrementato per Lire 118.491.538 a seguito del riconoscimento degli interessi al 31/12/2001 sulla consistenza dell'anno precedente e decrementato per Lire 714.913.608 come utilizzo a copertura del disavanzo della gestione infortuni. Rispetto all'esercizio precedente ha avuto un decremento netto di Lire 596.422.070.
- **Debiti verso lo Stato.** Complessivamente i debiti che l'Istituto ha nei confronti dello Stato ammontano a Lire 6.062.970.531 e rispetto all'esercizio precedente sono aumentati di Lire 98.807.604.

Il dettaglio dei debiti di cui sopra è il seguente:

DESCRIZIONE	IMPORTO
Contributi Onpi	1.361.280
Contributi Enaoli	24.771.521
Contributi Asili nido	20.369.973
Contributo Istituti di Patronato	2.725.235.751
Contributo TBC anni precedenti	2.933.569.362
Contributo solidarietà pensioni	7.668
Altri debiti	357.654.976
Totale	6.062.970.531

Per quanto riguarda i contributi asili nido ed Enaoli l'importo dovuto risulta molto inferiore rispetto a quello dell'esercizio precedente in quanto, con decorrenza 1/1/2000, è stato soppresso l'obbligo del versamento all'Inpgi da parte delle aziende editoriali di tali contributi, e quindi, gli importi iscritti in bilancio riguardano esclusivamente somme incassate dall'Istituto nel corso dell'anno, ma relative ad esercizi precedenti. Per quanto riguarda il debito per il contributo a favore degli Istituti di patronato, l'importo si riferisce al debito che venne iscritto sul bilancio consuntivo 2000, in quanto l'Inpgi dal presente esercizio non ha più accantonato l'importo relativo essendo stato esentato al relativo versamento con nota del Ministero del Lavoro, in attesa del riordino della normativa riguardante, per l'appunto, la riforma degli Istituti di patronato. Per quanto riguarda il debito per contributi TBC, l'importo sopra indicato è relativo agli accertamenti a seguito di visite ispettive effettuati negli anni 1999, 2000 e 2001. Tale importo non è liquido ed esigibile in quanto sottoposto a contestazione giudiziale, unitamente agli altri contributi accertati in via ispettiva.

La voce "altri debiti" riguarda infine, l'importo maturato al 31 dicembre 2001, a titolo di compenso ai componenti degli Organi Collegiali dipendenti di Amministrazioni dello Stato che per direttiva delle stesse dovranno essere ad esse direttamente versate.

- **Debiti verso locatari.** L'importo complessivo dei debiti verso gli inquilini dei fabbricati di proprietà dell'Istituto ammonta complessivamente a Lire 593.050.859 con un incremento rispetto all'esercizio precedente di Lire 28.207.356. In particolare l'importo complessivo è così composto: Lire 565.117.060 riferite al saldo debitorio per depositi cauzionali alla data di chiusura di bilancio, Lire 21.440.979 per interessi passivi su depositi cauzionali, Lire 6.036.550 riferite a rate di fitti incassate al 31/12/2001 e non ancora attribuite ai relativi crediti di riferimento ed infine Lire 456.270 per altri importi da liquidare agli inquilini.
- **Debiti verso aziende editoriali.** Il saldo al 31/12/2001, pari a Lire 11.001.263, comprende principalmente debiti nei riguardi delle aziende editoriali, per i quali è stato accertato un versamento eccedente rispetto alle somme effettivamente dovute. Si evidenzia una riduzione rispetto all'esercizio precedente pari a Lire 187.954.629.

- **Contributi da ripartire e da accertare.** Tale voce si riferisce a tutte le entrate contributive che non hanno avuto, alla data di chiusura dell'esercizio, la loro definitiva allocazione in quanto ne risulta incerta la natura o la tipologia. L'importo complessivo iscritto in bilancio ammonta a Lire 4.634.169.652 con un aumento, rispetto al 2000 di Lire 2.918.295.702.
- **Debiti verso mutuatari.** L'importo complessivo di tale voce è pari a Lire 73.831.648, ed è costituito da entrate per le quali, alla data di chiusura di bilancio, era in corso l'attività di riconduzione in voce propria. Rispetto al precedente esercizio si evidenzia un incremento pari a Lire 29.636.371.
- **Altri debiti.** Si tratta di una voce residuale che accoglie tutte le poste debitorie che non rientrano specificatamente nelle precedenti voci. L'importo complessivo è pari a Lire 3.945.980.861 e presenta un aumento rispetto all'esercizio precedente di Lire 1.511.466.022. Gli importi più rilevanti facenti parte di questa voce si riferiscono a: Lire 81.187.583 quali debiti verso alcune Associazioni Stampa per somme che, alla data di chiusura di bilancio erano ancora da liquidare, Lire 105.912.147 trattenute ai dipendenti e versate successivamente al Fondo integrativo di previdenza Previras, Lire 222.844.399 riferite al residuo dei contributi versati dalla Banca di Roma all'Istituto, nell'ambito della convenzione per il servizio di tesoreria, nell'anno 2001 e parzialmente utilizzati per iniziative legate ai fini istituzionali dell'Inpgi, Lire 470.173.271 relative alle entrate sui conti correnti bancari e postali che, alla data di chiusura del presente bilancio, non sono state ancora attribuite alle relative posizioni creditorie, Lire 1.300.000.000 per errati contributi incassati alla fine dell'anno in questione e restituiti nel mese di febbraio 2002, Lire 660.515.878 quali contributi di esercizi precedenti denunciati dalle aziende, ma non ancora versati all'Istituto (Lire 396.626.685 Enaoli e Lire 263.889.193 Asili nido).

Negli "altri debiti" è iscritta inoltre la voce relativa al residuo dell'anticipazione concessa dallo Stato per il finanziamento dei contratti di solidarietà. Tale posta non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio e dallo stanziamento iniziale di Lire 5.400.000.000 presenta un saldo al 31/12/2001 di Lire 917.595.408.

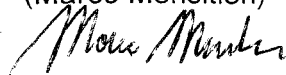
RATEI E RISCOINTI PASSIVI

Il bilancio presenta l'importo di Lire 27.114.610 relativo ai ratei passivi per l'imposta sul regime di risparmio amministrato, sugli interessi maturati per le obbligazioni a medio e lungo termine in portafoglio.

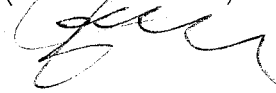
Viene inoltre riportato in allegato alla presente Nota Integrativa il conto economico riclassificato in base allo schema previsto dal D. Lgs. 127/91.

IL DIRIGENTE DEL SERVIZIO
AMMINISTRAZIONE E FINANZA

(Marco Mensitieri)



IL DIRETTORE GENERALE
(Arsenio Tortora)



I.N.P.G.I.									
Istituto Nazionale di Previdenza dei Giornalisti Italiani "G. Amendola"									
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001									
STATO PATRIMONIALE									
ATTIVO									
				ESERCIZIO		ESERCIZIO		CONFRONTO	
				AL 31/12/2001		AL 31/12/2000		2000/2001	
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI, CON SEPARATA									
INDICAZIONE DELLA PARTE GIA' RICHIAMATA				0		0		0	
B) IMMOBILIZZAZIONI									
I) Immobilizzazioni immateriali									
1	costi d'impianto e di ampliamento			0		0		0	
2	costi di ricerca, sviluppo e pubblicità			0		0		0	
3	diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno			224.598.304		155.097.912		69.500.392	
4	concessioni, licenze, marchi e diritti simili			0		0		0	
5	avviamento			0		0		0	
6	immobilizzazioni in corso e acconti			0		0		0	
7	altre			0		0		0	
	Totale			224.598.304		155.097.912		69.500.392	
II) Immobilizzazioni materiali									
1	terreni e fabbricati	1.277.775.194.899				1.264.895.581.524			0
-	fondo ammortamento	3.305.857.400	1.274.469.337.499			2.476.421.079	1.262.419.160.445	12.050.177.054	
2	impianti e macchinari	191.013.222				122.387.470			0
-	fondo ammortamento	62.054.376	128.958.846			39.552.475	82.834.995	46.123.851	
3	attrezzature industriali e commerciali	4.376.985.241				3.735.326.749			0
-	fondo ammortamento	3.149.866.209	1.227.119.032			2.798.966.904	936.359.845	290.759.187	
4	altri beni		0				0	0	
5	immobilizzazioni in corso e acconti		0				0	0	
	Totale		1.275.825.415.377			1.263.438.355.285		12.387.060.092	
III) Immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione, per ciascuna voce dei crediti,									
degli importi esigibili entro l'esercizio successivo;									
1	partecipazioni in :								
a)	imprese controllate		0				0		0
b)	imprese collegate		0				0		0
c)	altre imprese		0				0		0
2	crediti :								
a)	verso imprese controllate		0				0		0
b)	verso imprese collegate		0				0		0
c)	verso controllanti		0				0		0
d)	verso altri								

			ESERCIZIO AL 31/12/2001		ESERCIZIO AL 31/12/2000		CONFRONTO 2000/2001
		verso mutuatari					
		entro i 12 mesi	5.934.196.025		5.631.727.007		0
		oltre i 12 mesi	50.751.303.212	56.685.499.237	50.836.971.292	56.468.698.299	216.800.938
		per prestiti					
		entro i 12 mesi	16.215.846.549		11.439.690.714		0
		oltre i 12 mesi	14.757.391.589	30.973.238.138	19.815.367.632	31.255.058.346	-281.820.208
		verso lo Stato					
		entro i 12 mesi	0		0		0
		oltre i 12 mesi	0	0	0	0	0
		tributari					
		entro i 12 mesi	0		0		0
		oltre i 12 mesi	808.321.636	808.321.636	822.873.153	822.873.153	-14.551.517
		anticip L. 449/97 Art.59					
		entro i 12 mesi	2.484.595.350		2.318.801.080		0
		oltre i 12 mesi	17.201.055.180	19.685.650.530	19.685.650.530	22.004.451.610	-2.318.801.080
		altri					
		entro i 12 mesi	0		0		0
		oltre i 12 mesi	58.336.769	58.336.769	54.367.845	54.367.845	3.968.924
	3	altri titoli		19.965.223.010		19.944.348.905	20.874.105
	4	azioni proprie, con indicazione anche del valore nominale complessivo		0		0	0
		Totale		128.176.269.320		130.549.798.158	-2.373.528.838
		Totale immobilizzazioni (B)		1.404.226.283.001		1.394.143.251.355	10.083.031.646
C) ATTIVO CIRCOLANTE							
	I) Rimanenze						
	1	materie prime, sussidiarie e di consumo		0		0	0
	2	prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		0		0	0
	3	lavori in corso su ordinazione		0		0	0
	4	prodotti finiti e merci		0		0	0
	5	acconti		0		0	0
		Totale		0		0	0
	II) Crediti, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo						
	1	verso aziende editoriali					
		entro i 12 mesi	269.349.122.730		251.516.162.258		0
		oltre i 12 mesi	0		0		0
		- fondo svalutazione crediti	143.053.093.398	126.296.029.332	126.205.338.647	125.310.823.611	985.205.721
	2	verso iscritti					
		entro i 12 mesi	23.907.398		27.096.739		0
		oltre i 12 mesi	0	23.907.398	0	27.096.739	-3.189.341
	3	verso lo Stato					
		entro i 12 mesi	2.235.656.027		2.484.719.492		0
		oltre i 12 mesi	0	2.235.656.027	0	2.484.719.492	-249.063.465