

**Risconti attivi**

Il saldo si riferisce alle pensioni di gennaio 2003 pagate a dicembre 2002 in virtù della relativa liquidazione bimestrale anticipata. L'incremento di tale voce riflette il generale incremento del costo per prestazioni registrato nel corso del 2002.

**ANALISI DELLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE – PASSIVO****FONDI PER RISCHI E ONERI**

La tabella che segue ne fornisce il dettaglio e le variazioni nette (in euro):

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione netta
Fondo svalutazione crediti	82.030.707,09	77.883.064,12	4.147.642,97
Fondo di previdenza integrativa del personale	663.286,31	663.286,31	0,00
<i>Fondi pensione:</i>			
di vecchiaia	40.957.717,87	40.957.717,87	0,00
di invalidità e inabilità	803.571,11	803.571,11	0,00
ai superstiti	32.268.723,64	32.268.723,64	0,00
<b>Totale fondi pensione</b>	<b>74.030.012,61</b>	<b>74.030.012,61</b>	<b>0,00</b>
<i>Fondo indennità risoluzione rapporto:</i>			
fondo contributi F.I.R.R.	1.305.756.282,99	1.223.606.605,81	82.149.677,18
fondo rivalutazione F.I.R.R.	339.840.741,04	311.501.165,35	28.339.575,69
fondo interessi F.I.R.R.	9.999.892,39	9.999.930,09	37,70
<b>Totale fondo FIRR</b>	<b>1.655.596.916,42</b>	<b>1.545.107.701,25</b>	<b>110.489.215,17</b>
Fondo contributi da restituire	6.723.082,45	7.567.535,99	844.453,54
Fondo rischi per cause e controversie	16.006.673,67	13.506.673,67	2.500.000,00
Fondo imposte	3.953.846,04	13.709.576,13	9.755.730,09
<b>Fondi per rischi e oneri</b>	<b>1.839.004.524,59</b>	<b>1.732.467.850,07</b>	<b>106.536.674,51</b>

**Fondo svalutazione crediti**

Tale fondo è stato commentato in riferimento alla voce "Crediti" dell'attivo circolante cui si fa completo rinvio.

**Fondo di previdenza integrativa del personale a rapporto di impiego**

La previdenza integrativa del personale a rapporto di impiego, a suo tempo disciplinata dal Regolamento dell'ex-Ente pubblico approvato con Decreto Interministeriale (Ministero del Lavoro e del Tesoro) del 2 febbraio 1972, in funzione di successive modifiche normative, è attualmente regolata come segue:

- Hanno diritto alla pensione integrativa tutti i dipendenti in servizio o già dimessi alla data di entrata in vigore della Legge 20 marzo 1975, n.70;
- A seguito della soppressione dei fondi di previdenza integrativa disposta dall'art.64 della Legge 17 maggio 1999, n.144, il trattamento pensionistico è riconosciuto agli aventi diritto limitatamente all'anzianità maturata fino al 1<sup>o</sup> ottobre 1999. Tale trattamento, rivalutato annualmente secondo gli indici ISTAT di aumento dei prezzi al consumo, viene corrisposto dalla cessazione dal servizio, in aggiunta al trattamento pensionistico INPS di base;
- A partire dal 1<sup>o</sup> ottobre 1999, ai soli percipienti o aventi diritto alla prestazione integrativa, è

applicato un contributo di solidarietà da trattenersi sulla retribuzione o sulla pensione, pari al 2% delle prestazioni integrative in corso di maturazione o erogazione. Gli ulteriori oneri restano a carico della Fondazione.

### **Fondi pensione**

Gli stanziamenti ai fondi pensione sono atti a fronteggiare gli oneri maturati alla data di bilancio a fronte di pensioni da erogare agli aventi diritto che hanno inoltrato apposita domanda (incluse le competenze maturate tra la data di conseguimento dei requisiti previsti per pensioni di vecchiaia e la data della domanda e per arretrati su pensioni già in corso di liquidazione).

Il dato del 2002 non ha subito alcuna variazione rispetto all'esercizio precedente. Al fine di monitorare la tenuta dei fondi in oggetto, sono stati analizzati i dati, presenti nella contabilità industriale, relativi a:

- Numero di pensioni aventi diritto a revisioni e supplementi, non ancora calcolati al 31 dicembre 2002;
- Numero delle pensioni da definire, in seguito all'accreditto, sulla singola posizione degli agenti, di contributi versati precedentemente al conseguimento del diritto alla pensione, ma non considerati nel calcolo della pensione in erogazione in quanto non ancora abbinati.

E' stato considerato come periodo di riferimento gli anni che vanno dal 1973 al 2002. L'analisi in oggetto ha evidenziato la sufficienza dei fondi per la copertura degli oneri futuri derivanti dagli eventi descritti.

### **Fondo indennità risoluzione rapporto**

Il F.I.R.R. - Fondo indennità risoluzione rapporto, regolato da specifici accordi economici collettivi, si compone e si movimenta nell'anno come segue (in euro):

Descrizione	Saldo al 31.12.01	Incrementi '02	Utilizzi '02	Saldo al 31.12.02	Variazione netta '01-'00
Fondo contributi F.I.R.R.	1.223.606.605,81	227.495.383,53	145.345.706,35	1.305.756.282,99	82.149.677,18
Fondo rival. F.I.R.R.	311.501.165,35	54.493.167,44	26.153.591,77	339.840.741,02	28.339.575,67
Fondo interessi F.I.R.R.	9.999.930,09	-	37,70	9.999.892,39	37,70
<b>TOTALE</b>	<b>1.545.107.701,25</b>	<b>281.988.550,97</b>	<b>171.499.335,82</b>	<b>1.655.596.916,40</b>	<b>110.489.215,15</b>

Il fondo contributi F.I.R.R. accoglie la quota capitale dell'indennità di risoluzione rapporto da riconoscere agli agenti e rappresentanti al termine della loro attività. E' alimentato dalle somme versate annualmente alla Fondazione dalle ditte preponenti, per contributi a loro carico ed a carico degli iscritti, calcolati sulle provvigioni ai medesimi erogate nell'esercizio precedente, e si decrementa a fronte degli importi liquidati nell'esercizio ad agenti e rappresentanti che hanno cessato l'attività.

Al fondo rivalutazione F.I.R.R. sono destinati gli elementi integrativi delle precedenti spettanze. I movimenti intervenuti nell'esercizio sono così analizzabili (in euro):

Descrizione	importi
Imputazione avanzo 2001 della gestione FIRR	9.043.618,43
Interessi a carico di ENASARCO da calcolarsi sulle quote capitali incassate di cui al precedente fondo contributi F.I.R.R.. L'attuale tasso è del 4% su base annua.	45.406.469,42
Disattivazioni	43.079,59
<b>Totale incrementi 2002</b>	<b>54.493.167,44</b>
Liquidazioni di interessi F.I.R.R. a ditte preponenti per rimborso di premi assicurativi su polizze in favore di agenti e rappresentanti stipulate dalle medesime ditte	- 15.153.062,08
Pagamento premi per polizze assicurative in favore di agenti e rappresentanti stipulate da ENASARCO	- 9.167.001,82
Scarico risconto attivo su polizza agenti es. prec.	- 1.833.527,87
<b>Totale utilizzi 2002</b>	<b>- 26.153.591,77</b>
<b>Variazione netta fondo rivalutazione F.I.R.R.</b>	<b>28.339.575,67</b>

In riferimento alle polizze assicurative in favore di agenti e rappresentanti si segnala che fino al 1991 tale obbligo era in capo alle ditte preponenti, alle quali l'ex-Ente pubblico riconosceva gli interessi F.I.R.R. a proprio carico. Gli accordi economici collettivi hanno stabilito che, dal 1992, a tale forma assicurativa provveda direttamente l'ENASARCO. Il precedente regime è tuttavia ancora applicato a quelle ditte che, per varie ragioni, non hanno potuto recedere dai contratti di assicurazione. L'utilizzo dell'anno si riferisce al pagamento della polizza stipulata dall'Enasarco, competenza 2002.

Il fondo interessi F.I.R.R. è relativo alle somme da riconoscere alle ditte a fronte degli oneri assicurativi dalle stesse sostenuti fino a tutto il '91, per varie ragioni non ancora liquidati. Tale fondo è "congelato" in quanto non soggetto ad ulteriori accantonamenti, se non per rettifiche a precedenti stime, ed è destinato al totale esaurimento.

#### **Fondo contributi da restituire**

Tale fondo accoglie la stima dei presumibili oneri a carico della Fondazione per contributi da restituire a ditte ed iscritti in riferimento a posizioni che alla data di formazione del bilancio sono ancora in fase di istruttoria presso i competenti uffici (servizio pensioni e servizio contributi). I casi di restituzione di contributi, sono originati sia da istanze inoltrate dalle ditte che da segnalazioni interne e possono riguardare eccedenze nei versamenti correnti o eccedenze sull'intera contribuzione dei singoli iscritti, emerse in sede di conteggio finale per la determinazione della pensione da erogare.

Si segnala infine che gli importi dovuti in relazione a pratiche già definite alla data di formazione del bilancio, per le quali il relativo importo è da considerarsi certo, sono classificati tra i “Debiti verso iscritti, pensionati e ditte”. I debiti per contributi da restituire, nell'esercizio si sono movimentati come illustrato alla voce di riferimento.

#### **Fondo rischi per cause e controversie**

Il fondo cause passive, pari ad euro 16 milioni circa al 31 dicembre 2002, rappresenta l'onere potenziale che la Fondazione dovrebbe sostenere in caso di soccombenza nelle cause intentate da terzi. Tenuto conto delle risultanze dell'analisi dell'archivio dell'area legale e delle ulteriori evidenze ottenute da legali esterni, al fondo in oggetto è stato accantonato nell'esercizio un importo pari ad euro 2,5 milioni. Gli stanziamenti attengono, da un lato, alle possibili condanne su cause passive, secondo le valutazioni formulate dall'ufficio legale interno, dall'altro, alla stima dei costi di giudizio e di assistenza legale su cause attive e passive. Il fondo e i relativi movimenti dell'esercizio sono così analizzabili (in migliaia di euro):

Saldo al 31 dicembre 2001	13.506
● Accantonamento dell'esercizio	2.500
● Utilizzi dell'esercizio	0
Saldo al 31 dicembre 2002	16.006

L'accantonamento dell'esercizio, nel rispetto dei criteri di prudenza cui il bilancio si ispira, è stato determinato considerando anche gli oneri legali su cause attive con inquilini morosi e le prevedibili passività su cause con il personale.

#### **TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO**

Al 31 dicembre 2002 ammonta complessivamente ad euro 16.543 mila (euro 15.679 mila nel 2001) con un incremento netto di euro 865 mila rispetto all'esercizio precedente. L'accantonamento dell'anno ammonta ad euro 1.372 mila per gli impiegati, e ad euro 450 mila circa per i portieri. Nel corso dell'esercizio, tra gli impiegati, sono stati assunte 15 nuove figure, mentre i dipendenti cessati dal rapporto di lavoro sono pari a 17. Per quanto riguarda i portieri, gli assunti dell'anno sono due, mentre i cessati sono pari a 12 unità.

#### **DEBITI**

Ad eccezione dei depositi cauzionali passivi, i debiti iscritti nel bilancio al 31 dicembre 2002 sono da considerarsi interamente esigibili nell'esercizio successivo.

Si articolano come segue (in euro):

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
<b>Debiti:</b>			
verso le banche	0	50.742,33	-50.742,33
verso le imprese per depositi infruttiferi	13.991.847,55	15.610.088,61	-1.618.241,06
verso i fornitori	12.522.432,57	13.145.588,39	-623.155,82
tributari	37.202.837,37	31.402.297,52	5.800.539,85
verso gli enti previdenziali	916.034,70	309.695,17	606.339,53
verso il personale	1.289.437,44	1.462.980,23	-173.542,79
verso iscritti, pensionati e ditte	24.789.456,32	12.135.230,09	12.654.226,23
per indennità anzianità dipendenti pubblici	17.194,37	51.949,52	-34.755,15
verso inquilini:			
- per depositi cauzionali a garanzia contratti			
di locazione	24.320.377,96	23.374.812,90	945.565,06
- per interessi passivi su depositi cauzionali	325.276,88	327.859,16	-2.582,28
<b>Totale debiti verso inquilini</b>	<b>24.645.654,84</b>	<b>23.702.672,06</b>	<b>942.982,78</b>
Debiti per fatture da ricevere	5.071.607,92	10.303.108,55	-5.231.500,63
Altri debiti	15.196.397,94	14.811.510,22	384.887,72
<b>Totale debiti</b>	<b>135.642.901,02</b>	<b>122.985.862,69</b>	<b>12.657.038,33</b>

#### **Debiti verso le imprese per depositi infruttiferi**

Tale voce riflette il debito della Fondazione per somme versate da terzi a titolo di cauzione temporanea, non fruttifere di interessi. In particolare, tali importi sono generalmente riferiti:

- A depositi a garanzia di adempimenti contrattuali da parte di soggetti dai quali sono stati acquistati alcuni fabbricati e da parte di imprese cui sono state appaltate attività di manutenzione sugli stabili di proprietà;
- A depositi versati dalle ditte partecipanti a gare indette dall'ENASARCO.

#### **Debiti tributari**

L'incremento dei debiti tributari è in linea con l'aumento registrato dalle pensioni nel corso del 2002. Gli importi sono stati versati nel mese di gennaio 2003.

#### **Debiti verso gli enti previdenziali**

Si riferiscono ai contributi da versare agli enti previdenziali, in relazione alle retribuzioni del personale ed ai compensi per collaborazioni del mese di dicembre 2002. I contributi sono stati versati nel mese di gennaio 2003. Si ricorda che il saldo dell'esercizio precedente è notevolmente inferiore in quanto il versato è nettato degli importi Inps da recuperare in seguito ai maggiori contributi versati negli anni precedenti.

**Debiti verso il personale**

Sono così analizzabili:

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
Stipendi arretrati e assegni fissi	-	173.529,52	173.529,52
Compensi accessori (straordinari, indennità, ecc.)	1.289.437,44	1.203.861,03	85.576,41
Rimborsi spese e corsi	-	21.691,19	21.691,19
T.F.R. a dimessi	-	45.448,21	45.448,21
Oneri per il personale in quiescenza (gestione F.P.P.)	-	-	-
Altri debiti	-	18.450,28	18.450,28
<b>Debiti verso il personale</b>	<b>1.289.437,44</b>	<b>1.462.980,23</b>	<b>173.542,79</b>

Gli importi si riferiscono per euro 55 mila a straordinari maturati a dicembre 2002 e pagati a gennaio 2003, per euro 1.233 mila al saldo dell'incentivo pagato ai dipendenti nel mese di marzo 2003

**Debiti verso iscritti, pensionati e ditte**

La voce debiti verso iscritti pari a complessivi euro 25 milioni circa, si riferisce:

- Per euro 9,8 milioni circa al saldo del conto tecnico PIA. Il saldo è relativo ad importi FIRR a disposizione degli iscritti, non ancora incassati dagli stessi alla data del 31 dicembre 2002;
- Per euro 5,8 milioni ad arretrati di pensione di competenza del 2002, pagate nei primi due bimestri del 2003;
- Per euro 2,6 milioni al debito per contributi da restituire;
- Per euro 3,7 milioni a pensioni riaccreditate sul conto della Banca di Roma in attesa di essere riemesse;
- Per euro 1,4 milioni a prestazioni assistenziali maturate al 31 dicembre 2002 ed erogate nei primi mesi del 2003. In particolare gli importi si riferiscono per euro 788 mila a borse di studio, per euro 355 mila ad assegni parto.

**Debiti per indennità anzianità dipendenti pubblici**

In questa voce sono iscritte le indennità integrative speciali di cui alla Legge 27 maggio 1959, n.324 e successive modificazioni, calcolate secondo quanto previsto dalla Legge 29 gennaio 1994, n.87, da riconoscere quale buonuscita ai dipendenti ed ex-dipendenti della pubblica amministrazione, nella fattispecie a quei dipendenti che, al momento della privatizzazione di ENASARCO, hanno optato per il mantenimento del rapporto contrattuale di pubblico impiego. Al 31 dicembre 2002 solo n.1 dipendente pubblico è ancora in carico, tutti gli altri hanno cessato il rapporto di lavoro in esercizi precedenti.

### **Debiti verso inquilini**

I debiti per depositi cauzionali a garanzia di contratti di locazione – pari ad euro 25 milioni circa, si riferiscono alle somme incassate dagli inquilini degli immobili di proprietà della Fondazione alla stipula dei relativi contratti di locazione, pari a tre mensilità anticipate. Rispetto all'esercizio precedente registrano un incremento netto di euro 945 mila.

I debiti per interessi passivi su depositi cauzionali – pari ad euro 325 mila, si riferiscono a quanto riconosciuto sulle somme incassate a titolo di deposito cauzionale dai locatari. Il debito riflette l'ammontare degli interessi maturati nell'esercizio al tasso del 2,5% da porre in conguaglio sulle prime bollette del 2003.

### **Altri debiti**

Il saldo degli altri debiti al 31 dicembre 2002 è sostanzialmente in linea con il saldo dello scorso esercizio. Il debito si riferisce:

- Per euro 7,5 milioni circa a fitti incassati nel corso del 2002 ma non ripartiti sulle posizioni degli inquilini, la cui lavorazione avviene generalmente nei primi mesi del 2003. Rispetto allo scorso esercizio il saldo non ha subito variazioni di rilievo;
- Per euro 2,4 milioni al debito maturato al 31 dicembre 2002 per il pagamento della polizza agenti pagata nei primi mesi del 2003;
- Per euro 327 mila al debito verso inquilini per restituzione di fitti e depositi cauzionali a seguito della cessazione o della rinegoziazione dei contratti di locazione.

### **FONDI DI AMMORTAMENTO**

Sono stati analizzati nell'ambito delle relative voci dell'attivo, quali le "Immobilizzazioni immateriali" e "Immobilizzazioni materiali" cui si fa completo rinvio.

### **PATRIMONIO NETTO**

Il patrimonio netto, pari a complessive euro 3.786 milioni, si riferisce per euro 2.349 milioni alle Riserve tecniche del fondo di previdenza, per euro 1.427 milioni alla voce Altre Riserve e per euro 9 milioni all'Avanzo dell'esercizio. La voce ha registrato i seguenti movimenti (in euro):

Descrizione	Riserve tecniche fondi di previdenza	Altre Riserve	Fondo rival. FIR	Avanzo dell'esercizio	Totale patri- -monio netto
Saldi al 31.12.2001	2.350.130.568	1.427.996.397	8.015.677	3.786.142.642	
Destinazione dell'avanzo					
dell'esercizio 2001	(1.027.941,32)	0	9.043.618,43	(8.015.677,11)	-
Avanzo dell'esercizio 2002				9.049.679,15	9.049.679,15
Saldi al 31.12.2002	2.349.102.627	1.427.996.397		9.049.679	3.786.148.703
<b>DIFFERENZA</b>	<b>(1.027.941)</b>	<b>0</b>		<b>1.034.002</b>	<b>6.061</b>

Come è noto il D.Lgs. n.509/94, alla lettera c) del comma 4 dell'art.1, ha previsto, per gli Enti previdenziali privatizzati, al fine di assicurare la continuità nell'erogazione delle prestazioni, una riserva legale in misura non inferiore a cinque annualità dell'importo delle pensioni in essere. Successivamente, la Legge 27.12.97 n.449 (Legge finanziaria 1998), ha stabilito che l'importo cui fare riferimento per il calcolo della suddetta riserva fosse quello delle pensioni in essere per l'anno 1994. In applicazione di tali criteri, l'ammontare minimo che l'ENASARCO è tenuta a garantire è quantificabile in euro 1.801 milioni. Come si può rilevare dalla precedente tabella, pur non essendo contemplata in modo specifico la suddetta "riserva legale", la Fondazione dispone di un patrimonio netto decisamente superiore alla copertura richiesta dalla vigente normativa, risultando complessivamente pari ad euro 3.786 milioni. Detta consistenza patrimoniale risulta congrua anche se parametrata alle prestazioni in essere per l'anno 2002, che richiederebbero una riserva minima di euro 3.217 milioni.

### Altre Riserve

La voce Altre Riserve accoglie il risultato delle voci Riserve di adeguamento immobiliare , Riserva di trasformazione iscritte nel momento della trasformazione al 31 dicembre 1998.

### ANALISI DELLE VOCI DI CONTO ECONOMICO – COSTI

#### PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI

Rappresentano i costi caratteristici dell'attività istituzionale della Fondazione. Si dettagliano come segue (in euro):

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
Pensioni di vecchiaia	486.701.187,23	461.776.574,44	24.924.612,79
Pensioni di invalidità totale	4.191.060,03	4.994.685,70	- 803.625,67
Pensioni di invalidità parziale	12.606.537,46	12.755.785,74	- 149.248,28
Pensioni ai superstiti	139.993.520,09	145.657.338,35	- 5.663.818,26
Maggiorazioni trattamento pensioni art.6 L.140/85	-	135.110,48	- 135.110,48
<b>Pensioni agli iscritti</b>	<b>643.492.304,81</b>	<b>625.319.494,71</b>	<b>18.172.810,10</b>
Assegni parto	1.921.004,58	1.792.725,19	128.279,39
Spese per i corsi di Istruzione Professionale	13.281,42	257.325,57	- 244.044,15
Borse di studio e premi x tesi laurea-figli di iscritti	790.190,00	823.232,30	- 33.042,30
Spese per soggiorni in località climatiche	47.777,11	67.842,81	- 20.065,70
Spese per soggiorni e cure termali	2.852.634,52	3.869.676,37	- 1.017.041,85
Spese per colonie estive - figli degli iscritti	196.800,76	145.021,40	51.779,36
Premi per la copertura assicurativa agenti	1.769.106,55	986.035,97	783.070,58
Assegni per concorso spese pensionati Ente	86.646,95	61.945,56	24.701,39
Erogazioni straordinarie	53.245,76	14.073,45	39.172,31
Assegni funerari	3.077.692,21	3.020.359,16	57.333,05
Assistenza per eventi di carattere eccezionale	0	774.685,35	- 774.685,35
Altre prestazioni previdenziali ed assistenziali	8.887.375,28	10.020.197,94	- 1.132.822,66
<b>Prestazioni previdenziali e assistenziali</b>	<b>654.300.684,67</b>	<b>637.132.417,84</b>	<b>17.168.266,83</b>

### **ORGANI AMMINISTRATIVI DI CONTROLLO**

La voce in oggetto pari ad euro 1.477 mila accoglie i compensi pagati agli organi amministrativi e di controllo della Fondazione. (euro 1.144 mila l'anno 2001). L'incremento rispetto all'esercizio precedente tiene conto degli aumenti dei compensi deliberati nel II semestre del 2002 dal Consiglio d'Amministrazione dell'Ente.

### **COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO**

La voce in oggetto accoglie la spesa per i compensi e gli onorari riconosciuti ai consulenti e ai collaboratori esterni della Fondazione. La spesa è pari ad euro 1.860 mila (lo scorso esercizio euro 1.824 mila ), in linea con il 2001.

### **SPESE PER IL PERSONALE**

La voce spese per il personale è così composta:

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
Stipendi e salari	20.052.180,91	19.978.325,75	73.855,16
oneri sociali	5.176.707,95	5.605.178,78 -	428.470,83
trattamento di fine rapporto	1.821.722,59	1.705.421,13	116.301,46
contributi per il trattamento di quiescenza e simili	2.126.172,21	2.060.917,36	65.254,85
altri oneri	526.511,79	373.027,43	153.484,36
<b>TOTALE</b>	<b>29.703.295,45</b>	<b>29.722.870,45 -</b>	<b>19.575,00</b>

Al 31 dicembre 2002 la spesa per il personale risulta essere in linea con lo scorso esercizio.

La voce contributi per il trattamento di quiescenza al personale si riferisce all'onere a carico della Fondazione relativo ai trattamenti di quiescenza ancora in essere a favore del personale dell'ente.

### **UTENZE VARIE**

Nella tabella che segue è riportato il dettaglio e le variazioni dei costi per utenze varie (in euro):

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
Spese per l'energia elettrica per illuminazione e forza motrice	236.112,39	235.356,18	756,21
Spese per l'energia elettrica	5.379.344,72	2.584.969,65	2.794.375,07
Energia elettrica	5.615.457,11	2.820.325,83	2.795.131,28
Spese postali e telegrafiche	1.151.446,35	1.057.018,68	94.427,67
Spese telefoniche	503.816,39	510.486,93-	6.670,54
Spese telefoniche portinerie	533,20	390,34	142,86
Spese telefoniche e postali	1.655.795,94	1.567.895,94	87.900,00
Canoni d'acqua sede centrale ed uffici periferici	3.083,11	59.832,08-	56.748,97
Canoni d'acqua stabili di proprietà	1.296.386,44	1.664.195,38-	367.808,94
<b>Altre utenze</b>	<b>1.299.469,55</b>	<b>1.724.027,46 -</b>	<b>424.557,91</b>
<b>Utenze varie</b>	<b>8.570.722,60</b>	<b>6.112.249,23</b>	<b>2.458.473,37</b>

L'incremento delle spese per l'energia elettrica è imputabile all'effetto combinato dei seguenti fattori:

- Iscrizione per competenza dei costi di utenze pagate nel 2003 relativi a consumi 2002, per euro 1.600 mila;
- Incremento delle tariffe energetiche nel corso del 2002 in seguito all'aumento del costo del greggio.

### **SERVIZI VARI**

I costi per servizi vari e le variazioni dell'esercizio sono analiticamente indicati nel seguente prospetto (in euro):

### **AFFITTI PASSIVI**

Ammontano ad euro 113 mila (scorso anno euro 107 mila) e sono in linea rispetto allo scorso esercizio. Si riferiscono alle locazioni di alcune sedi periferiche operative della Fondazione.

### **SPESA PUBBLICAZIONE PERIODICO**

La voce in oggetto accoglie tutti i costi inerenti il servizio esterno per la realizzazione del periodico "Notiziario ENASARCO", distribuito gratuitamente a tutti gli iscritti. Il saldo al 31 dicembre 2002 è pari ad euro 254 mila (euro 339 mila nel 2001).

### **ONERI TRIBUTARI**

Gli oneri tributari sono imputabili sia alle imposte sul reddito che ad altri oneri di natura fiscale, come di seguito indicato (in euro):

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione	Variazione %
Imposta sul reddito delle persone giuridiche	38.278.052,23	36.643.539,79	1.634.512,44	4%
IRAP	1.015.666,16	810.588,48	205.077,68	25%
Imposta sui fabbricati ( I. C. I. )	17.307.609,01	17.479.484,35	(171.875,34)	-1%
Imposta sull'incremento di valore degli immobili	-	103.729,34	(103.729,34)	-100%
Imposta di registro	847.955,69	1.970.417,87	(1.122.462,18)	-57%
Imposte, tasse e tributi vari	1.317.465,14	534.420,27	783.044,87	147%
<b>TOTALE</b>	<b>58.766.748,23</b>	<b>57.542.180,09</b>	<b>1.224.568,14</b>	<b>2%</b>

Relativamente alle imposte sul reddito, si segnala che la Fondazione è soggetta ad IRPEG limitatamente ai redditi dei fabbricati e di capitale, e ad IRAP secondo la normativa prevista per gli enti privati non commerciali (art.10 D.Lgs. 446/97 così come modificato dal D.Lgs. 506/99).

La diminuzione del costo per imposta di registro, è imputabile alla diminuzione della base di calcolo per l'imposta, conseguenti ai rinnovi e alle proroghe contrattuali operate nel 2002.

La voce imposte e tributi vari subisce un incremento per effetto delle maggiori imposte sostitutive sulle maggiori cedole obbligazionarie incassate nel corso del 2002 rispetto all'esercizio precedente.

### ONERI FINANZIARI

Si riferiscono ad interessi passivi diversi e ad altri oneri finanziari sulle gestioni mobiliari. Riportiamo di seguito il dettaglio del conto:

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
Interessi su indennità risoluzione rapporto (F.I.R.R.)	45.409.223,01	42.196.094,88	3.213.128,13
Interessi passivi su contenzioso	274.841,44	4.344.674,97	4.069.833,53
Interessi su depositi cauzionali attivi	0	19.417,40	19.417,40
<b>Interessi passivi</b>	<b>45.684.064,45</b>	<b>46.560.187,26</b> -	<b>876.122,81</b>
Perdita di rimborso-estrazione titoli imm.	46.523,44	-	46.523,44
<b>Altri oneri finanziari</b>	<b>46.523,44</b>	-	<b>46.523,44</b>
Scarti di negoziazione su titoli di proprietà	1.410.342,00	2.616.668,44	1.206.326,44
Scarti negativi su titoli	1.410.342,00	2.616.668,44	- 1.206.326,44
<b>Oneri finanziari</b>	<b>47.094.406,45</b>	<b>49.176.855,70</b> -	<b>2.082.449,25</b>

Circa gli interessi su indennità risoluzione rapporto si fa rinvio al commento del “Fondo rivalutazione F.I.R.R.”.

La diminuzione della voce interessi passivi, rispetto all'esercizio precedente, è imputabile al fatto che nel 2001 la voce comprendeva interessi passivi, pari ad euro 3.600 mila circa, sull'ICI pagata nel corso del 2002 ed accantonata al fondo imposte lo scorso esercizio.

La diminuzione della voce scarti di negoziazione su titoli è legata alla vendita di parte dei BTP avvenuta nel corso dell'esercizio 2002.

### ALTRI COSTI

Nell'ambito degli altri costi, le voci maggiormente significative sono riferibili agli oneri per la manutenzione e conduzione del patrimonio immobiliare, come rilevabile dal seguente prospetto (in euro):

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
Materiale pulizie e altre	62.303,23	104.320,86	42.017,63
<b>Pulizie uffici</b>	<b>62.303,23</b>	<b>104.320,86</b>	<b>42.017,63</b>
Spese condominiali e di riscaldamento immobili terzi	39.837,33	19.375,96	20.461,37
<b>Spese condominiali</b>	<b>39.837,33</b>	<b>19.375,96</b>	<b>20.461,37</b>
Manutenzione, riparazione, adattamento e pulizi	1.074.304,18	3.215.487,89	2.141.183,71
Manutenzione, riparazione e adattamento	81.193,52	67.033,59	14.159,94
Manutenzione, noleggio, esercizio mezzi di trasporto	55.226,43	18.978,02	36.248,41
Spese per la manutenzione degli immobili	12.713.022,17	13.224.595,59	511.573,42
Spese per la manutenzione di ascensori, citofoni	3.750.932,17	2.118.448,52	1.632.483,65
Manutenzione degli impianti di riscaldamento	3.503.161,29	2.412.000,03	1.091.161,26
Canoni di manutenzione	21.177.839,76	21.056.543,63	121.296,13
Acquisto di libri, giornali ed altre pubblicazioni	22.185,75	19.806,60	2.379,15
Libri, giornali e riviste	22.185,75	19.806,60	2.379,15
Spese per il combustibile degli impianti termici	96.880,85	109.494,66	12.613,81
Combustibili ed energia elettrica per riscald.to e	7.391.214,48	7.150.673,20	240.541,28
Oneri consortili ed altre spese immobiliari	1.276.935,17	932.491,51	344.443,66
Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	4.617.704,79	2.312.732,24	2.304.972,55
Adesione ad Associazioni Internazionali	-	8.202,10	8.202,10
Oneri diversi	13.382.735,29	10.513.593,71	2.869.141,58
<b>Altri costi</b>	<b>34.684.901,36</b>	<b>31.713.640,77</b>	<b>2.971.260,60</b>

La voce oneri diversi ha subito un incremento di circa 3 milioni di euro sostanzialmente imputabile ai maggiori oneri derivanti dal contenzioso immobiliare.

### **AMMORTAMENTI, SVALUTAZIONI E ACCANTONAMENTI**

Sono così analizzabili (in euro):

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
<i>Ammortamento:</i>			
di immobilizzazioni immateriali	138.351,41	113.307,45	25.043,96
di immobilizzazioni materiali - beni immobili	568.517,56	568.093,81	423,75
di immobilizzazioni materiali - beni mobili	1.383.741,96	1.348.683,76	35.058,20
<b>Ammortamenti</b>	<b>2.090.610,93</b>	<b>2.030.085,02</b>	<b>60.525,91</b>
<i>Svalutazione:</i>			
di crediti dell'attivo circolante	6.662.791,00	14.666.343,02	8.003.552,02
<b>Svalutazioni</b>	<b>6.662.791,00</b>	<b>14.666.343,02</b>	<b>8.003.552,02</b>
<i>Accantonamento:</i>			
al fondo rischi per cause e controversie	2.500.000,00	3.821.781,05	1.321.781,05
Accantonamenti	2.500.000,00	3.821.781,05	1.321.781,05
<b>Ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti</b>	<b>11.253.401,93</b>	<b>20.518.209,09</b>	<b>9.264.807,16</b>

In relazione agli ammortamenti e svalutazioni si fa rinvio a quanto già illustrato alle voci dell'attivo cui tali costi si riferiscono.

Circa gli accantonamenti si rimanda ai precedenti commenti ai fondi per rischi e oneri.

### **ONERI STRAORDINARI**

Gli oneri straordinari si compongono come in appresso specificato (in euro):

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
Sopravvenienze passive	231.853,10	8.011.181,21	7.779.328,11
<b>Oneri straordinari</b>	<b>231.853,10</b>	<b>8.011.181,21</b>	<b>7.779.328,11</b>

La variazione, rispetto all'esercizio precedente, si spiega considerando che nel 2001 le sopravvenienze si riferiscono prevalentemente agli oneri sostenuti per l'accantonamento realizzato per ICI relativa agli anni che vanno dal 1997 al 2000.

### **RETTIFICHE DI RICAVI**

Sono così analizzabili (in euro):

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
Restituzioni e rimborsi diversi	-	195.474,87	195.474,87
Restituzioni di fitti ed accessori	1.418.910,42	1.750.987,14	332.076,72
<b>Rettifiche di ricavi</b>	<b>1.418.910,42</b>	<b>1.946.462,01</b>	<b>527.551,59</b>

Le rettifiche di ricavi riflettono gli oneri a carico della Fondazione a fronte del riconoscimento a terzi di somme già iscritte tra i ricavi nell'esercizio in corso o nei precedenti, in virtù della rideterminazione dei relativi importi.

**ANALISI DELLE VOCI DI CONTO ECONOMICO – RICAVI****CONTRIBUTI**

Sono rappresentati per la quasi totalità dai proventi caratteristici dell'attività istituzionale della Fondazione. Si dettagliano come segue (in euro):

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
Contributi previdenziali a carico ditte e iscritti	546.544.928,85	565.258.666,22	18.713.737,37
Contributi integrativi di prev.za a carico ditte	36.625.721,69	33.007.328,92	3.618.392,77
Contributi integrativi di prev.za a carico iscritti	1.472.660,78	792.300,45	680.360,33
Contributi degli iscritti ai corsi di cui L.204/85	775,56	96.453,49	95.677,93
Contributi soggettivi	584.644.086,88	599.154.749,08	14.510.662,20
Sanzioni amministrative per ritardo negli adempimenti contributivi	147.449,23	427.978,19	280.528,96
Introiti sanzioni amministrative	147.449,23	427.978,19	280.528,96
Contributi e riscatti per il fondo di previdenza integrativa del personale (D.M. 2 febbraio 1972)	194,30	3.095,48	2.901,18
Altri contributi	194,30	3.095,48	2.901,18
<b>Contributi</b>	<b>584.791.730,41</b>	<b>599.585.822,76-</b>	<b>14.794.092,35</b>

I contributi previdenziali a carico ditte e iscritti si riferiscono ai contributi obbligatori versati alla Fondazione dalle ditte, anche per la quota a carico degli iscritti.

I contributi integrativi sono dovuti dalle ditte e dagli iscritti a fronte delle prestazioni previdenziali ed assistenziali erogate dalla Fondazione ulteriormente ai trattamenti pensionistici.

I contributi previdenziali evidenziano una diminuzione rispetto al 2001. Si ricorda in merito che il dato dello scorso esercizio comprende l'effetto del condono contributivo. L'ammontare totale dei crediti per condono 2001 ammontava infatti ad euro 23 milioni circa.

**CANONI DI LOCAZIONE**

Si riferiscono alle locazioni attive degli immobili a reddito della Fondazione ed ammontano ad euro 105 milioni circa (111 milioni di euro nel 2001). La diminuzione rispetto allo scorso esercizio è riconducibile ai minori canoni derivanti dalla vendita del complesso immobiliare Bicocca, avvenuta nel 2002.

**INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI**

Nelle successive tabelle viene fornita un'analisi, in riepiloghi parziali, delle singole voci componenti gli interessi e proventi finanziari diversi (in euro).

## Interessi su titoli

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
Interessi su investimenti mob. Proprietà	91.620.572,76	90.262.169,23	1.358.403,53
<b>Interessi su titoli</b>	<b>91.620.572,76</b>	<b>90.262.169,23</b>	<b>1.358.403,53</b>

## Interessi su disponibilità liquide ed altre immobilizzazioni finanziarie

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
Interessi attivi su depositi e conti correnti	4.008.060,83	5.014.240,92	1.006.180,09
Interessi bancari e postali	4.008.060,83	5.014.240,92	1.006.180,09
Interessi da mutui concessi ad iscritti e dipendenti	87.144,50	218.623,29	131.478,79
Interessi attivi da prestiti concessi ai dipendenti	65.448,12	-	65.448,12
Interessi su altre immobilizzazioni finanziarie	152.592,62	218.623,29	66.030,67
<b>Totale interessi su disp. liquide e altre imm. Finan.</b>	<b>4.160.653,45</b>	<b>5.232.864,20</b>	<b>1.072.210,75</b>

Circa i proventi finanziari di cui al precedente prospetto si ritiene esaustivo il commento alle relative voci dell'attivo patrimoniale.

## RETTIFICHE DI COSTI

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
Recupero di prestazioni istituzionali	4.584.178,84	13.117.841,60	8.533.662,76
<b>Recupero di prestazioni istituzionali</b>	<b>4.584.178,84</b>	<b>13.117.841,60</b>	<b>8.533.662,76</b>
Recupero spese riscaldamento immobili	7.379.697,37	6.956.802,02	422.895,35
Recupero imposta registro contratti di locazione	990.959,70	917.163,55	73.796,15
recupero spese immobiliari	13.056.516,85	13.169.073,99	112.557,14
Recupero spese generali	557.105,19	3.153.663,00	-2.596.557,81
Recupero imposte e tasse	240.294,82	151.962,57	88.332,25
<b>Recupero spese da inquilini</b>	<b>22.224.573,93</b>	<b>24.348.665,13</b>	<b>2.124.091,20</b>
<b>Altri recuperi</b>	<b>-</b>	<b>135.110,48</b>	<b>135.110,48</b>
<b>Rettifiche di costi</b>	<b>26.808.752,77</b>	<b>37.601.617,21</b>	<b>10.792.864,44</b>

I recuperi di spese da inquilini riflettono la quota degli oneri sostenuti dalla Fondazione per la gestione degli immobili da reddito, per legge ribaltabile ai conduttori delle unità locative.

La diminuzione della voce recupero spese generali è correlata all'iscrizione in tale voce, nel corso del 2001, dei recuperi Inps effettuati in conseguenza dei maggiori importi di contributi previdenziali versati dalla Fondazione negli esercizi precedenti.

**PROVENTI STRAORDINARI**

Descrizione	Saldo al 31.12.02	Saldo al 31.12.01	Variazione
Altre sopravvenienze attive	3.993.517,43	37.016,33	3.956.501,10
Plusvalenza su titoli	15.159.526,12	12.050.811,95	3.108.714,17
Plusvalenze su valori immobiliari	30.262.001,68	-	30.262.001,68
<b>Sopravvenienze attive</b>	<b>49.415.045,23</b>	<b>12.087.828,29</b>	<b>37.327.216,94</b>
Depennamento di residui passivi	85.168,79	9.658,21	75.510,58
Insussistenze del passivo	85.168,79	9.658,21	75.510,58
<b>Proventi straordinari</b>	<b>49.500.214,02</b>	<b>12.097.486,50</b>	<b>37.402.727,52</b>

La voce altre sopravvenienze si riferisce, per l'intero ammontare, agli importi recuperati a seguito dello sgravio di quote indebite d'imposte dirette versate nell'esercizio 1992, riconosciute a rimborso dall'Agenzia delle Entrate nel corso del 2002. L'incasso delle somme in oggetto è avvenuto nell'esercizio 2003.

La plusvalenza su titoli si riferisce ai proventi derivanti dalla vendita dei titoli di stato. A tal fine si rimanda a quanto detto nel commento della voce Immobilizzazioni finanziarie.

La plusvalenza su valori immobiliari rappresenta il provento ottenuto dalla Fondazione dalla vendita del complesso immobiliare Bicocca. Si rimanda a quanto detto nel paragrafo Immobilizzazioni Materiali.



IL PRESIDENTE

## (Allegato 1)

Ubicazione	Comune	Bilancio 2002	Valore mercato	Differenza al 31/12/2002
PAGANO G. VIA,44 - int. 10	ROMA	136.011,00	188.323,00	52.312,00
CIVININI F. VIA, 37	ROMA	10.568.592,00	15.075.575,00	4.506.983,00
PUBLIO VALERIO VIA, 9	ROMA	7.573.713,00	10.040.016,00	2.466.303,00
FEZZAN VIA, 32	ROMA	2.485.748,00	3.385.670,00	899.922,00
TUSCOLANA VIA, 1021	ROMA	13.330.076,00	13.349.292,00	19.216,00
CAIO Sulpicio VIA, 8	ROMA	11.870.551,00	14.814.140,00	2.943.589,00
CHIOVENDA VIA, 31 - TOGLIATTI P. VIA, 162	ROMA	13.318.792,00	17.802.732,00	4.483.940,00
LEPIDIO L. VIA, 10	ROMA	3.716.460,00	4.038.871,00	322.411,00
PORTUENSE VIA, 407	ROMA	2.569.749,00	2.985.336,00	415.587,00
VESTALI (delle) VIA, 5	ROMA	2.665.147,00	3.393.153,00	728.006,00
ORAZIO PULVILLO VIA, 21	ROMA	6.315.446,00	6.738.899,00	423.453,00
TIRRENO VIALE, 43	ROMA	5.528.909,00	9.397.966,00	3.869.057,00
S. GIOVANNI BOSCO VIALE,15 - 49 - 83	ROMA	41.184.467,00	44.617.993,00	3.433.526,00
JONIO VIALE, 189 - MONTE SENARIO VIA, 20	ROMA	5.189.120,00	7.622.350,00	2.433.230,00
MANLIO TORQUATO VIA, 47	ROMA	2.331.568,00	2.946.536,00	614.968,00
FALCONIERI P. VIA, 97	ROMA	6.382.854,00	8.868.360,00	2.485.506,00
AMARI M. VIA,59	ROMA	4.262.414,00	5.093.463,00	831.049,00
FLAVIO STILICONE VIA, 95	ROMA	6.535.618,00	5.658.884,00	-876.734,00
TRASONE VIA,36	ROMA	1.777.471,00	2.545.664,00	768.193,00
PANETTERIA (della) VIA, 15	ROMA	11.293.135,00	10.863.348,00	-429.787,00
ADRIATICO VIALE, 150,180 - JONIO VIALE,111 -				
MONTI LESSINI VIA, 13	ROMA	23.050.036,00	25.371.048,00	2.321.012,00
BOSIO A. VIA,13	ROMA	4.759.273,00	5.839.641,00	1.080.368,00
BOMPIANI B.LARGO, 5 - ODESCALCHI C.T. VIA, 3 ROMA	ROMA	14.942.946,00	17.051.687,00	2.108.741,00
FURIO CAMILLO VIALE, 50, 54, 58	ROMA	13.238.418,00	15.333.592,00	2.095.174,00
OSTIENSE CIRCONV.LE, 229, 235	ROMA	34.873.085,00	36.994.768,00	2.121.683,00
RAGNI O. VIA,12	ROMA	5.888.818,00	7.669.042,00	1.780.224,00
RENO VIA, 2 C	ROMA	4.020.146,00	4.096.830,00	76.684,00
SCALIA G. VIA ,46	ROMA	2.941.950,00	4.929.701,00	1.987.751,00
FALCONIERI P. VIA, 59	ROMA	5.100.380,00	5.578.540,00	478.160,00
LEONCAVALLO R. VIA, 27 - MASCAGNI P. VIA,2	ROMA	16.424.583,00	18.241.714,00	1.817.131,00
NOMENTANA VIA, 299	ROMA	9.202.567,00	8.883.113,00	-319.454,00
SANZIO R. Lungotevere, 15	ROMA	8.568.795,00	9.270.401,00	701.606,00
QUATTRO VENTI VIALE, 196 - ARCIIONI VIA, 5,6,9 -				
VILLA PAMPHILI VIALE, 180	ROMA	15.547.797,00	18.277.793,00	2.729.996,00
VAL SILLARO VIA, 5	ROMA	8.487.637,00	10.344.144,00	1.856.507,00
VILLA PAMPHILI (di) VIALE, 75	ROMA	13.121.205,00	13.330.685,00	209.480,00
BEVIGNANI A. VIA,18	ROMA	8.152.914,00	12.481.402,00	4.328.488,00