

INVESTIMENTI MOBILIARI DELL'EX SCAU

(In unità di euro)

DESCRIZIONE	CONSISTENZA AL 1 GENNAIO 2004	AUMENTI	DIMINUZIONI	CONSISTENZA AL 31 DICEMBRE 2004		
				PREZZO DI ACQUISTO	VALORE DI INVENTARIO	VALORE NOMINALE
GESTIONE PORTAFOGLIO S. PAOLO DI TORINO	2.401.059	0	0	2.401.059	2.401.059	3.612.496
TOTALE	2.401.059	0	0	2.401.059	2.401.059	3.612.496

I M M O B I L I

Gli immobili di proprietà INPS, per un importo complessivo di euro 342.067.068 sono rappresentati da immobili da reddito per euro 197.320.979 di cui 176.101.449 euro patrimonio immobiliare ex-INPDAI, strumentali per 144.746.0895 euro di cui 8.814.112 ex INPDAI e 21.864 euro relativo alle istituzioni sanitarie.

Nelle pagine seguenti sono riportati:

- il prospetto riassuntivo degli investimenti immobiliari;
- il prospetto riassuntivo della gestione degli immobili da reddito degli ultimi cinque anni;
- il prospetto relativo ai risultati della gestione svolta dalla società I.GE.I. con l'indicazione delle gestioni e dei fondi cui vanno riferiti gli immobili stessi;
- il prospetto di analisi della gestione svolta dalle società esterne per gli immobili di proprietà dell'ex INPS (ex INPDAI).

CONSISTENZA IMMOBILI AL 31 DICEMBRE 2004
QUADRO RIASSUNTIVO

(In unità di euro)

GESTIONI	IMMOBILI DA REDDITO	IMMOBILI STRUMENTALI	TOTALE
1. Impieghi unitari	7.554.507	133.613.441	141.167.948
2. Gestione prestazioni temporanee (ex TBC)	185.625	7.088	192.713
3. Fondo Integrativo Gas	31.005	74.416	105.421
4. Fondo trasporti (ex Azienda tranviaria Milano)	580.412	0	580.412
5. Fondo spedizionieri doganali	10.532.233	0	10.532.233
TOTALE IMMOBILI INPS	18.883.782	133.694.945	152.578.727
6. Impieghi Immobiliari ex SCAU (1)	2.179.452	1.561.710	3.741.162
7. Fondo di previdenza dipendenti ex SCAU	156.296	653.458	809.754
TOTALE IMMOBILI EX SCAU	2.335.748	2.215.168	4.550.916
8. Impieghi Immobiliari ex INPDAI	176.101.449	8.814.112	184.915.561
TOTALE IMMOBILI EX INPDAI	176.101.449	8.814.112	184.915.561
9. Casa di riposo di Camogli	0	21.864	21.864
TOTALE GENERALE	197.320.979	144.746.089	342.067.068

(1) Immobili in gestione temporanea in attesa della definitiva ripartizione fra INPS e INAIL (decreto 23/01/1996 - G.U. - serie gen. - n. 83 del 9/4/1996).

Gestione investimenti patrimoniali con ex SCAU ed ex INPDAI
Immobili da reddito
Consuntivo 2004

(in migliaia di €)

	Consuntivo 2000			Consuntivo 2001			Consuntivo 2002			Consuntivo* 2003			Consuntivo* 2004		
	INPS	IGEI	TOTALE	INPS	IGEI	TOTALE	INPS	IGEI	TOTALE	INPS	Soc. di gestione	TOTALE	INPS	Soc. di gestione	TOTALE
ENTRATE															
Fitto degli Immobili da reddito.....	10	39.705	39.715	20	42.846	42.866	44	29.501	29.545	288	15.035	15.303	53	18.058	18.111
Recuperi complessivi di spese e altre entrate.....	68	10.462	10.530	121	10.331	10.452	2	6.430	6.432	356	1.924	2.280	13	2.059	2.072
Inaspettata di residui passivi.....	18		18	286		286	29		29	45		45	13		13
Riaccertamento residui attivi													557		557
Prelievo dal fondo imposte													4.047		4.047
TOTALE ENTRATE.....	96	50.167	50.263	427	53.177	53.604	75	35.931	36.006	669	16.959	17.628	4.653	20.117	24.800
USCITE															
Spese di manutenzione.....	267	9.985	10.232	614	9.227	9.841	129	5.852	5.981	167	1.096	1.263	85	1.290	1.375
Spese di conduzione; ammortamento e costi diversi.....	1.671	11.089	12.760	1.630	10.722	12.352	1.401	7.394	8.795	1.944	1.973	3.917	1.279	6.867	8.146
Spese di amministrazione.....	1.845		1.845	2.117		2.117	1.131		1.131	1.718		1.718	1.687		1.687
Oneri tributari e accantonamento fondo imposte.....	12.849	5.920	18.769	13.612	6.139	19.751	9.215	3.869	13.084	11.974	1.479	13.453	4.164	1.478	5.642
Compensi alla società di gestione immobili	4.602		4.602	4.602		4.602	3.616		3.616	1.020		1.020	987		987
Eliminazione di residui attivi.....	187		187	594		594	32		32	74		74	561		561
TOTALE USCITE.....	21.421	26.974	48.395	23.169	26.088	49.257	15.524	17.115	32.638	16.897	4.548	21.445	8.763	8.835	18.398
RISULTATO GESTIONE IMMOBILI DA REDDITO.....	- 21.325	23.193	1.868	- 22.742	27.089	4.347	- 15.449	18.815	3.367	- 16.228	12.411	- 3.817	- 4.080	10.482	6.402

**Gestione da parte della società IGEI degli Immobili di proprietà dell'INPS
Consuntivo 2004**

	TOTALE	INV. UNIT.	IPD FONDO GAS	IPE FONDO TRASPORTI	IPF PREST. TEMP. (ex TBC)	IPG FONDO SPEDIZIONIERI	IPI FONDO INTEGR. DI PREVIDENZA ENTI DISCIOLTI
PROVENTI							
- Affitti	14.825.729,21	13.399.811,36	63.004,78	168.930,14	79.517,85	816.750,08	297.915,20
- Recupero spese di conduzione:	1.839.742,70	1.684.206,40	6.787,39	37.164,84	507,90	108.084,61	3.011,56
- Entrate diverse	28.319,01	25.625,97	115,07	316,82	147,47	1.547,31	566,37
TOTALE PROVENTI (R)	16.693.790,92	15.109.443,73	69.907,24	206.411,80	80.173,02	926.362,00	301.493,13
SPESE							
- Manutenzioni	938.801,05	754.764,33	6.356,43	0,00	105.760,11	71.920,18	0,00
- Spese di gestione	1.057.747,99	938.125,18	1.341,03	0,00	0,00	105.085,56	13.196,22
- Spese varie	1.033.527,64	946.687,00	3.121,60	11.445,89	4.162,14	56.188,89	11.922,12
- ICI Immobili da reddito	1.474.780,24	1.290.009,54	8.320,38	17.013,30	58.671,84	91.749,28	9.015,90
- Spese varie di custodia	251.892,53	220.575,33	0,00	0,00	0,00	31.317,20	
TOTALE SPESE (R)	4.756.749,45	4.150.161,38	19.139,44	28.459,19	168.594,09	356.261,11	34.134,24
RISULTATO NETTO	11.937.041,47	10.959.282,35	50.767,80	177.952,61	-88.421,07	570.100,89	267.358,89

**Gestione da parte delle Società esterne degli immobili
di proprietà INPS (ex INPDAI)
Consuntivo 2004**

	Totale
PROVENTI	
- Canone d'affitto	3.232.768,66
- Recupero spese di custodia	25.366,75
- Recupero di spese varie	164.706,09
- Entrate varie	1.242,52
Totale proventi	3.424.084,02
SPESE	
- Spese di manutenzione	350.839,64
- Spese varie di gestione	542.724,61
- Eccedenza reddito garantito	1.587.097,87
- Tributi	3.661,05
- Spese varie	97.507,00
Totale spese	2.581.830,17
RISULTATO NETTO	842.253,85

PASSIVITA'

Sulle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio 2004 nella consistenza degli elementi patrimoniali passivi, si precisa quanto segue.

DEBITI VERSO LO STATO E LA TESORERIA

Il debito complessivo risulta pari a 40.706 mln con un decremento di 2.422 mln rispetto al 1° gennaio 2004 (43.128 mln).

Ove si consideri che al 31 dicembre le giacenze di tesoreria e quelle sui c/c postali ammontano a 22.006 mln, il debito si attesta a 18.700 mln ed è così composto:

• Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali.....	14.039
• Gestioni previdenziali	4.661
TOTALE	18.700

Le anticipazioni, come è noto, vengono a configurarsi contabilmente come residui passivi atteso che, ai fini della correlazione dei conti con la Tesoreria, le anticipazioni stesse sono considerate scadute e conseguentemente rimborsabili nello stesso anno di concessione.

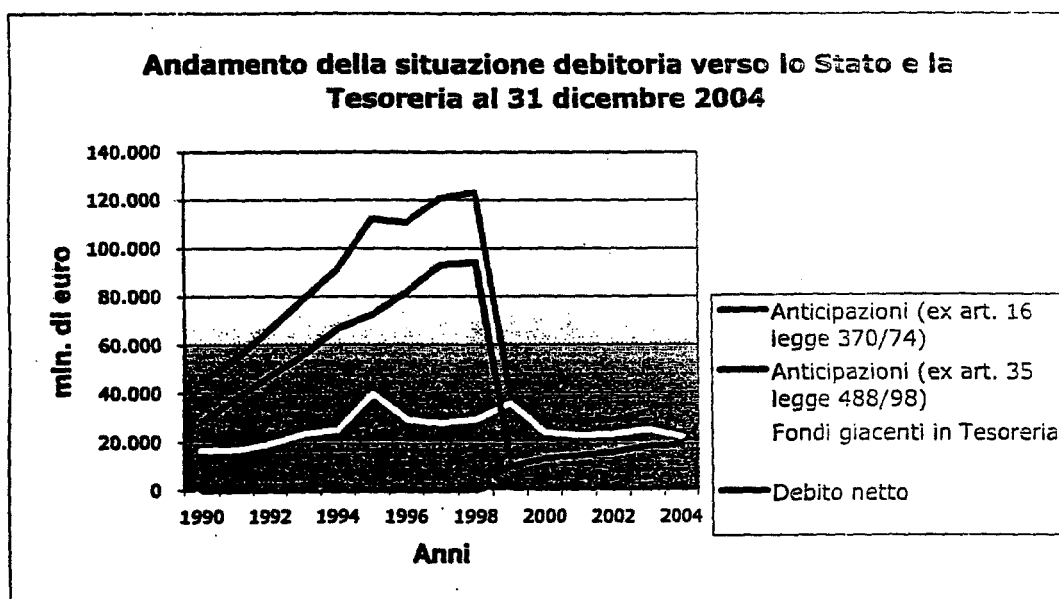
Il valore finale dei residui di 58.028 mln risente della operazione di riaccertamento dei residui esistenti al 31 dicembre 2003 per 101 mln e del riaccertamento del residuo passivo di 7 mln relativo alle quote di onorari e competenze al personale del ruolo legale di cui rispettivamente alle delibere del Consiglio di amministrazione n. 210 dell'8 giugno 2005 e n. 66 del 6 ottobre 2004.

ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE DEBITORIA VERSO LO STATO E LA TESORERIA AL 31 DICEMBRE

(in milioni)

ANNO	ANTICIPAZIONI		FONDI GIACENTI IN TESORERIA	DEBITO NETTO
	ex art. 16 legge 370/74	ex art. 35 legge 488/98		
1	2	3	4	5 (2+3-4)
1990	45.090	0	16.561	28.529
1991	54.630	0	16.528	38.102
1992	66.116	0	19.079	47.037
1993	78.841	0	23.087	55.754
1994	91.337	0	24.677	66.660
1995	112.359	0	39.644	72.715
1996	110.761	0	28.960	81.801
1997	120.777	0	27.603	93.174
1998	123.338	0	29.002	94.336
1999	39.254	6.345	35.703	(1) 19.162
2000	28.972	7.894	23.799	13.067
2001	28.816	7.994	22.621	14.189
2002	29.424	9.535	23.116	15.843
2003	32.414	10.715	24.977	18.152
2004	27.936	12.770	22.006	18.700

(1) Tiene conto dell'operazione di ripianamento per 83.057 mln.



Gli altri residui passivi sono aumentati rispetto alla consistenza iniziale (15.885 mln) di 1.437 mln ed ammontano a 17.322 mln.

In particolare, i residui per prestazioni istituzionali sono passati da 3.288 mln a 3.660 mln di cui 2.692 mln riferiti alle rate di pensioni e 968 mln alle prestazioni temporanee economiche.

I residui per trasferimenti passivi correnti sono diminuiti da 2.869 mln a 2.837 mln dei quali assumono particolare significato 926 mln per contributi del Servizio sanitario nazionale, contributi ex Gescal, ex Enaoli, finanziamento asili nido, fondo di rotazione, fondo di rotazione per le politiche migratorie, fondo per la formazione professionale, ex ONPI e finanziamento Enti di patronato e di assistenza sociale da trasferire allo Stato e 1.777 mln alle Regioni e Province autonome per contributi destinati al finanziamento del S.S.N..

RESIDUI PASSIVI AL NETTO DEL DEBITO VERSO LA TESORERIA (1)

(in milioni)

AGGREGATI	CONSISTENZA		VARIAZIONI	
	AL 1/1/2004	AL 31/12/2004	ASSOLUTE	IN %
1. RESIDUI DA SPESE CORRENTI				
1.1. Prestazioni istituzionali				
. Pensioni	1.660	2.692	1.032	62,2
. Prestazioni temporanee economiche	1.628	968	-660	-40,5
Totale	3.288	3.660	372	11,3
1.2. Trasferimenti passivi				
. allo Stato	463	556	93	20,1
. alle Regioni e Province autonome	1.773	1.777	4	0,2
. ad altri Enti	619	370	-249	-40,2
. ad altri	14	134	120	...
Totale	2.869	2.837	-32	-1,1
1.3. Altre uscite correnti				
. spese per gli Organi dell'Ente	5	4	-1	-20,0
. spese per il personale	247	231	-16	-6,5
. acquisto di beni e di servizi	687	772	85	12,4
. oneri finanziari	1.668	1.668	0	0
. oneri tributari	3	2	-1	-33,3
. rimborso di contributi	706	701	-5	-0,7
. altre spese correnti	454	550	96	21,1
Totale	3.770	3.928	158	4,2
TOTALE RESIDUI DA SPESE CORRENTI	9.927	10.425	498	5,0
2. RESIDUI DA USCITE PER MOVIMENTO DI CAPITALI	226	309	83	36,7
3. RESIDUI DA USCITE PER ESTINZIONE DI MUTUI ED ANTICIPAZIONI	0	0	0	0,0
4. RESIDUI DA USCITE PER PARTITE DI GIRO	5.732	6.588	856	14,9
TOTALE GENERALE RESIDUI PASSIVI	15.885	17.322	1.437	9,0

... Non valutabile o non significativa.

(1) debito di Tesoreria di cui al capitolo 3 17 01 - 3 17 03.

Nell'appendice, come allegato D) è riportato un prospetto nel quale sono riepilogati i residui delle spese non obbligatorie al 31 dicembre 2004, analizzate per capitolo ed esercizio finanziario d'insorgenza.

RATEI PASSIVI

Risultano iscritti in 4.561 mln e presentano un decremento di 29 mln rispetto alla consistenza iniziale di 4.590 mln.

Sono costituiti quasi interamente da prestazioni delle gestioni amministrate economicamente pertinenti all'esercizio 2004 il cui impegno, in competenza finanziaria, avverrà nell'anno 2005.

DEBITI BANCARI E FINANZIARI

Sono diminuiti nel corso dell'anno di 127 mln e sono costituiti essenzialmente da debiti di diversa natura.

RIMANENZE PASSIVE FINALI

Iscritte in 4.079 mln presentano un aumento di 219 mln che trova contropartita nel conto economico - parte seconda - fra le poste che non danno luogo a movimenti finanziari.

Fanno parte dell'aggregato le riserve tecniche (195 mln) delle gestioni pensionistiche rette con il sistema tecnico-finanziario della capitalizzazione o della copertura di capitali, destinate alla copertura di prevedibili futuri oneri, la cui valutazione e' stata effettuata sulla base delle norme che governano le gestioni interessate. Rientrano fra le rimanenze in discorso anche diversi fondi di accantonamento fra cui quello relativo agli oneri per pensionamenti anticipati (583 mln), il fondo per la copertura degli oneri di cui alla legge n. 58/1992 (1.361 mln) riguardante la costituzione di una unica posizione assicurativa del personale telefonico, il fondo di accantonamento a copertura di prestazioni antitubercolari, art. 3, della legge n. 448/1998 (822 mln), il fondo per la copertura degli oneri per maternità di cui alla legge n. 52/2000 (101 mln), il fondo accantonamento contributi dello Stato a copertura oneri pensionistici per totalizzazione periodi assicurativi, ex art. 71, legge n. 388/2000 (103 mln), il fondo accantonamento contributo dello Stato di cui all'art. 80, c. 2, della legge n. 388/2000 (320 mln) ed il fondo accantonamento contributo dello Stato per l'occupazione e il mantenimento dei salari (280 mln).

FONDI DI ACCANTONAMENTO

I fondi in questione passati in corso d'anno da 5.160 mln a 3.652 mln, presentano un saldo negativo di 1.510 mln dovuto essenzialmente alla differenza tra la diminuzione del fondo accantonamento della plusvalenza ed eccedenza del fondo ammortamento immobili ceduti alla S.C.I.P per 2.114 mln e l'aumento di 575 mln relativo al fondo di accantonamento della plusvalenza immobili ceduti al FIP, ex legge n. 410/2001.

**ACCANTONAMENTO PER LA COPERTURA DEGLI ONERI
DI CUI ALLE LEGGI N. 336/1970 E N. 824/1971**

(in migliaia)

GESTIONE	CONSISTENZA AL 1.1.2004	ACCANTONAMENTO DELL'ANNO	PRELIEVI DELL'ANNO	CONSISTENZA AL 31.12.2004
1. Fondo pensioni lavoratori dipendenti	4.202	4	1.033	3.173
2. Fondo di prev. per gli impiegati dipendenti dai concessionari del servizio di riscossione dei tributi	17	0	7	10
3. Fondo di previdenza per il personale delle abolite imposte di consumo	14	0	5	9
TOTALE	4.233	4	1.045	3.192

POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO

Le poste rettificative dell'attivo, in corso d'anno, sono passate da 16.148 mln a 17.027 mln e riguardano principalmente:

- Il fondo svalutazione crediti contributivi (14.843 mln);
- Il fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare (1.214 mln);
- Il fondo ammortamento immobili (60 mln);
- Il fondo ammortamento mobili (897 mln).

In relazione alla consistenza finale dei singoli fondi si forniscono le seguenti precisazioni.

Il Fondo svalutazione crediti contributivi si riferisce alle quote di svalutazione dei crediti vantati dall'Ente nei confronti dei datori di lavoro dipendente non agricolo (DM 10 e altre procedure), dei datori di lavoro agricolo, dei coltivatori diretti mezzadri e coloni, degli artigiani, degli addetti ad attività commerciali, degli iscritti al Fondo clero ed i crediti per contributi riscossi per conto terzi (contributi per il finanziamento del Servizio Sanitario Nazionale di competenza delle Regioni e Province autonome, contributi ex Gescal, Enaoli, Asili nido, Fondo di rotazione ed ex Onpi riscossi per conto dello Stato).

I prelievi operati nell'anno ammontano complessivamente a 679 mln e le assegnazioni a 1.401 mln.

La consistenza del Fondo svalutazione esprime un grado di inesigibilità medio del 40,7 % riferito al complesso dei crediti, compresi quelli non assoggettati alla svalutazione.

Il dettaglio dei prelievi, delle assegnazioni, della consistenza del Fondo al 31 dicembre sono indicati, per le gestioni interessate, nel prospetto della pagina seguente.

Il Fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare passa da 1.097.470 mln a 1.214.335 mln per effetto degli accantonamenti (162.678 mln) e dei prelievi (45.813 mln) operati nell'anno sulla base delle valutazioni effettuate in relazione al grado di esigibilità dei crediti stessi.

Il Fondo ammortamento mobili passa da 827 mln a 897 mln e trova il suo fondamento nel principio fissato dall'art. 44 del Regolamento di contabilità. Il fondo in esame è la risultante delle quote di ammortamento applicate sui cespiti da ammortizzare nelle misure previste dal vigente Regolamento per la tenuta degli inventari.

Il Fondo ammortamento immobili passa da 90 mln a 60 mln e tiene conto, rispetto alla consistenza iniziale, delle quote di ammortamento computate nell'esercizio.

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI CONTRIBUTIVI

(In milioni)

AGGREGATI	Crediti contributivi lordi al 31.12.2004	Movimento fondo svalutazione crediti - anno 2004				Crediti contributivi al netto della svalutazione al 31.12.2004
		All'inizio dell'anno	Prelevi dell'anno	Assegnazioni dell'anno	Alla fine dell'anno	
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	g = (a - e)
CREDITI CONTRIBUTIVI ASSOGGETTATI A SVALUTAZIONE						
. datori di lavoro dipendente non agricolo	18.578	7.789	327	867	8.329	10.249
. datori di lavoro agricolo dipendente	3.161	1.480	18	30	1.492	1.669
. coltivatori diretti, coloni e mezzadri	1.005	242	20	14	236	769
. artigiani	4.902	1.948	129	235	2.054	2.848
. esercenti attività commerciali	4.663	1.752	165	255	1.842	2.821
. iscritti al Fondo clero	14	1	0	0	1	13
. lavoratori domestici	10	5	0	0	5	5
. casse marittime	26	13	1	0	12	14
. contributi liberi professionisti	56	31	0	0	31	25
. contributi da DM10/S (SSN Regioni e Prov. autonome)	1.540	860	19	0	841	699
TOTALE	33.955	14.121	679	1.401	14.843	19.112
CREDITI CONTRIBUTIVI NON ASSOGGETTATI A SVALUTAZIONE						
. valori capitali Fondo telefonici	2.192	0	0	0	0	2.192
. contributi diversi	278	0	0	0	0	278
TOTALE CREDITI CONTRIBUTIVI	36.425	14.121	679	1.401	14.843	21.582
PERCENTUALE MEDIA DI SVALUTAZIONE	36.425				14.843	40,7