

La **Gestione assicurazioni sociale vita** chiude in disavanzo economico, appesantita dall'eliminazione dei residui attivi, tra cui quelli dell'ex assistenza sanitaria. Inoltre, permane la peculiarità di erogare le prestazioni obbligatorie dell'ex Fondo integrativo per il personale ex ENPDEP, in misura maggiore dell'assicurazione sociale vita istituzionali agli eredi degli iscritti.

Sebbene di ingente dimensione, il risultato negativo 2003 della **Gestione Credito e attività sociali**, che per la prima volta dal 2000 chiude in disavanzo economico, è conseguente però alle poste di carattere straordinario ricordate anche nel quadro della gestione finanziaria e dei residui; talché va considerato eccezionale.

IX. LE SITUAZIONI PATRIMONIALI

La situazione patrimoniale INPDAP, di seguito allegata ai sensi dell'art. 34 del DPR n.696/1979 e redatta in conformità allo schema G previsto dal medesimo DPR, fa rilevare la consistenza delle componenti patrimoniali attive e passive e del patrimonio netto di inizio esercizio; la consistenza finale delle singole voci, arrotondata all'unità di Euro, è determinata per effetto delle variazioni delle singole poste intervenute nel corso del 2003.

Tanto vale ovviamente sia per l'INPDAP nel suo complesso che per le singole ex Gestioni, per ciascuna delle quali viene redatto un singolo schema, in rispondenza alla rispettiva autonomia economico patrimoniale, confermata dalla legge nel contesto finanziario di unicità gestionale e rendicontativa operante dal 1° gennaio 2001.

In questa premessa è innanzitutto rilevabile, a livello INPDAP, un patrimonio netto attestatosi in Euro 19.972.788.842. Tale valore è la sintesi di tutti i valori della situazione patrimoniale ed è ovviamente pari alla differenza tra il totale delle attività (Euro 39.963.444.425) ed il totale delle passività (Euro 19.990.655.583). Il sopraindicato patrimonio netto INPDAP pari a Euro 19.972.788.842, presenta un decremento rispetto all'esercizio precedente di € 2.263.816.199; il risultato dell'esercizio corrente in territorio negativo, è dovuto alla presenza di due oneri di natura straordinaria, la cui entità è superiore al decremento del patrimonio netto riportato nell'esercizio.

Queste due voci, allocate rispettivamente tra gli incrementi delle passività e tra i decrementi delle attività, consistono nel debito verso lo Stato evidenziato ai sensi della Legge 448/1998 e nella minusvalenza originata dall'adeguamento del valore contabile dei crediti individuali INPDAP al valore reale residuo dopo le cartolarizzazioni.

Riguardo alla prima voce è necessario aggiungere che l'Istituto aveva qualificato in maniera diversa i fondi ricevuti nel 1999 e 2000 che conseguentemente erano stati incassati tra i trasferimenti correnti. Tale contabilizzazione, le cui ragioni sottostanti erano state rappresentate in più occasioni ai Ministeri vigilanti e al Collegio Sindacale, non aveva generato debiti nella situazione patrimoniale poiché classificata come entrata corrente. Tale qualificazione aveva però indotto i citati Ministeri e il Collegio Sindacale a rilevare in più occasioni la mancata istituzione della apposita contabilità speciale prevista dalla Legge 448/1998, ora realizzata con l'apposizione tra le passività di una voce all'uopo dedicata. Ovviamente, dall'importo così iscritto quale debito, è stato escluso l'ammontare per il noto credito IRPEF della CTPS, compreso nel trasferimento del 1/12/1999, ma naturalmente non assimilabile per natura ad esso.

Riguardo alla seconda voce è opportuno precisare che la minusvalenza che consegue all'adeguamento del valore contabile dei prestiti e mutui al portafoglio ancora in possesso dell'Inpdap è di duplice origine: una insita nell'operazione di cartolarizzazione (il prezzo pagato da SCIC è naturalmente inferiore al valore dei prestiti ceduti) e una dovuta ad un disallineamento tra il valore dei prestiti iscritto in bilancio e il valore risultante dalla procedura, le cui cause, che possono risalire anche ad epoche non recenti, dovranno essere oggetto di attente ed efficaci analisi.

La tabella seguente indica l'effetto delle poste di carattere straordinario sul risultato d'esercizio, che avrebbe avuto segno positivo al netto di queste influenze.

Diminuzione patrimoniale 2004	-2.264.637.993
Esposizione debito Stato 448/1998	1.394.340.216
Minusvalenza consistenza prestiti	952.063.241,60
Risultato del 2004 al netto delle poste straordinarie	81.765.464,6

La tabella seguente, invece, indica il risultato finale scomposto tra le singole Gestioni.

GESTIONE	INCREMENTO	DECREMENTO
ENPAS	1.246.172.960	-
INADEL	352.113.342	-
ENPDEDP	-	20.014.218
CPDEL	-	4.313.591.990
CPI	-	8.216.551
CPUG	7.843.833	-
CPS	1.063.454.010	-
Cassa STATO	7.548.501	-
CREDITO E ATT. SOC.LI	-	599.126.086
Totale	2.677.132.646	4.940.948.845
INPDAP		2.263.816.199

I valori delle attività e delle passività sono indicati distintamente tra patrimonio permanente e patrimonio finanziario secondo un criterio, rispettivamente, di liquidità crescente ed esigibilità crescente. La tabella seguente ne riassume le consistenze.

	Attività	Passività	Differenze
Patrimonio permanente	3.901.907.635	846.420.750	3.055.486.885
Patrimonio finanziario	36.061.536.790	19.144.234.833	16.917.301.957
Patrimonio netto - Avanzo economico al 31/12/2003	39.963.444.425	19.990.655.583	19.972.788.842

Riguardo agli altri criteri utilizzati per le principali voci si precisa che:

- ❑ Le immobilizzazioni tecniche (distinte in cinque voci) sono iscritte al costo storico, incrementato dalle manutenzioni straordinarie e diminuito dalle radiazioni e dalle alienazioni. Gli ammortamenti sono iscritti in corrispondenti fondi del passivo, che sono incrementati dalle quote annue e diminuiti dagli utilizzi in caso di radiazione o alienazione.
- ❑ Gli immobili (strumentali e a reddito) sono iscritti al costo storico, incrementato dalla manutenzione straordinaria e diminuito dalle alienazioni. Gli ammortamenti sono iscritti nell'apposito fondo del passivo, incrementato dalle quote annue e diminuito dagli utilizzi in caso di cessione.
- ❑ I valori mobiliari sono rappresentati al costo storico, come indicato dal Principio contabile n. 20 e soprattutto dalla circolare 32 del 16/10/2002 della RGS.
- ❑ Le disponibilità liquide sono rilevate con riguardo al Principio contabile n. 14 secondo cui tali grandezze devono essere costituite dai fondi realmente esistenti.

Attività

Immobili

Dopo le significative variazioni della consistenza degli immobili degli esercizi precedenti, dovuti prevalentemente alle attività di alienazione a seguito del conferimento degli immobili alla società di cartolarizzazione (prima e seconda fase) ai sensi del decreto legge del 25 settembre 2001 n. 351, convertito dalla legge del 23 novembre 2001 n. 410, al conferimento al Fondo Alpha o per attività di vendita diretta e/o straordinaria operata dall'Istituto al di fuori del Decreto di "cartolarizzazione", il valore della consistenza immobili si è assestato in Euro 1.126.515.485, in cui emerge il decremento dovuto al conferimento al Fondo Beta intervenuto alla fine dell'esercizio 2003.

La consistenza si è modificata come sintetizzato nella tabella seguente

Consistenza all'1/1/2003	1.642.828.138
Accertamenti per vendite (Fondo Beta e dirette)	-282.357.757
Impegni per acquisti e Manutenzione straordinaria	9.877.619
Eliminazione residui passivi per acquisti e Manutenzione straordinaria	-107.325.505
Eliminazione di residui attivi per alienazioni	123.846
Plusvalenza alienazioni ¹	18.397.643
Minusvalenza alienazioni ²	-167.590.259
Altri movimenti non finanziari	12.561.763
Arrotondamenti	-3
Consistenza al 31/12/2003	1.126.515.485

¹ Per la gestione CPDEL

² Per le gestioni ENPAS, INADEL, ENPDED e CPS

Nelle pagine seguenti, per ciascuna ex Gestione proprietaria di immobili, sono elencati gli immobili coinvolti nelle procedure di alienazione (Fondo Beta e vendite dirette) e viene indicato per ogni singolo complesso immobiliare il valore di bilancio, costituito dal valore rilevato dall'inventario al 31/12/1994 incrementato, come già esposto in sede di consuntivo 2001 e 2002, dagli oneri successivi (quali integrazioni di IVA o interventi manutentivi effettuati prima della vendita e attribuiti ad ogni singolo immobile) o ridotto da riaccertamento dei residui. A tali valori viene sommata, proporzionalmente, la manutenzione contabilizzata come straordinaria sostenuta negli esercizi successivi al 1994, e non attribuita direttamente agli immobili oggetto di vendita. Tale valore, denominato *valore di bilancio comprensivo delle manutenzioni*, viene confrontato con il totale degli accertamenti. Essi sono costituiti dal prezzo ottenuto dagli acquirenti per vendite dirette e dal prezzo di conferimento al Fondo Beta. Quest'ultima voce è stata ripartita tra le Gestioni proprietarie in riferimento ai valori di vendita degli immobili conferiti. Dal confronto tra il totale degli accertamenti e il *valore di bilancio comprensivo delle manutenzioni* non attribuite in precedenza emerge nel complesso una minusvalenza (tranne che per la gestione CPDEL), evidenziata al lordo delle quote di costo ammortizzate. Le quote di ammortamento, indicate successivamente, rappresentano il costo dei cespiti già imputato agli esercizi precedenti e attenuano l'impatto sull'esercizio in corso dei risultati dell'alienazione. In assenza di schede di ammortamento per singolo cespite, l'indicazione dell'ammortamento deriva dall'applicazione della percentuale ottenuta rapportando il valore degli immobili venduti al valore complessivo degli immobili.

La consistenza immobiliare al 31/12/03 è distribuita tra le singole gestioni come segue:

GESTIONE	IMMOBILI
ENPAS	336.314.454
INADEL	122.742.251
ENPDEDP	3.042.005
CPDEL	609.025.496
CPI	2.054.525
CPS	45.993.067
CREDITO E ATT. SOC.LI	7.343.687
INPDAP	1.126.515.485

Valori Mobiliari

La valutazione delle consistenza dei valori mobiliari è stata effettuata "al costo" in applicazione della circolare n. 32 della RGS. Tale consistenza aumenta di Euro 297.082.751. Costituiscono motivazioni dell'incremento gli aumenti di valore prodotti dalla gestione dinamica dei titoli di Stato e l'acquisizione, tramite permutazione di capitale, delle quote del Fondo Beta.

La tabella che segue riepiloga le consistenze dei valori mobiliari al termine dell'esercizio.

GESTIONE	VALORI MOBILIARI
ENPAS	322.763.550
INADEL	211.396.443
ENPDEP	6.119.057
CPDEL	134.654.059
CPI	339.777
CPS	644.857.309
INPDAP	1.320.130.195

Immobilizzazioni tecniche

Le immobilizzazioni tecniche ascendono a Euro 152.304.181 con un incremento di Euro 10.520.174. La posta con la variazione più consistente è quella relativa alle apparecchiature per l'elaborazione dei dati, dove si è verificato un incremento netto di Euro 7.098.599 (il 66% ca. dovuto a impegni per acquisto e manutenzione hardware, e il 34% ca. dovuto a impegni per acquisto e manutenzione software).

I mobili e le macchine d'ufficio presentano un maggior valore netto di Euro 2.202.743, gli impianti attrezzature e macchinari aumentano di Euro 1.122.436. Gli automezzi presentano un maggior valore di Euro 36.700 relativo allo acquisto di un automezzo del Convitto di S. Sepolcro.

Si precisa che le movimentazioni non finanziarie rispetto alle segnalazioni degli uffici centrali e periferici consegnatari dei beni che, per organizzazioni e regolamento, ne detengono gli inventari ancora cartacei in attesa che la specifica informatizzazione, da tempo inclusa nelle progettualità per il NSI, trovi la necessaria realizzazione procedurale operativa ai fini di una complessiva inventariazione generale INPDAP.

Crediti per quote capitale

Le poste relative all'attività creditizia esprimono un decremento di Euro 5.349.898.877, relativo prevalentemente alle operazioni di cartolarizzazione dei crediti, al netto delle nuove concessioni agli iscritti di mutui ipotecari, piccoli prestiti e prestiti pluriennali e alla concessione, ovviamente in misura di gran lunga inferiore, di mutui e prestiti al personale dipendente.

Riguardo alla cartolarizzazione dei crediti, a seguito del D.M. del 18.4.2003, del Ministro dell'Economia e delle Finanze, è stato autorizzato con successivi DD.MM. dello stesso Dicastero di concerto con il Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali e in attuazione di quanto disposto dalla Legge 23 dicembre 1998 n.448 e successive modificazioni, alla sottoscrizione con la Società di Cartolarizzazione Italiana Crediti a.r.l. (SCIC) di appositi contratti per la cessione in blocco e *pro soluto* dei crediti inerenti il portafoglio di prestiti e mutui INPDAP agli iscritti, e poi agli Enti nonché ai contratti per le relative gestioni.

La cartolarizzazione dei crediti è stata pertanto effettuata attraverso due fasi:

- una prima, di importo pari ad Euro 4.227.319 migliaia, relativa alla cessione dei prestiti personali agli iscritti (piccoli prestiti e cessioni del quinto dello stipendio), per capitale, interessi e accessori;
- la seconda, di importo pari ad Euro 514.716 migliaia riguardante i mutui agli Enti.

I suddetti importi sono stati versati direttamente sul conto corrente infruttifero intestato alla gestione PRESTAZIONI CREDITIZIE E SOCIALI, incrementando pertanto le disponibilità liquide della suddetta gestione.

Considerando il premesso decremento di 5.349,8 milioni di euro, i rimanenti crediti per prestiti e mutui ammontano alla fine dell'esercizio a complessivi Euro 1.302.588.853. Questo dato riguarda gli iscritti alla gestione Prestazioni Creditizie e Sociali per Euro 425.202.345. La rimanente somma attiene, per la parte più significativa, alle pregresse erogazioni creditizie delle Casse Pensioni provenienti dagli ex II.PP., comprensive delle sovvenzioni concesse prima del 1998 e dei mutui in favore di Enti Locali e Cooperative. Questi ultimi, nel corso dell'esercizio 2003, sono stati pagati in conto residui, influenzando marginalmente (gli unici impegni in conto competenza riguardano la CPS) l'ammontare iscritto nello stato patrimoniale, che si distribuisce tra le singole gestioni come esposto nella tabella di seguito riportata.

GESTIONE	PRESTITI E MUTUI
ENPAS	28.037.645
INADEL	55.092.855
ENPDEP	2.048.148
CPDEL	664.017.489
CPI	1.164.277
CPS	127.026.094
CREDITO E ATT. SOC.LI	425.202.345
INPDAP	1.302.588.853

Tra i crediti per quote capitale sono inclusi anche i depositi cauzionali che diminuiscono di Euro 310.943.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide influiscono in misura cospicua sulla consistenza delle attività. Nell'esame del dato complessivo pari a Euro 22.399.131.217, sono da considerare gli importi relativi alla prima e seconda fase di cartolarizzazione dei crediti (rispettivamente Euro 4.227.319 migliaia, ed Euro 514.716 migliaia) versati direttamente sul conto corrente infruttifero intestato alla gestione PRESTAZIONI CREDITIZIE E SOCIALI e l'incasso di quanto accertato nell'esercizio 2002 per la operazione di cartolarizzazione immobiliare SCIP2.

Le disponibilità liquide sono così ripartite:

GESTIONE	DISPONIBILITA' LIQUIDE
ENPAS	3.733.729.865
INADEL	4.583.321.248
ENPDEDP	22.923.595
CPDEL	3.097.780.225
CPI	67.439.400
CPUG	53.453.368
CPS	2.354.509.766
Cassa STATO	3.572.691.806
CREDITO E ATT. SOC.LI	4.913.281.944
INPDAP	22.399.131.217

Tali disponibilità includono le somme giacenti sulle contabilità speciali (Euro 2.216.026.687) accese presso la Tesoreria Centrale, così suddivise per gestioni:

GESTIONE		SALDO AL 31/12/03
INADEL	Contabilità speciale 1033	194.164.162
CPDEL	Contabilità speciale 4056	1.321.654.987
CPI	Contabilità speciale 4057	18.337.354
CPUG	Contabilità speciale 4059	1.279.889
CPS	Contabilità speciale 4058	311.067.359
Cassa STATO	Contabilità speciale 1094	348.534.506
CREDITO E ATT. SOC.LI	Contabilità speciale 1011	20.988.430
INPDAP		2.216.026.687

Residui Attivi

I residui degli esercizi precedenti diminuiscono per Euro 11.049.684.420, diminuzione che comprende il riaccertamento dei residui attivi per anticipazioni tra gestioni, mentre quelli di nuova formazione sono pari a Euro 939.990.306.

Passività

Fondi ammortamento e accantonamento

Gli ammortamenti sono stati calcolati utilizzando le percentuali stabilite dalla Delibera Commissariale n. 1543 del 17 febbraio 1994 e, per gli immobili, dal vigente Regolamento di Contabilità e Amministrazione.

Il fondo ammortamento immobili aumenta per l'accantonamento dell'anno pari a Euro 22.530.310, ma viene utilizzato per Euro 152.502.514. Questo valore rappresenta la quota di costo già ammortizzata degli immobili venduti e delle altre componenti in diminuzione (svalutazione di residui per acquisto e/o manutenzione straordinaria), che pertanto non debbono più essere considerati negli accantonamenti futuri.

Il fondo per gli impianti attrezzature e macchinari aumenta di Euro 1.485.929 e viene utilizzato per Euro 49.025.

Il fondo per i mobili è incrementato dall'accantonamento dell'anno per Euro 3.731.645 ed è utilizzato per Euro 123.343.

Il fondo per le apparecchiature elettroniche presenta un incremento netto di Euro 6.961.261 dovuto ad un accantonamento dell'anno di Euro 6.974.530 e ad un utilizzo, per svalutazioni e dismissioni di materiale informatico, pari ad Euro 13.269.

Il fondo per il trattamento di quiescenza del personale aumenta per Euro 16.672.539 per la quota dell'anno composta dagli accantonamenti per Euro 15.428.800 e dagli accertamenti per Euro 1.243.739 di cui al capitolo 51801, relativo all'indennità di anzianità incassata in occasione di ingressi per mobilità di personale o assorbimento personale ex DPT. Lo stesso fondo viene utilizzato per Euro 8.019.013, relativi a quanto impegnato al capitolo 21501 per la corresponsione delle indennità al personale INPDAP cessato dal servizio.

Il fondo a garanzia prestiti, sommando algebricamente le varie componenti, tra cui in particolare gli utilizzi per insolvenze e gli accantonamenti per le trattenute sulle concessioni, passa da Euro 316.824.877 a Euro 348.881.851.

Residui Passivi

I residui costituiscono, assieme alla consistenza delle anticipazioni, la voce più rilevante tra le passività esposte nello stato patrimoniale, con un ammontare complessivo di Euro 5.298.616.642. I residui degli esercizi precedenti diminuiscono per Euro 4.189.322.073, diminuzione che comprende il riaccertamento dei residui passivi per anticipazioni tra gestioni, mentre i nuovi residui passivi ammontano ad Euro 1.949.091.245.

Emergono nelle passività del patrimonio finanziario anche le anticipazioni di cui alla legge 488/1998 art. 35 comma 5 pari ad Euro 1.394.340.216 (gestione ex CPDEL).

Debiti finanziari

Restano invariati rispetto alla consistenza del 2002, i mutui e le anticipazioni passive, mentre i depositi cauzionali espongono un decremento netto di Euro 1.632.930.

La composizione della situazione patrimoniale fin qui descritta è dettagliata per l'INPDAP e per ciascuna gestione nelle specifiche tabelle previste dall'articolo 34 del DPR n. 696/1979 che di seguito si riportano.

SITUAZIONE PATRIMONIALE INPDAP

	ATTIVITA'		DIFFERENZA	
	CONSISTENZA		INCREMENTI	DECREMENTI
	AL 1.1.2003	AL 31.12.2003		
PATRIMONIO PERMANENTE				
IMMOBILI				
IMMOBILI A REDDITO E STRUMENTALI	1.642.828.138	1.126.515.485	41.676.185	557.988.838
	1.642.828.138	1.126.515.485	41.676.185	557.988.838
VALORI MOBILIARI				
TITOLI DI STATO E RENDITE <i>(in gestione dinamica)</i>	909.954.564	948.403.232	38.448.668	
OBBLIGAZIONI E CARTELLE	28.706.983	18.867.066	58.392	9.898.309
AZIONI E QUOTE DI FONDI IMMOBILIARI	84.385.897	352.859.897	268.498.165	24.165
	1.023.047.444	1.320.130.195	307.005.225	9.922.474
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE				
IMPIANTI ATTREZZATURE E MACCHINARI	32.692.875	33.815.311	1.192.732	70.296
AUTOMEZZI	403.335	440.035	36.700	
MOBILI E MACCHINE D'UFFICIO	51.905.056	54.107.799	2.478.672	275.929
APPARECCHIATURE PER L'ELABORAZIONE DEI DATI	55.129.928	62.228.527	7.113.621	15.022
ACQUISTO DI OPERE D'ARTE L. 717 DEL 27.7.49	1.652.813	1.712.509	59.696	
	141.784.007	152.304.181	10.881.421	361.247
CREDITI PER QUOTE CAPITALE				
PRESTITI E MUTUI	6.652.487.730	1.302.588.853	1.465.041.376	6.814.940.253
DEPOSITI CAUZIONALI	679.864	368.921	528.302	839.245
	6.653.167.594	1.302.957.774	1.465.569.678	6.815.779.498
TOTALE PATRIMONIO PERMANENTE	9.460.827.183	3.901.907.635	1.825.132.509	7.384.052.057
PATRIMONIO FINANZIARIO				
DISPONIBILITA' LIQUIDE				
	9.919.112.534	22.399.131.217	12.480.018.683	
RIMANENZE ATTIVE				
RESIDUI ATTIVI ES. PRECEDENTI	11.639.104.296	589.419.876		11.049.684.420
ANTICIPAZIONI TRA GESTIONI <i>(legge 388/2000)</i>	6.837.513.539	12.038.976.626	5.201.463.087	
FITTI FIGURATIVI IMMOBILI STRUMENTALI	47.010.068	94.018.765	47.008.697	
RESIDUI DI NUOVA FORMAZIONE		939.990.306	939.990.306	
	18.523.627.903	13.662.405.573	6.188.462.090	11.049.684.420
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO				
RISCONTI ATTIVI				
TOTALE PATRIMONIO FINANZIARIO	28.442.740.437	36.061.536.790	18.668.480.773	11.049.684.420
TOTALE ATTIVITA'	37.903.567.620	39.963.444.425	20.493.613.282	18.433.736.477
DEFICIT PATRIMONIALE				
DISAVANZO ECONOMICO				
TOTALE A PAREGGIO	37.903.567.620	39.963.444.425	20.493.613.282	18.433.736.477

SITUAZIONE PATRIMONIALE

	PASSIVITA'		DIFFERENZA	
	CONSISTENZA		INCREMENTI	DECREMENTI
	AL 1.1.2003	AL 31.12.2003		
PATRIMONIO PERMANENTE				
FONDI AMMORTAMENTO E ACCANTONAMENTO				
PER GLI IMMOBILI	409.076.199	279.103.995	22.530.310	152.502.514
PER GLI IMPIANTI ATTREZZATURE E MACCHINARI	29.949.839	31.386.743	1.485.929	49.025
PER I MOBILI E AUTOMEZZI	36.382.136	39.990.438	3.731.645	123.343
PER APPARECCHIATURE ELETTRONICHE	49.890.899	56.852.160	6.974.530	13.269
PER IL PERSONALE	81.245.541	89.899.066	16.672.539	8.019.014
A GARANZIA PRESTITI	316.824.877	348.881.851	34.034.205	1.977.231
PER CONTRIBUTO 0,50%	306.497	306.497		
PER IMPOSTE E TASSE				
TOTALE PATRIMONIO PERMANENTE	923.675.988	846.420.750	85.429.158	162.684.396
PATRIMONIO FINANZIARIO				
DEBITI				
RESIDUI PASSIVI ESERCIZI PREGRESSI	7.538.847.470	3.349.525.397		4.189.322.073
ANTICIPAZIONI TRA GESTIONI (legge 388/2000)	6.837.513.539	12.038.976.625	5.201.463.086	
ANTICIPAZIONI L. 488/1998 art. 35 comma 5		1.394.340.216	1.394.340.216	
FITTI FIGURATIVI IMMOBILI STRUMENTALI	47.010.068	94.018.766	47.008.698	
RESIDUI PASSIVI DI NUOVA FORMAZIONE		1.949.091.245	1.949.091.245	
	14.423.371.077	18.825.952.249	8.591.903.245	4.189.322.073
DEBITI FINANZIARI				
MUTUI ED ANTICIPAZIONI PASSIVE	39.959.561	39.959.561		
INTERESSI E SPESE DI AMMINISTRAZIONE SU PRESTITI	276.108.704	276.108.704		
DEPOSITI CAUZIONALI	3.847.249	2.214.319	835.201	2.468.131
	319.915.514	318.282.584	835.201	2.468.131
RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO				
RISCONTI PASSIVI				
TOTALE PATRIMONIO FINANZIARIO	14.743.286.591	19.144.234.833	8.592.738.446	4.191.790.204
TOTALE PASSIVITA'	15.666.962.579	19.990.655.583	8.678.167.604	4.354.474.600
PATRIMONIO NETTO				
AVANZO ECONOMICO	22.236.605.041	19.972.788.842		2.263.816.199
TOTALE	22.236.605.041	19.972.788.842		2.263.816.199
TOTALE A PAREGGIO	37.903.567.620	39.963.444.425	8.678.167.604	6.618.290.799

A) LA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELLE GESTIONI PENSIONISTICHE**CPDEL**

La *situazione patrimoniale*, di seguito allegata ai sensi dell'art. 34 del DPR n. 696/1979 e redatta in conformità allo schema G previsto dal medesimo DPR, fa rilevare un incremento del deficit patrimoniale netto, che si attesta ad Euro 7.650.551.635, pari alla differenza tra il totale delle attività (Euro 4.908.523.555) ed il totale delle passività (Euro 12.559.075.190).

Tale incremento è in parte ascrivibile all'incremento tra le passività del patrimonio finanziario delle anticipazioni tra gestioni (pari ad Euro 4,325 miliardi) e al decremento dei residui attivi, pari ad Euro 3,091 miliardi.

Per quanto riguarda le *componenti attive* infatti si rileva che si è concretizzato un decremento pari ad € 591.655.916, tale che la consistenza di inizio esercizio di Euro 5.500.179.471 passa a Euro 4.908.523.555 a fine 2003.

Il suddetto decremento è determinato dalla somma algebrica delle variazioni positive e negative intervenute nell'anno che di seguito si elencano.

Componenti patrimoniali attive	Variazioni positive dell'anno	Variazioni negative dell'anno
Liquidità	2.796.634.036	-
Immobili	20.538.656	104.666.452
Immobilizzazioni	2.796.708	90.007
Quota capitale crediti	2.949.575	440.374.837
Rimanenze attive	122.481.636	3.091.414.620
Valori mobiliari	99.489.389	-
TOTALI	3.044.890.000	3.636.545.916

Per quanto riguarda le *componenti passive* si rileva che si è concretizzato un incremento di Euro 3.721.396.074 rispetto alla consistenza di inizio esercizio (Euro 8.837.139.116), passata a Euro 12.559.075.190 a fine 2003.

Tale decremento è la risultante algebrica di fenomeni di segno contrastante, tra i quali spicca la diminuzione dei residui passivi degli esercizi pregressi (Euro 2.495.513.765) e la formazione di nuovi debiti, per anticipazioni tra Gestioni, come peraltro già sottolineato, e per residui di nuova formazione.

SITUAZIONE PATRIMONIALE - CPDEL

	ATTIVITA'		DIFFERENZA	
	CONSISTENZA		INCREMENTI	DECREMENTI
	AL 1.1.2003	AL 31.12.2003		
PATRIMONIO PERMANENTE				
IMMOBILI				
IMMOBILI A REDDITO E STRUMENTALI	693.153.292	609.025.496	20.538.656	104.666.452
	693.153.292	609.025.496	20.538.656	104.666.452
VALORI MOBILIARI				
TITOLI DI STATO E RENDITE <i>(in gestione dinamica)</i>				
OBBLIGAZIONI E CARTELLE				
AZIONI E QUOTE DI FONDI IMMOBILIARI	35.164.670	134.654.059	99.489.389	
	35.164.670	134.654.059	99.489.389	
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE				
IMPIANTI ATTREZZATURE E MACCHINARI	1.805.892	2.071.271	279.537	14.158
AUTOMEZZI	69.570	79.501	9.931	
MOBILI E MACCHINE D'UFFICIO	10.319.794	10.813.372	566.140	72.562
APPARECCHIATURE PER L'ELABORAZIONE DEI DATI	16.378.410	18.300.069	1.924.946	3.287
ACQUISTO DI OPERE D'ARTE L. 717 DEL 27.7.49	1.652.813	1.668.967	16.154	
	30.226.479	32.933.180	2.796.708	90.007
CREDITI PER QUOTE CAPITALE				
PRESTITI E MUTUI	1.101.398.866	664.017.489	2.880.649	440.262.026
DEPOSITI CAUZIONALI	97.200	53.315	68.926	112.811
	1.101.496.066	664.070.804	2.949.575	440.374.837
TOTALE PATRIMONIO PERMANENTE	1.860.040.507	1.440.683.539	125.774.328	545.131.296
PATRIMONIO FINANZIARIO				
DISPONIBILITA' LIQUIDE				
	301.146.189	3.097.780.225	2.796.634.036	
RIMANENZE ATTIVE				
RESIDUI ATTIVI ES. PRECEDENTI	3.327.339.842	235.925.222		3.091.414.620
ANTICIPAZIONI TRA GESTIONI <i>(legge 388/2000)</i>				
FITTI FIGURATIVI IMMOBILI STRUMENTALI	11.652.933	23.305.794	11.652.861	
RESIDUI DI NUOVA FORMAZIONE		110.828.775	110.828.775	
	3.338.992.775	370.059.791	122.481.636	3.091.414.620
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO				
RISCONTI ATTIVI				
TOTALE PATRIMONIO FINANZIARIO	3.640.138.964	3.467.840.016	2.919.115.672	3.091.414.620
TOTALE ATTIVITA'	5.500.179.471	4.908.523.555	3.044.890.000	3.636.545.916
DEFICIT PATRIMONIALE				
DISAVANZO ECONOMICO	3.336.959.645	7.650.551.635	4.313.591.990	
TOTALE A PAREGGIO	8.837.139.116	12.559.075.190	7.358.481.990	3.636.545.916

SITUAZIONE PATRIMONIALE - CPDEL

	PASSIVITA'		DIFFERENZA	
	CONSISTENZA			
	AL 1.1.2003	AL 31.12.2003	INCREMENTI	DECREMENTI
PATRIMONIO PERMANENTE				
FONDI AMMORTAMENTO E ACCANTONAMENTO				
PER GLI IMMOBILI	166.999.281	153.962.817	12.180.510	25.216.974
PER GLI IMPIANTI ATTREZZATURE E MACCHINARI	1.141.433	1.546.739	414.254	8.948
PER I MOBILI E AUTOMEZZI	5.270.731	6.541.063	1.307.143	36.811
PER APPARECCHIATURE ELETTRONICHE	16.378.409	16.856.359	481.236	3.286
PER IL PERSONALE	18.661.615	21.003.258	4.511.589	2.169.946
A GARANZIA PRESTITI	40.928.672	40.933.275	8.503	3.900
PER CONTRIBUTO 0,50%				
PER IMPOSTE E TASSE				
TOTALE PATRIMONIO PERMANENTE	249.380.141	240.843.513	18.903.237	27.439.865
PATRIMONIO FINANZIARIO				
DEBITI				
RESIDUI PASSIVI ESERCIZI PREGRESSI	2.707.959.521	212.445.756		2.495.513.765
ANTICIPAZIONI TRA GESTIONI (legge 388/2000)	5.832.585.230	10.157.681.920	4.325.096.690	
ANTICIPAZIONI L. 488/1998 art. 35 comma 5		1.394.340.216	1.394.340.216	
FITTI FIGURATIVI IMMOBILI STRUMENTALI	11.827.637	23.654.856	11.827.219	
RESIDUI PASSIVI DI NUOVA FORMAZIONE		495.752.828	495.752.828	
	8.552.372.388	12.283.875.576	6.227.016.953	2.495.513.765
DEBITI FINANZIARI				
MUTUI ED ANTICIPAZIONI PASSIVE	33.032.581	33.032.581		
INTERESSI E SPESE DI AMMINISTRAZIONE SU PRESTITI				
DEPOSITI CAUZIONALI	2.354.006	1.323.520	84.418	1.114.904
	35.386.587	34.356.101	84.418	1.114.904
RICMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO				
RISCONTI PASSIVI				
TOTALE PATRIMONIO FINANZIARIO	8.587.758.975	12.318.231.677	6.227.101.371	2.496.628.669
TOTALE PASSIVITA'	8.837.139.116	12.559.075.190	6.246.004.608	2.524.068.534
PATRIMONIO NETTO				
AVANZO ECONOMICO				
TOTALE				
TOTALE A PAREGGIO	8.837.139.116	12.559.075.190	6.246.004.608	2.524.068.534

GESTIONE CPDEL**ELENCO DEI SINGOLI COMPLESSI IMMOBILIARI PARZIALMENTE O TOTALMENTE DECURTATI DALLA CONSISTENZA AL 31/12/2003
PER ALIENAZIONI 2003 O RETTIFICHE DI VALORE ALIENAZIONI ANNI PRECEDENTI**

La colonna 2 indica le modifiche alla consistenza all'1/1/2003 degli immobili venduti nel 2003 per interventi manutentivi effettuati prima della vendita.

La colonna 3 indica il valore degli immobili venduti nel 2003 confluiti al Fondo Beta.

La colonna 4 indica il valore degli immobili venduti nel 2003 al di fuori del conferimento al Fondo Beta (vendite straordinarie, o modifiche della consistenza per alienazioni).

Località	Indirizzo	CONSISTENZA ALL'1/1/2003 (1)	MODIFICHE DELLA CONSISTENZA Interventi nel 2003 (2)	IMMOBILI FONDO BETA 2003 (3)	VENDITE DIRETTE (4)	CONSISTENZA AL 31/12/2003 (5 = 1 + 2 - 3 - 4)
LATINA	CENTRO DIREZIONALE - V.LE NERVI 270 (MATR. 2317)	4.533.913,14		4.533.913,14		-
PERUGIA	VIA DEI FILOSOFI 1-3 (MATR. 2046)	99.392,54		99.392,54		-
PERUGIA	SPOLETO - VIALE TRENTO E C.SO TRIESTE 136	52.797.647,02		52.797.647,02		-
ROMA	VIA LOVANO, 10 (MATR. 2001)	79.768,75		79.768,75		-
ROMA	VIA TOR.FIORENZA 35 (MATR. 2011)	77.186,55		77.186,55		-
ROMA	VIA DI VILLA RICOTTI 40-42 (MATR. 2103)	4.786.649,45		4.786.649,45		-
ROMA	VIALE DELLE PROVINCE 103 (MATR. 2013)	27.405,79		27.405,79		-
ROMA	VIA GUGLIELMO MARCONI 28 (MATR. 2023)	8.353,54		8.353,54		-
ROMA	VIA RASELLA 37 (MATR. 2091)	79.017,91		79.017,91		-
ROMA	VIA DELLA FISICA 37-38 - VIALE EUROPA 62-97 (MATR. 2066-2069)	81.556,71		81.556,71		-
ROMA	V. DELLA FERRATELLA - V. DEI LATERANI 28-36 (MATR. 2125-2127)	1.393.843,81		1.393.843,81		-
ROMA	VIA FOSSATO DI VICO 10-24 (MATR. 2275)	176.043,39		176.043,39		-
ROMA	V. BARGONI - V. BEZZI - V. PARBONI (MATR. 2336)	8.812.665,94		8.812.665,94		-
SIENA	VIA M. BRACCI	6.916.293,00		6.916.293,00		-
ROMA	VIE RAVIZZA 42 E DEL FORNETTO 79 (MATR. 2220-2221)	5.191,39			5.191,39	-
ROMA	VIA A. BALLARIN - VIA CESARINI (R/4 BIS)	101.054,05	37.893,99		138.948,04	-
SALERNO	VIA POSIDONIA 164 (MATR. 2042)	88.265,49			88.265,49	-
SALERNO	V. IRNO - V. TORRIONE 9-23-33 (MATR. 2077)	113.620,52			113.620,52	-
	TOTALE			79.829.737,54	346.025,44	

Dall'elenco sono esclusi gli interventi di manutenzione straordinaria del 1996 al 2001 la cui attribuzione viene rappresentata di seguito.

Valore di bilancio degli immobili venduti nell'anno 2003*

* Il dato è stato elaborato desumendo la consistenza dei singoli immobili al 01/01/2003

VENDITE 2003	80.175.762,98
Fondo Beta (2003)	79.829.737,54
Altre vendite 2003	346.025,44

Valore di bilancio degli immobili venduti al 31/12/2003 **80.175.762,98**

Nella gestione CPDEL il valore delle manutenzioni straordinarie è stato attribuito analiticamente e inserito nell'inventario fino alla data del 31/12/1997. Pertanto al valore di bilancio va sommata una quota parte delle manutenzioni non attribuite per gli anni 1996, 1998, 1999, 2000 e 2001.

**VALORE MANUTENZIONE NON ATTRIBUITA AL
31/12/2002 E DA ATTRIBUIRE AGLI IMMOBILI ESISTENTI
AL 31/12/2002 (al netto del valore degli immobili in comodato)** **38.645.706,67 Euro**

**RIACCERTAMENTI 2003 SULLA MANUTENZIONE
STRAORDINARIA NON ATTRIBUITA** **249.002,69 Euro**

Quota parte della manutenzione attribuita da reinserire nella
consistenza a seguito del riaccertamento **71.772,54 Euro** Mov. non finanziario
Posta correttiva del riaccertamento (Riacc. * 28,824%)

**VALORE MANUTENZIONE STRAORDINARIA DA
ATTRIBUIRE AGLI IMMOBILI ESISTENTI AL 31/12/2002** **38.468.476,52 Euro**
Comprensiva dei riaccertamenti

GESTIONE CPDEL**ALIENAZIONI**

Accertamento Fondo Beta	99.489.389,00
Accertamento alienazioni immobili per vendite dirette	3.535.193,61
Accertamento alienazioni immobili già venduti negli anni precedenti	1.308.376,78
Movimento non finanziario per immobili già venduti negli anni precedenti	- 1.308.376,78 Mov. non finanziario

103.924.582,61

PERVALENZA FONDA di gestione complessiva Fondo Beta e vendite dirette
(Somma accertamenti già effettuati degli immobili venduti) **103.924.582,61**

CONSISTENZA IMMOBILI ALL'1/1/2003 **693.153.291,23**

Percentuale utilizzo Fondo Ammortamento Immobili
(Rapporto valore immobili venduti nel 2003/Consistenza all'1/1/2003) **12,209%**

Consistenza Fondo Ammortamento Immobili all'1/1/2003 **166.999.280,88**

Utilizzo Fondo Ammortamento Immobili per alienazione **20.388.907,12**

