

## **A P P E N D I C E**

### **EVOLUZIONE NORMATIVA E LEGISLATIVA**

PAGINA BIANCA

Il Fondo di Previdenza per le Iscrizioni Collettive continua ad essere disciplinato dalle speciali convenzioni di cui all'art. 69 del Regolamento per l'esecuzione del R.D.L. 30/12/1923, n. 3184, nonché dall' art. 7 del R.D.L. 16/05/1926, n. 908 e dall'art. 86 del R.D.L. 4/10/1935, n. 1827.

Nel Fondo esiste una sola convenzione con assicurati attivi: quella con il Registro Navale Italiano.

Per tale convenzione è stato firmato un atto aggiuntivo che ha previsto il proseguimento dell'assicurazione per soli dieci dipendenti (attualmente ne risulta attivo solo uno) nonché il congelamento delle retribuzioni cui vengono rapportate le contribuzioni e le relative prestazioni.

L'Autorità Giudiziaria, a seguito dell'azione degli assicurati, con pronuncia definitiva, ha però abolito tale congelamento.

E' necessario evidenziare che il Fondo sta anticipando, su espresso invito da parte del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, dal 01/01/1967 le somme necessarie per la rivalutazione delle pensioni derivanti dalla convenzione con la Banca Commerciale Italiana, rivalutazione deliberata dal Comitato esecutivo nella seduta del 02/10/1967.

Le somme anticipate negli anni dovranno essere restituite al Fondo, unitamente agli interessi maturati sulle stesse.

La particolare situazione del Fondo è stata rappresentata al Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale con l'invito a valutare, nell'ambito dei provvedimenti legislativi in materia previdenziale, l'opportunità di ridefinire la normativa attualmente in vigore ovvero di sopprimere il Fondo stesso.

PAGINA BIANCA

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE  
SEDE CENTRALE ROMA

FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE  
SVOLGONO LAVORI DI CURA NON RETRIBUITI  
DERIVANTI DA RESPONSABILITA' FAMILIARI

RENDICONTO DELL'ANNO 2004

## RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il decreto legislativo 16 settembre 1996, n.565, emanato in attuazione della delega contenuta nell'art.2, comma 33, della legge n. 335/1995, ha disposto la trasformazione della gestione "Mutualità pensioni" a favore delle casalinghe prevedendo l'iscrizione d'ufficio delle stesse ad un nuovo Fondo denominato:

"Fondo di previdenza per le persone che svolgono lavori di cura non retribuiti derivanti da responsabilità familiari".

Il risultato di esercizio dell'anno 2004 presenta la consueta situazione di pareggio, che si ripete da diversi esercizi, conseguente alle difficoltà, esistenti sul piano tecnico, di adeguare la consistenza del fondo di riserva per le pensioni da liquidare per cui annualmente si provvede ad assegnare o prelevare a/da detto fondo l'eccedenza in più o in meno delle entrate sulle uscite della Gestione.

Per l'anno 2004 si registra un'assegnazione a tale titolo di 5,386 mln.

Ad introduzione dell'esame delle principali poste di bilancio, di seguito viene riportato un prospetto in cui vengono riassunti i valori delle entrate e delle uscite relativi al 2004 raffrontati con i corrispondenti dati previsti per lo stesso anno e con quelli accertati per il 2003.

## DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

## SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE

| DESCRIZIONE                                                                                     | CONSUNTIVO<br>2003    | PREVENTIVO 2004                      |              | CONSUNTIVO<br>2004 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|--------------|--------------------|
|                                                                                                 |                       | 1 <sup>a</sup> nota<br>di variazione | aggiornato   |                    |
|                                                                                                 | (in migliaia di euro) |                                      |              |                    |
| <b>1 ENTRATE</b>                                                                                |                       |                                      |              |                    |
| Quote di partecipazione degli iscritti .....                                                    | 1.881                 | 6                                    | 2.000        | 3.045              |
| Redditi e proventi patrimoniali .....                                                           | 4.413                 | 2.832                                | 3.293        | 3.788              |
| Proventi da alienazione del diritto di opzione<br>per l'acquisto di nuovi titoli azionari.....  | 0                     | 0                                    | 0            | 52                 |
| Canone d'uso netto degli immobili.....                                                          | 1                     | ...                                  | 1            | 1                  |
| Poste correttive e compensative di uscite .....                                                 | 38                    | 20                                   | 29           | 20                 |
| Entrate non classificabili in altre voci .....                                                  | 4                     | 1                                    | 4            | 4                  |
| Variazioni patrimoniali straordinarie .....                                                     | 71.902                | 0                                    | 0            | 0                  |
| Prelievi da fondi e riserve tecniche .....                                                      | 0                     | 4                                    | 3            | 5                  |
| <b>TOTALE.....</b>                                                                              | <b>78.239</b>         | <b>2.863</b>                         | <b>5.330</b> | <b>6.915</b>       |
| <b>2 USCITE</b>                                                                                 |                       |                                      |              |                    |
| Spese per prestazioni .....                                                                     | 249                   | 193                                  | 215          | 302                |
| Spese di amministrazione .....                                                                  | 1.671                 | 735                                  | 886          | 880                |
| Oneri finanziari.....                                                                           | 14                    | 1                                    | 15           | 5                  |
| Uscite non classificabili in altre voci .....                                                   | 2                     | ...                                  | 2            | 2                  |
| Contributo sui mutui concessi ai conduttori<br>per l'acquisto degli immobili dell'Istituto..... | 0                     | 498                                  | 129          | 197                |
| Oneri tributari.....                                                                            | 7                     | 5                                    | 6            | 13                 |
| Perdite su valori immobiliari relativi ad<br>investimenti unitari.....                          | 0                     | 0                                    | 0            | 1                  |
| Assegnazione alle riserve tecniche .....                                                        | 76.296                | 1.431                                | 4.077        | 5.515              |
| <b>TOTALE.....</b>                                                                              | <b>78.239</b>         | <b>2.863</b>                         | <b>5.330</b> | <b>6.915</b>       |

**QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI** - Ammontano a 3,045 mln con un notevole incremento rispetto all'esercizio precedente a seguito del completamento delle modalità operative per il versamento al Fondo dei contributi anche per i periodi pregressi.

**REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI** - Pari a 3,788 mln attengono in massima parte (3,760 mln) alla remunerazione delle disponibilità della Gestione utilizzate dall'Ente secondo i criteri previsti dal vigente Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

Nel prospetto che segue si evidenzia il rendimento dei capitali disponibili della Gestione nelle varie forme di impiego.

| DESCRIZIONE                          | IMPIEGHI             | REDDITI   | SAGGIO<br>% |
|--------------------------------------|----------------------|-----------|-------------|
|                                      | ( in unità di euro ) |           |             |
| Impieghi mobiliari e immobiliari     | 3.199.015            | 1.745.677 | 54,57       |
| Investimenti in Tesoreria            | 156.754.848          | 1.983.613 | 1,27        |
| Anticipaz. alle gestioni deficitarie | 1.071.272            | 30.638    | 2,86        |
| Altri impieghi                       | 21.418               | 383       | 1,79        |
| Totale                               | 161.046.553          | 3.760.311 | 2,33        |

Avuto riguardo ai redditi derivanti dai vari investimenti si segnala in particolare che:

- l'elevato saggio di rendimento degli impieghi mobiliari ed immobiliari è da attribuire al maggior rendimento dei valori mobiliari;
- gli investimenti in Tesoreria si riferiscono ai versamenti effettuati dalla S.C.I.P., a fronte degli immobili cartolarizzati, a favore del Ministero dell'Economia e successivamente trasferiti all'Istituto in un conto vincolato fruttifero della Tesoreria Centrale;
- l'ammontare degli interessi calcolati sulle disponibilità anticipate alle gestioni deficitarie è commisurato al saggio di remunerazione fissato dal Consiglio di Amministrazione per l'anno 2004 nella misura del 2,86% con delibera n.233 del 15 giugno 2004.

**PROVENTI DA ALIENAZIONE DEL DIRITTO DI OPZIONE PER L'ACQUISTO DI NUOVI TITOLI AZIONARI** – Ammontano a 52 mgl e sono la quota parte attribuita alla gestione del ricavato per la vendita del diritto di opzione per l'acquisto di azioni ordinarie della BNL SpA.

**POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE** - Figurano per circa 20 mgl e sono da riferire ai recuperi delle prestazioni ed ai riaccrediti di rate di pensione disposte e successivamente risultate non riscosse dai beneficiari.

**PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE** - Pari a 5 mgl si riferiscono al prelievo dal fondo di copertura relativo alle pensioni di invalidità.

**SPESE PER PRESTAZIONI** - Le prestazioni di competenza dell'esercizio 2004, costituite dalle rate di pensione, ammontano a 302 mgl. Si precisa che le spese di cui trattasi (all. n.1) sono al netto degli oneri conseguenti alla rivalutazione dei contributi prevista dall'art.69, comma 5, della legge n.388/2000 (per l'anno 2004 pari a 1,698 mln ) posti a carico dello Stato ed evidenziati nell'ambito della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali.

Nel prospetto che segue, vengono riportati i dati analitici distinti per categoria, relativi al numero, all'importo complessivo ed all'importo medio delle pensioni esistenti alla fine degli anni 2003 e 2004.

## NUMERO E IMPORTO DELLE PENSIONI VIGENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2003 E 2004

| CATEGORIA | NUMERO<br>DELLE<br>PENSIONI | IMPORTO ANNUO<br>(in unità di euro) |                           |                        | IMPORTO<br>MEDIO<br>ANNUO |     |
|-----------|-----------------------------|-------------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|-----|
|           |                             | a carico<br>della<br>gestione       | a carico<br>della<br>GIAS | importo<br>complessivo |                           |     |
| 2003      | vecchiaia ...               | 1.451                               | 182.327                   | 975.781                | 1.158.108                 | 798 |
|           | invalidita'...              | 359                                 | 11.741                    | 68.734                 | 80.475                    | 224 |
| Totale    |                             | 1.810                               | 194.068                   | 1.044.515              | 1.238.583                 | 684 |
| 2004      | vecchiaia ...               | 1.461                               | 182.516                   | 1.024.357              | 1.206.873                 | 826 |
|           | invalidita'...              | 336                                 | 11.253                    | 64.909                 | 76.162                    | 227 |
| Totale    |                             | 1.797                               | 193.769                   | 1.089.266              | 1.283.035                 | 714 |

**SPESE DI AMMINISTRAZIONE** - Ammontano a 156 mgl e rappresentano la quota parte delle spese di amministrazione complessive dell'Istituto attribuite alla Gestione secondo i criteri previsti dall'art. 31 del vigente Regolamento di contabilità.

L' aumento rispetto all'esercizio precedente (28 mgl) è dovuto essenzialmente all'incremento delle spese legali e delle spese varie.

| <b>A G G R E G A T I</b>                                                                                                                                   | <b>2 0 0 3</b>     | <b>2 0 0 4</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|
|                                                                                                                                                            | (in unità di euro) |                |
| SPESE PER IL PERSONALE                                                                                                                                     | 83.792             | 83.547         |
| SPESE PER SERVIZI SVOLTI DA ALTRI ENTI:                                                                                                                    |                    |                |
| -Amministrazione Postale                                                                                                                                   | 1.546              | 1.007          |
| -Banche e Uffici Postali                                                                                                                                   | 1.801              | 1.785          |
| SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E TELEFONICHE                                                                                                                  | 4.079              | 3.709          |
| ILLUMINAZIONE, FORZA MOTRICE, RISCALDAMENTO, CONDIZIONAMENTO, CONDUZIONE, PULIZIA, VIGILANZA, FITTO LOCALI, MANUTENZIONE E ADATTAMENTO STABILI STRUMENTALI | 9.216              | 8.665          |
| SPESE LEGALI                                                                                                                                               | 18.551             | 33.088         |
| SPESE PER SERVIZI INFORMATICI<br>(comprese quote ammortamento)                                                                                             | 1.244              | 2.149          |
| ALTRE SPESE                                                                                                                                                | 15.430             | 32.347         |
| <b>T O T A L E</b>                                                                                                                                         | <b>135.659</b>     | <b>166.297</b> |
| <i>Meno RECUPERI</i>                                                                                                                                       | 6.756              | 8.566          |
| <i>Meno RESIDUI INSUSSISTENTI</i>                                                                                                                          | 1.065              | 1.901          |
| <b>T O T A L E N E T T O</b>                                                                                                                               | <b>127.838</b>     | <b>155.830</b> |

**SPESE DI AMMINISTRAZIONE RELATIVE AGLI IMMOBILI CARTOLARIZZATI** - Sono state valutate in 724 mgl ed attengono ai costi afferenti la gestione degli immobili cartolarizzati, che sono stati sostenuti direttamente dall'Istituto o, per suo conto, dalle Società alle

quali è stata affidata la gestione tecnico-amministrativa e commerciale degli immobili cartolarizzati. Dette spese sono state attribuite alla Gestione in proporzione al plusvalore assegnato nell'esercizio 2003.

**ONERI FINANZIARI** – Pari a 5 mgl riguardano gli interessi passivi su prestazioni arretrate.

**ONERE PER CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI SUI MUTUI CONCESSI AI CONDUTTORI PER L'ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DELL'ISTITUTO** – Ammonta a 197 mgl e riguarda la quota attribuita alla gestione dell'onere sostenuto dall'Istituto, in conto interessi, per i mutui corrisposti agli inquilini diventati proprietari di immobili dell'Istituto, ai sensi dell'art.6, comma 9 del Dlgs 104/96.

**ONERI TRIBUTARI** - Risultano pari a 13 mgl e riguardano gli oneri sugli interessi di conto corrente e l'IRAP, Imposta Regionale sulle Attività Produttive, istituita con Decreto legislativo n. 446 del 15 dicembre 1997.

**PERDITE SU VALORI IMMOBILIARI RELATIVI AD INVESTIMENTI UNITARI** – Pari a 1 mgl rappresenta la quota parte gravante sulla gestione per l'esproprio di un terreno a seguito di sentenza, senza introito, ed al trasferimento a titolo gratuito della proprietà di un'azienda agraria conseguente all'emanazione di decreto interministeriale.

**ASSEGNAZIONE ALLE RISERVE TECNICHE** - Ammonta complessivamente a 5,515 mln e si riferisce, per 129 mgl alla quota per l'integrazione del fondo di copertura delle pensioni e per 5,386 mln all'assegnazione al fondo di riserva per le pensioni da liquidare quantificata sulla base della differenza fra le entrate e le uscite. Il movimento complessivo delle riserve della gestione risulta evidenziato nel prospetto che segue.

## CONSISTENZA E VARIAZIONI DELLE RISERVE TECNICHE

| DESCRIZIONE                                                  | VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO         |                  |              |                                    |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|--------------|------------------------------------|
|                                                              | CONSISTENZA AL<br>1° GENNAIO 2004 | ASSEGNAZIONI     | PRELIEVI     | CONSISTENZA AL<br>31 DICEMBRE 2004 |
| <b>FONDO DI COPERTURA DELLE<br/>PENSIONI:</b>                |                                   |                  |              |                                    |
| - di vecchiaia .....                                         | <b>1.124.800</b>                  | 128.700          | 0            | <b>1.253.500</b>                   |
| - di invalidità.....                                         | <b>61.700</b>                     | 0                | 5.100        | <b>56.600</b>                      |
|                                                              | <b>1.186.500</b>                  | 128.700          | 5.100        | <b>1.310.100</b>                   |
| <b>FONDO DI RISERVA PER LE<br/>PENSIONI DA LIQUIDARE</b>     | <b>153.547.638</b>                | 5.386.580        | 0            | <b>158.934.218</b>                 |
| <b>CONTO SPECIALE PER LE<br/>INTEGRAZIONI DELLE PENSIONI</b> | <b>5.286.625</b>                  | 0                | 0            | <b>5.286.625</b>                   |
|                                                              | <b>160.020.763</b>                | <b>5.515.280</b> | <b>5.100</b> | <b>165.530.943</b>                 |

**STATO PATRIMONIALE** - Nell'ambito delle attività, la posta di maggiore consistenza attiene alla quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari (165,484 mln).

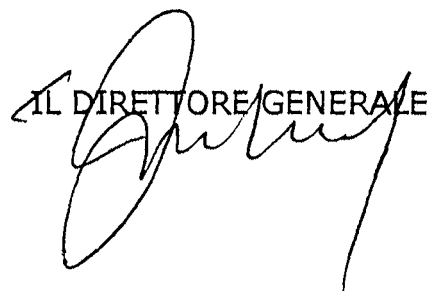
Fra le passività assume rilievo la consistenza delle riserve tecniche che, a seguito dei prelievi e delle assegnazioni dell'anno, si attesta a complessive 165,531 mln.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA,  
CONTABILITA' E BILANCIO



21 GIU. 2005

IL DIRETTORE GENERALE



## RENDICONTO

PAGINA BIANCA

## DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

**FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE SVOLGONO LAVORI DI CURA  
NON RETRIBUITI DERIVANTI DA RESPONSABILITA' FAMILIARI**

**STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2004**

(importi in unità di euro)

|          |                                                                                  | C O N S I S T E N Z A |                    | V A R I A Z I O N I |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|
|          |                                                                                  | al 1°.1.2004          | al 31.12.2004      |                     |
|          | <b>A T T I V I T A ' .....</b>                                                   |                       |                    |                     |
| <b>1</b> | <b>QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI<br/>PATRIMONIALI UNITARI .....</b>  | <b>159.953.863</b>    | <b>165.483.619</b> | <b>5.529.756</b>    |
| <b>2</b> | <b>QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE<br/>DI IMMOBILI STRUMENTALI.....</b> | <b>7.581</b>          | <b>4.756</b>       | <b>-2.825</b>       |
| <b>3</b> | <b>RESIDUI ATTIVI</b><br>- Crediti per rate di pensione da recuperare.....       | <b>84.370</b>         | <b>73.222</b>      | <b>-11.148</b>      |
|          | <b>TOTALE ATTIVITA'.....</b>                                                     | <b>160.045.814</b>    | <b>165.561.597</b> | <b>5.515.783</b>    |

## DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

|          |                                                          | CONSISTENZA        |                    | VARIAZIONI       |
|----------|----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
|          |                                                          | al 1°1.2004        | al 31.12.2004      |                  |
|          | <b>PASSIVITA'</b>                                        |                    |                    |                  |
| <b>1</b> | <b>RESIDUI PASSIVI</b>                                   |                    |                    |                  |
|          | - Debiti verso pensionati.....                           | <b>25.051</b>      | <b>30.654</b>      | <b>5.603</b>     |
| <b>2</b> | <b>RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO</b>                    | <b>160.020.763</b> | <b>165.530.943</b> | <b>5.510.180</b> |
|          | - Fondo di riserva per le pensioni da liquidare .....    | 153.547.638        | 158.934.218        | 5.386.580        |
|          | - Conto speciale per l'integrazione delle pensioni ..... | 5.286.625          | 5.286.625          | 0                |
|          | - Fondo di copertura delle pensioni .....                | 1.186.500          | 1.310.100          | 123.600          |
|          | <b>TOTALE PASSIVITA'.....</b>                            | <b>160.045.814</b> | <b>165.561.597</b> | <b>5.515.783</b> |

I SINDACI  
 GIULIANO CAZZOLA - GIOVANNI COSSIGA  
 LUDOVICO ANSELMi - DANIELA CARLA' - CARLO CONTE  
 MICHELE PISANELLO - TEODOSIO ZEULI

IL PRESIDENTE  
 GIAN PAOLO SASSI