

CASSA PENSIONI SANITARI									
TIPOLOGIA	ABI	SCADENZA	VALORE NOMINALE Valuta: ITL	COSTO D'ACQUISTO ORIGINARIO Valuta: ITL	VALORE DI BILANCIO AL 31/12/2003 Valuta: EURO	TASSO %		CEDOLE	RITENUTA D'ACCONTO
OBBLIGAZIONI	11417	01/01/2004	276.000.000	276.000.000	142.542,00	F	17,00	S	10,80
OBBLIGAZIONI	11417	01/01/2004	667.600.000	667.600.000	344.787,00	F	17,00	S	10,80
OBBLIGAZIONI	14815	01/04/2007	3.773.000.000	3.773.000.000	1.948.592,00	F	17,50	S	ESENTE
TOTALE VALORI MOBILIARI			4.716.600.000	4.716.600.000	2.435.921,00				

CASSA PENSIONI INSEGNANTI									
TIPOLOGIA	ABI	SCADENZA	VALORE NOMINALE Valuta: ITL	COSTO D'ACQUISTO ORIGINARIO Valuta: ITL	VALORE DI BILANCIO AL 31/12/2003 Valuta: EURO	TASSO %		CEDOLE	RITENUTA D'ACCONTO
OBBLIGAZIONI	11417	01/01/2004	643.200.000	643.200.000	332.185,00	F	17,00	S	10,80
TOTALE VALORI MOBILIARI			643.200.000	643.200.000	332.185,00				

ENPAS									
TIPOLOGIA	ABI	SCADENZA	VALORE NOMINALE Valuta: ITL	COSTO D'ACQUISTO ORIGINARIO Valuta: ITL	VALORE DI BILANCIO AL 31/12/2003 Valuta: EURO	TASSO %		CEDOLE	RITENUTA D'ACCONTO
PASCHI OF94/04	52825	01/10/2004	5.920.000.000	5.911.120.000	3.052.839,00	F	11,40	S	12,50
PASCHI OF94/04	51418	01/04/2004	932.873.000	931.940.127	481.307,00	V	3,40	S	12,50
PASCHI OP91/06	27828	01/07/2006	13.253.240.000	13.193.600.420	6.813.926,00	V	3,20	S	12,50
PASCHI OF2008	45619	01/01/2008	11.152.000.000	11.135.272.000	5.750.888,00	V	3,40	S	12,50
TOTALE VALORI MOBILIARI			31.258.113.000	31.171.932.547	16.098.960,00				

Tipologia	Quantità	Valore di bilancio al costo d'acquisto *	Ripartizione tra Gestioni del Valore complessivo di Bilancio					
			Enpas	Inadel	Enpdep	Cpdel	Cpi	Cps
Azioni MELIORBANCA	4.253.700 **	3.994.278						3.994.278
Azioni FIMIT SGR	42.000 ***	2.169.119	422.544	481.978	5.423	739.670	7.592	511.912
Quote Fondo Immobiliare ALPIIA	31.289	78.222.500	19.627.500	19.742.500		34.425.000		4.427.500
Quote Fondo Immobiliare BETA	268.474	268.474.000	52.646.199	75.506.480	6.113.634	99.489.389		34.718.298
Totali		352.859.897	72.696.243	95.730.958	6.119.057	134.654.059	7.592	43.651.988

(*) Ai sensi della circolare n° 32 emanata dalla RGS del 16/10/2002 "Linee guida sulla rappresentazione contabile di alcune poste di Bilancio"

(**) Pari, dopo l'aumento capitale gratuito, al 4,53% circa del Capitale Sociale

(***) Pari al 40% circa del Capitale Sociale

Entrate

Motivo comune per i due capitoli di entrata è il sotto dimensionamento previsionale, cospicuo per il capitolo 30802 a causa delle priorità del Fondo Alpha, e lieve nel capitolo 41301, nonché l'assenza di residui.

Cap. 30802 – Interessi e proventi valori mobiliari

	COMPETENZA
Previsione definitiva	2.425.000,00
Accertamenti per dividendi Fondo Alpha	11.952.398,00
Accertamenti per dividendi Fimit	420.000,00
Accertamenti per dividendi Meliorbanca	193.348,71
Accertamenti per cedole obbligazioni	1.788.764,25
Totale accertamenti	14.354.510,96

Cap. 41301 – Realizzo valori mobiliari

	COMPETENZA
Previsione definitiva	9.352.600,00
Accertamenti per diritti aumento di capitale Meliorbanca non sottoscritto	24.164,62
Accertamenti per obbligazioni e cartelle estratte e in scadenza	9.709.987,48
Totale accertamenti	9.734.152,10

Uscite**Cap. 221302 – Partecipazioni e acquisto fondi immobiliari**

	COMPETENZA
Previsione definitiva	789.206.100,00
Impegni per controvalore immobili apportati al Fondo Beta	268.474.000,00
Totale impegni	268.474.000,00

La previsione del capitolo in esame era stata impostata per consentire la realizzazione del piano di impiego dei fondi disponibili, rivolto alla costituzione di un nuovo fondo immobiliare destinato in via prioritaria all'edilizia universitaria. La realizzazione di tale investimento ha valicato il termine dell'esercizio e pertanto la quasi totalità dello stanziamento si presenta come non utilizzata nel 2003, mentre l'investimento è stato riproposto nel 2004 alla luce anche delle sollecitazioni del Consiglio di Indirizzo e Vigilanza in sede di esame del bilancio di previsione per l'anno in corso.

Le uniche utilizzazioni 2003 riguardano il controvalore degli immobili apportati al Fondo Beta; l'Istituto ha registrato a fine esercizio un'alienazione di immobili in misura pari al valore di conferimento stimato. Contemporaneamente, è stata contabilizzata un'acquisizione di quote di fondo immobiliare per la stessa dimensione finanziaria. Al momento del collocamento, le somme conseguite verranno contabilizzate come vendita titoli.

VIII. IL RISULTATO ECONOMICO

PAGINA BIANCA

VIII. IL RISULTATO ECONOMICO

Il conto economico 2003 riporta nella prima parte, come di norma, le componenti finanziarie di entrate e di uscite di parte corrente, che, arrotondate all'unità di Euro, danno luogo alla rilevata consistenza positiva del relativo saldo nella gestione della competenza pari a Euro 1.326.504.389.

Per effetto del differenziale conseguente alla movimentazione delle altre componenti che non hanno effetti finanziari ma incidono comunque sul piano economico, il sopraindicato avanzo finanziario di parte corrente viene assorbito e superato, cosicché il risultato economico complessivo si attesta in Euro 2.263.816.199 di disavanzo, in consistente diminuzione rispetto al risultato di avanzo dell'esercizio 2002, pari a Euro 4.044.976.395.

Evidente quindi l'incidenza particolare delle componenti che non hanno effetti finanziari, soprattutto per la presenza degli effetti delle minusvalenze dovute all'adeguamento del valore di bilancio dei prestiti al valore residuale del portafoglio crediti diminuito di quelli trasferiti alla SCIC e per l'esposizione in bilancio, secondo quanto indicato dai Ministeri vigilanti e dal Collegio Sindacale, del "debito" verso lo Stato per i trasferimenti ricevuti nel 1999/2000, non classificati inizialmente dall'Istituto quali anticipazioni, ma come ripianamenti con conseguente appostazione tra le entrate correnti e afferenza all'"utile" degli esercizi interessati.

I risultati complessivi dei rispettivi avanzi e disavanzi che caratterizzano le singole gestioni amministrate dall'Istituto sono distintamente rilevabili dal sottostante quadro sinottico.

Gestione	Disavanzo	Avanzo
Enpas	-	1.246.172.960
Inadel	-	352.113.342
Enpdep	20.014.218	-
Cpdel	4.313.591.990	-
Cpi	8.216.551	-
Cpug	-	7.843.833
Cps	-	1.063.454.010
Ctps	-	7.548.501
Credito	599.126.086	-
Inpdap	2.263.816.199	

E' da sottolineare che l'esistenza del risultato economico in termini negativi è ovviamente pronunciata nelle Gestioni contrassegnate dai citati movimenti di natura straordinaria, cioè nella CPDEL e nella gestione Credito. Il saldo negativo della CPI e dell'ENPDEP appare contenuto e comunque riconducibile, per l'ENPDEP, alla prevalenza delle movimentazioni non finanziarie di segno negativo sul positivo saldo di parte corrente. Diverso il discorso per la CPI dove il saldo di parte corrente risulta negativo. Uno scenario preoccupante caratterizza invece la CPDEL, il cui risultato sconta le poste di natura straordinaria ma che in ogni caso alimentano un deficit generato dalle componenti di natura ordinaria, ritornato evidente una volta esauriti gli effetti delle operazioni di cessione immobili.

Tuttavia, la rilevata negatività complessiva dell'Istituto appare indice, per questo esercizio, soltanto di una situazione contingente ed eccezionale, circoscritta all'anno in esame, al netto della

quale il risultato sarebbe di un sostanziale pareggio, come meglio può rilevarsi esaminando nel seguito il risultato complessivo dell'Istituto, la cui composizione per singole Gestioni, successivamente descritta, mostra come si sostanziano le indicazioni valutative appena richiamate.

1) IL RISULTATO ECONOMICO INPDAP

RAPPRESENTAZIONE DEL CONTO ECONOMICO			
INPDAP	Entrate	Uscite	Saldo
<i>Parte corrente</i>	48.947.345.415	47.620.841.026	1.326.504.389
<i>Componenti non finanziarie (comprese sopravvenienze, insussistenze ecc....)</i>	5.934.480.511	9.524.801.099	-3.590.320.588
Disavanzo economico 2003			-2.263.816.199

La composizione delle entrate correnti consta di quelle contributive ordinarie ed aggiuntive per totali Euro 47,522 miliardi, di trasferimenti (compreso l'apporto residuale dello Stato alla Cassa trattamenti pensionistici statali) per totali Euro 0,836 miliardi e di altre entrate per totali Euro 0,589 miliardi. Le entrate correnti sono complessivamente superiori alle rispettive dimensioni 2002. Questo fenomeno è originato da componenti di segno diverso: il consistente aumento delle entrate contributive è in parte compensato dalla diminuzione dei trasferimenti; in diminuzione risultano anche i redditi e proventi patrimoniali, stante in particolare il calo del numero degli immobili dovuto alle alienazioni 2001 e 2002. La tabella seguente esprime per ciascuna singola categoria gli incrementi o le diminuzioni rispetto all'esercizio 2003.

Categoria	Esercizio 2003	Esercizio 2002	Differenza
Aliquote contributive a carico datori di lavoro e/o iscritti	47.508.189.723	45.638.283.782	1.869.905.941
Quote di partecipazione iscritti all'onere di specifiche gestioni	14.082.630	-	14.082.630
Trasferimenti da parte dello Stato	616.699.788	1.337.812.805	- 721.113.017
Trasferimenti da parte di altri Enti del settore pubblico	219.232.354	255.367.108	- 36.134.754
Entrate derivanti dalla vendita di beni e dalle prestazioni di servizi	8.942.152	10.276.400	- 1.334.248
Redditi e proventi patrimoniali	355.782.198	554.885.293	- 199.103.095
Poste correttive e compensative di spese correnti	202.612.768	164.190.700	38.422.068
Entrate non classificabili in altre voci	21.803.802	14.718.791	7.085.011
Totale parte corrente	48.947.345.415	47.975.534.879	971.810.536

Nel versante delle uscite correnti si rileva una crescita (+ Euro 2,369 miliardi) rispetto a quelle 2002 (Euro 45,252 miliardi), dovuta, per la parte più consistente, alle prestazioni istituzionali e che è risultata molto più elevata di quella dell'entrata.

Il saldo attivo di parte corrente 2003 (Euro 1,327 miliardi) diminuisce pertanto notevolmente rispetto a quello 2002 che era pari a Euro 2,724 miliardi.

Categoria	Esercizio 2003	Esercizio 2002	Differenza
Spese per gli organi dell'Ente	3.966.014	5.977.347	- 2.011.333
Oneri per il personale in attività di servizio	356.426.290	342.392.692	14.033.598
Oneri per il personale in quiescenza	-	-	-
Spese per acquisto di beni di consumo e servizi	183.843.437	227.646.063	- 43.802.626
Spese per prestazioni istituzionali	46.421.354.610	43.885.367.457	2.535.987.153
Trasferimenti passivi	391.560.371	411.273.122	- 19.712.751
Oneri finanziari	41.050.186	39.393.674	1.656.512
Oneri tributari	197.441.081	317.725.922	- 120.284.841
Poste correttive compensative di entrate correnti	17.406.162	13.981.425	3.424.737
Spese non classificabili in altre voci	7.792.875	7.862.105	- 69.230
Totale parte corrente	47.620.841.026	45.251.619.807	2.369.221.219

Nelle componenti che non danno luogo a movimenti finanziari si registra, invece, un cospicuo saldo negativo di Euro 3,590 miliardi, che trascina in territorio negativo il risultato economico dell'Inpdap, assorbendo e superando le positività espresse dalla parte corrente.

Come anticipato, due sono le poste che causano tali movimentazioni:

- il ridimensionamento del portafoglio crediti;
- l'esposizione della passività verso lo Stato per le somme ricevute nel biennio 1999/2000 e dovute ricondurre, come sollecitato dai Ministeri Vigilanti e dal Collegio Sindacale, non più a ripianamenti parziali, ma ad anticipazioni.

Le motivazioni e gli importi relativi a queste due movimentazioni sono più approfonditamente illustrati nel commento alla Situazione Patrimoniale.

CONTO CONSUNTIVO 2003

CONTO ECONOMICO - UNITARIO INPDAP

CONTO ECONOMICO - CONTABILE IN ITALIA					
ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI					
TITOLO 1	ENTRATE CONTRIBUTIVE		TITOLO 1	SPESE CORRENTI	
CATEG. 1	Aliquote contributive a carico datori di lavoro a/o iscritti	47.508.189.723	CATEG. 1	Spese per gli organi dell'Ente	3.966.014
CATEG. 2	Quote di partecipazione iscritti all'onere di specifiche gestioni	14.082.630	CATEG. 2	Oneri per il personale in attività di servizio	356.426.290
TITOLO 3 TRASFERIMENTI CORRENTI			CATEG. 3	Oneri per il personale in quiescenza	
CATEG. 3	Trasferimenti da parte dello Stato	616.499.788	CATEG. 4	Spese per acquisto di beni di consumo e servizi	183.843.437
CATEG. 6	Trasferimenti da parte di altri Enti del settore pubblico	219.232.354	CATEG. 5	Spese per prestazioni istituzionali	46.421.354.610
TITOLO 3 ALTRE ENTRATE			CATEG. 6	Trasferimenti passivi	391.560.371
CATEG. 7	Entrate derivanti dalla vendita di beni e dalle prestazioni di servizi	8.942.152	CATEG. 7	Oneri finanziari	41.050.186
CATEG. 8	Redditi e proventi patrimoniali	355.782.198	CATEG. 8	Oneri tributari	197.441.081
CATEG. 9	Poste correttive e compensative di spese correnti	202.612.768	CATEG. 9	Poste correttive compensative di entrate correnti	17.406.162
CATEG. 10	Entrate non classificabili in altre voci	21.803.802	CATEG. 10	Spese non classificabili in altre voci	7.792.875
TOTALE PARTE PRIMA (1)		48.947.348.415	TOTALE PARTE PRIMA (1)		47.620.841.826
COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI					
SOPRAVVIVENZE ATTIVE PER IMMOBILI		31.798.563	AMMORTAMENTO IMMOBILI		22.530.310
SOPRAVVIVENZE ATTIVE PER FIDTI FIGURATIVI IMMOBILI STRUMENTALI		47.008.698	AMMORTAMENTO IMPIANTI ATTREZZATURE E MACCHINARI		1.485.929
SOPRAVVIVENZE ATTIVE PER TITOLI DI STATO E RENDITE		38.448.668	AMMORTAMENTO AUTOMEZZI MOBILI E MACCHINE		3.731.645
SOPRAVVIVENZE ATTIVE PER OBBLIGAZIONI E CARTELLE		58.392	AMMORTAMENTO APPARECCHIATURE PER L'ELABORAZIONE DEI DATI		6.974.530
SOPRAVVIVENZE ATTIVE PER AZIONI E QUOTE FONDI IMMOBILIARI		24.165			
SOPRAVVIVENZE ATTIVE PER PRESTITI E MUTUI		1.279.151	SFALUTAZIONE DI PRESTITI E MUTUI		40.434.876
SOPRAVVIVENZE ATTIVE PER DEPOSITI CAUZIONALI ATTIVI		287.390	SFALUTAZIONE DI DEPOSITI CAUZIONALI		45.608
SOPRAVVIVENZE ATTIVE PER ANTICIPAZIONI TRA GESTIONI		3.272.663.777			
INSUSSISTENZE PASSIVE PER FONDO AMMORTAMENTO PER OLI IMMOBILI		152.502.516			
INSUSSISTENZE PASSIVE PER FONDO AMMORTAMENTO IMPIANTI ATTREZZATURE E MACCHINARI		49.027	ELIMINAZIONE IMMOBILI		107.325.505
INSUSSISTENZE PASSIVE PER FONDO AMMORTAMENTO PER I MOBILI E AUTOMEZZI		123.344	ELIMINAZIONE IMPIANTI ATTREZZATURE E MACCHINARI		66.366
INSUSSISTENZE PASSIVE PER FONDO ACCANTONAMENTO PER IL PERSONALE			ELIMINAZIONE MOBILI E MACCHINE		272.957
INSUSSISTENZE PASSIVE PER FONDO ACCANTONAMENTO A GARANZIA PRESTITI		522.488	ELIMINAZIONE APPARECCHIATURE PER L'ELABORAZIONE DEI DATI		15.023
INSUSSISTENZE PASSIVE PER FONDO AMMORTAMENTO APPARECCHIATURE ELETTRONICHE		13.273			
INSUSSISTENZE PASSIVE PER DEPOSITI CAUZIONALI PASSIVI		81.752	ACCANTONAMENTO PER IL PERSONALE		15.428.800
RIACCERTAMENTO NEGATIVO RESIDUI PASSIVI		2.389.619.293			
			SOPRAVVIVENZE PASSIVE PER L. 488/1998 ART. 15		1.394.340.216
			SOPRAVVIVENZE PASSIVE PER FIDTI FIGURATIVI IMMOBILI STRUMENTALI		47.008.698
			SOPRAVVIVENZE PASSIVE PER DEPOSITI CAUZIONALI PASSIVI		511.237
			SOPRAVVIVENZE PASSIVE PER ANTICIPAZIONI TRA GESTIONI		3.272.663.777
			SOPRAVVIVENZE PASSIVE PER FONDO GARANZIA PRESTITI		5.335
			INSUSSISTENZE ATTIVE PER IMMOBILI		168.305.574
			INSUSSISTENZE ATTIVE PER AZIONI E QUOTE FONDI IMMOBILIARI		2
			INSUSSISTENZE ATTIVE PER PRESTITI E MUTUI		952.067.142
			INSUSSISTENZE ATTIVE PER OBBLIGAZIONI E CARTELLE		188.322
			RIACCERTAMENTO NEGATIVO RESIDUI ATTIVI		3.491.399.243
ARROTONDAMENTI		13	ARROTONDAMENTI		4
TOTALE PARTE SECONDA (2)		5.924.488.511	TOTALE PARTE SECONDA (2)		9.524.891.899
TOTALE GENERALE (1+2)		54.871.836.926	TOTALE GENERALE (1+2)		57.145.642.125
DISAVANZO ECONOMICO		2.263.816.199	AVANZO ECONOMICO		
TOTALE A PAREGGIO		57.145.642.125	TOTALE A PAREGGIO		57.145.642.125

2) I RISULTATI ECONOMICI DELLE GESTIONI

I - IL RISULTATO ECONOMICO NELLE GESTIONI PENSIONISTICHE

Le singole Gestioni ad autonomia patrimoniale hanno riportato risultati economici di segno non univoco. Di seguito si descrivono le singole composizioni, ordinate e raggruppate secondo le "missioni" dell'Istituto.

RAPPRESENTAZIONE DEL CONTO ECONOMICO			
CPDEL	Entrate	Uscite	Saldo
<i>Parte corrente</i>	12.079.398.521	13.921.945.193	-1.842.546.672
<i>Componenti non finanziarie (comprese sopravvenienze, insussistenze ecc....)</i>	2.093.857.509	4.564.902.827	-2.471.045.318
Disavanzo economico 2003			-4.313.591.990

Nella ex Gestione pensionistica DIPENDENTI ENTI LOCALI il saldo negativo di parte corrente è determinato essenzialmente dallo squilibrio tra entrate contributive (Euro 11,712 miliardi) e spesa per prestazioni istituzionali, prevalentemente pensionistiche (Euro 13,521 miliardi).

L'esercizio si conclude con un disavanzo più che raddoppiato rispetto al disavanzo di parte corrente per l'indicazione tra le passività, e di converso tra le movimentazioni non finanziarie negative, delle somme ricevute dallo Stato nel 1999 e nel 2000 in conto ripianamenti a tutto il 1998 e contabilizzate originariamente tra le entrate di parte corrente. L'attuale inclusione tra le passività transita obbligatoriamente, secondo i principi della tecnica contabile, tra i movimenti non finanziari.

Con la stessa modalità viene indicata una passività nei confronti della CTPS, pari al debito "IRPEF" 1996 di questa il cui ammontare era incluso nei citati versamenti ricevuti dallo Stato.

Le tabelle seguenti illustrano le movimentazioni contabili originarie e quelle attuali delle poste in esame.

Data	Importo in ITL	Importo in Euro	Allocazione finanziaria originaria	Allocazione economico patrimoniale originaria
01/12/1999	3.875.000.000.000	2.001.270.483,97	Capitolo 20301	Entrate parte corrente
19/12/2000	985.000.000.000	508.710.045,60	Capitolo 20301	Entrate parte corrente
Totale	4.860.000.000.000	2.509.980.529,57		

Poiché, le somme erano comprensive del credito "IRPEF 1996 della CTPS", le movimentazioni attuali riguardano, come indicato nella tabella seguente, quanto ricevuto dallo Stato (riga 1) e quanto dovuto alla CTPS (riga 2), a titolo del più volte citato credito. Infatti, nonostante gli incassi originari 1999 e 2000 fossero stati effettuati dalla CPDEL in conto ripianamenti a tutto il 1998, è stato confermato dai Ministeri vigilanti che questi versamenti erano invece comprensivi del soddisfacimento della suddetta posta IRPEF 1996.

Data	Importo in Euro	Allocazione finanziaria attuale	Allocazione economico attuale	Allocazione patrimoniale attuale
31/12/2003	1.394.340.216		Sopravvenienze passive	Passività verso Stato - Anticipazioni L. 488/98
31/12/2003	1.115.640.313		Sopravvenienze passive	Passività verso CTPS - Anticipazioni tra Gestioni
Totale	2.509.980.529			

È quindi evidente che l'obbligata ottemperanza alle indicazioni degli Organi di controllo ha pesantemente incrementato le sopravvenienze passive della CPDEL determinando, quasi da sola, l'aggravio del disavanzo non finanziario che, aggiungendosi al disavanzo di parte corrente, ha causato la rilevante crescita 2003 del disavanzo economico.

Le altre componenti non finanziarie comprendono gli accantonamenti al Fondo per il personale, gli ammortamenti, i fitti figurativi e il transito delle ininfluenti cancellazioni dei residui tra gestioni INPDAP dal rendiconto finanziario, allocate in entrambe le sezioni, attesa la loro permanenza nella situazione patrimoniale.

CONTO CONSUNTIVO 2003

CONTO ECONOMICO - GESTIONE CPDEL

CONTO ECONOMICO - GESTIONE SPESE					
ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI					
TITOLO 1	ENTRATE CONTRIBUTIVE		TITOLO 1	SPESE CORRENTI	
CATEG. 1	Aliquote contributive a carico datori di lavoro e/o iscritti	11.706.841.267	CATEG. 1	Spese per gli organi dell'Ente	1.073.203
CATEG. 2	Quote di partecipazione iscritti all'onere di specifiche gestioni	5.169.428	CATEG. 2	Oneri per il personale in attività di servizio	96.448.954
TITOLO 2	TRASFERIMENTI CORRENTI		CATEG. 3	Oneri per il personale in quiescenza	
CATEG. 3	Trasferimenti da parte dello Stato	39.650.257	CATEG. 4	Spese per acquisto di beni di consumo e servizi	65.704.260
CATEG. 6	Trasferimenti da parte di altri Enti del settore pubblico	130.962.805	CATEG. 5	Spese per prestazioni istituzionali	13.320.960.350
TITOLO 3	ALTRE ENTRATE		CATEG. 6	Trasferimenti passivi	147.428.438
CATEG. 7	Entrate derivanti dalla vendita di beni e dalle prestazioni di servizi	2.419.746	CATEG. 7	Oneri finanziari	11.372.670
CATEG. 8	Redditi e proventi patrimoniali	137.435.713	CATEG. 8	Oneri tributari	71.343.874
CATEG. 9	Poste correttive e compensative di spese correnti	54.513.277	CATEG. 9	Poste correttive compensative di entrate correnti	5.913.282
CATEG. 10	Entrate non classificabili in altre voci	2.406.028	CATEG. 10	Spese non classificabili in altre voci	1.700.162
TOTALE PARTE PRIMA (1)		12.879.398.521	TOTALE PARTE PRIMA (1)		13.931.945.193
COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI					
SOPRAVVIVENZE ATTIVE PER IMMOBILI		19.810.076	AMMORTAMENTO IMMOBILI		12.180.510
SOPRAVVIVENZE ATTIVE PER FATTI FIGURATIVI IMMOBILI STRUMENTALI		11.652.862	AMMORTAMENTO IMPIANTI ATTREZZATURE E MACCHINARI		414.254
			AMMORTAMENTO AUTOMEZZI MOBILI E MACCHINE		1.307.149
			AMMORTAMENTO APPARECCHIATURE PER L'ELABORAZIONE DEI DATI		481.236
SOPRAVVIVENZE ATTIVE PER DEPOSITI CAUZIONALI ATTIVI		3.964	SVALUTAZIONE DI DEPOSITI CAUZIONALI		1.061
INSUSSISTENZE PASSIVE PER FONDO AMMORTAMENTO PER GLI IMMOBILI		25.216.974	ELIMINAZIONE IMMOBILI		249.003
INSUSSISTENZE PASSIVE PER FONDO AMMORTAMENTO IMPIANTI ATTREZZATURE E MACCHINARI		8.949	ELIMINAZIONE IMPIANTI ATTREZZATURE E MACCHINARI		13.093
INSUSSISTENZE PASSIVE PER FONDO AMMORTAMENTO PER IMMOBILI E AUTOMEZZI		36.811	ELIMINAZIONE MOBILI E MACCHINE		71.757
INSUSSISTENZE PASSIVE PER FONDO ACCANTONAMENTO A GARANZIA PRESTITI		3.900	ELIMINAZIONE APPARECCHIATURE PER L'ELABORAZIONE DEI DATI		3.287
INSUSSISTENZE PASSIVE PER FONDO AMMORTAMENTO APPARECCHIATURE ELETTRONICHE		3.287	ACCANTONAMENTO PER IL PERSONALE		4.175.033
INSUSSISTENZE PASSIVE PER DEPOSITI CAUZIONALI PASSIVI		15.578	SOPRAVVIVENZE PASSIVE PER L. 488/1999 ART. 35		1.394.340.216
RIACCERTAMENTO NEGATIVO RESIDUI PASSIVI		2.037.105.107	SOPRAVVIVENZE PASSIVE PER FATTI FIGURATIVI IMMOBILI STRUMENTALI		11.827.219
			SOPRAVVIVENZE PASSIVE PER ANTICIPAZIONI PRA GESTIONI		3.122.935.438
			INSUSSISTENZE ATTIVE PER IMMOBILI		84.489
			INSUSSISTENZE ATTIVE PER PRESTITI E MUTUI		3.900
ARROTONDAMENTI		1	RIACCERTAMENTO NEGATIVO RESIDUI ATTIVI		16.815.186
TOTALE PARTE SECONDA (2)		2.092.897.589	TOTALE PARTE SECONDA (2)		4.564.902.827
TOTALE GENERALE (1+2)		14.972.296.020	TOTALE GENERALE (1+2)		18.496.848.020
DISAVANZO ECONOMICO		4.312.591.598	AVANZO ECONOMICO		
TOTALE A PAREGGIO		10.659.694.422	TOTALE A PAREGGIO		10.486.848.020

RAPPRESENTAZIONE DEL CONTO ECONOMICO			
CPI	Entrate	Uscite	Saldo
<i>Parte corrente</i>	169.973.992	178.482.176	-8.508.184
<i>Componenti non finanziarie (comprese sopravvenienze, insussistenze ecc....)</i>	30.658.872	30.367.239	291.633
Disavanzo economico 2003			-8.216.551

La CASSA INSEGNANTI D'ASILO conclude l'esercizio in disavanzo, riportando un saldo negativo di parte corrente solo in minima parte scalfito dalle componenti non finanziarie.

Le cause di questo disavanzo sono riconducibili, per la parte più significativa, al differenziale negativo (Euro 7, 397 milioni) tra entrate contributive (Euro 164,477 milioni) e spesa pensionistica (Euro 171,874 milioni), che ribalta l'andamento positivo degli ultimi esercizi.

Tra le componenti non finanziarie risaltano la plusvalenza per alienazione immobiliare (Euro 11.281), gli ammortamenti per i beni a fecondità ripetuta (immobili, attrezzature ecc.) che ammontano a complessivi Euro 79.000 ca., il fondo ammortamento immobili viene utilizzato per Euro 2.792.

Vengono accantonati Euro 61.715 per il fondo quiescenza, del personale e registrati fitti figurativi passivi per Euro 201.816.

In questo quadro inoltre ha scarsa incidenza la consistenza delle sopravvenienze attive per le anticipazioni tra Gestioni, che risulta sostanzialmente annullata dall'entità dei riaccertamenti negativi dei residui attivi.