

Stato patrimoniale

PASSIVO

A) PATRIMONIO NETTO

Patrimonio netto

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Riserve	2.105.666	1.905.541	200.125
Avanzo economico dell'esercizio	173.208	200.125	-26.917
Totale	2.278.874	2.105.666	173.208

Valori in migliaia di euro

Nella tabella che precede sono riportate le movimentazioni del patrimonio netto. Il patrimonio netto dell'Inarcassa costituisce la garanzia per gli iscritti dell'erogazione delle pensioni.

Ai sensi dell'art. 6 dello Statuto Inarcassa, il patrimonio netto dovrà avere misura non inferiore a cinque annualità delle pensioni in essere al 31.12.2002. Il rappor-

to tra patrimonio netto ed onere per pensioni in essere al 31.12.2002 raggiunge il valore di 14,19 contro il 14,18 del precedente esercizio.

Tale valore risulta essere nettamente superiore all'accantonamento previsto dalla legge 449/97 (cinque annualità delle pensioni in essere al 31.12.1994).

	2002	2001
Riserva/pensioni in essere al 31.12.02 (D.lgs. 509/94)	14,19	14,18
Riserva/pensioni in essere al 31.12.94 (Legge 449/97)	29,20	26,98

Nel corso dell'ultima adunanza del 2002 è stato presentato al Comitato Nazionale dei Delegati il bilancio tecnico attuariale al 31.12.2001 che, rispetto a quello elaborato al 31.12.1999, a parità di basi tecniche, evidenzia nelle proiezioni un leggero

miglioramento, dovuto in particolare al consistente numero di nuovi iscritti. Lo squilibrio economico slitta all'anno 2014 rispetto al 2011 fissato nel bilancio precedente e l'azzeramento del patrimonio viene ipotizzato nell'anno 2023 anziché nel 2020.

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI**B).2) Fondo imposte****B).1) Fondo trattamento di quiescenza**

Il fondo, congelato alla data del 30/09/1999 ai sensi della legge 144/99, iscrive la somma di 7.942 migliaia di euro a copertura delle prestazioni pensionistiche del fondo previdenza impiegati, che presenta un disavanzo tecnico della gestione. Nel corso dell'esercizio si è provveduto ad attingere dal valore iniziale della riserva l'importo per le prestazioni erogate nell'anno, pari a 509 migliaia di euro ed è stato adeguato attraverso un accantonamento di 450 migliaia di euro.

Il fondo rappresenta l'onere da regolare in sede di dichiarazione per Irpeg e per Irap. Tali accantonamenti vengono determinati in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale sulla base della legislazione vigente. Nel corso dell'esercizio sono stati pagati acconti per 9.366 migliaia di euro (Irpeg ed Irap).

B).3) Fondi diversi

Tale voce è così composta:

Nel fondo "rischi per cause di pen-

Fondi diversi

	Consuntivo 2001	Acc.to 2002	Ripresa Utilizzo	Consuntivo 2002
Cause di pensionati, contribuenti e di lavoro	968	501	- 168	1.301
Pretese Inps per adeguamento aliquote contrib.	429	-	-	429
Rischi verso iscritti	9.228	-	-	9.228
Buoni di scarico concessionari da ricevere	2.420	-	-	2.420
Altri	266	96	- 16	346
Totale	13.311	597	- 184	13.724

Valori in migliaia di euro

sionati, contribuenti e di lavoro" vengono iscritte le potenziali passività derivanti da eventuali soccombenze nel contenzioso di cui Inarcassa è parte.

L'accantonamento disposto per l'adeguamento delle aliquote contributive rappresenta l'onere stimato derivante dal diverso inquadramento previdenziale promosso dall'Inps nei confronti di Inarcassa.

La voce "rischi verso iscritti" acco-

glie le poste di debito nei confronti dei contribuenti per eccedenza di versamento o per cancellazioni retroattive.

Nella voce "buoni di scarico da ricevere" figurano gli importi stimati relativi alle operazioni di discarico dei ruoli effettuate dai Concessionari della riscossione a seguito dell'espletamento, con esito negativo, delle operazioni di recupero dei contributi anticipati ad Inarcassa.

Nella voce "altri" compare essen-

zialmente il fondo ferie non godute, che accoglie gli accantonamenti per gli oneri derivanti dai periodi di ferie maturati dal personale dipendente e non fruiti entro il 31.12.

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo, nel corso dell'esercizio 2002, ha avuto le seguenti movimentazioni:

Trattamento di fine rapporto

	Importi
Consistenza al 31/12/2001	2.781
Variazioni dell'esercizio:	
– Accantonamento a c/economico	456
– Utilizzi per indennità corrisposte	–83
Totale variazioni	373
Consistenza al 31/12/2002	3.154

Valori in migliaia di euro

L'importo di 3.154 migliaia di euro iscritto in bilancio a fine 2002 costituisce il debito di Inarcassa nei confronti dei dipendenti per il trattamento di fine rapporto ed è stato determinato sulla base della

normativa vigente.

D) DEBITI

La voce è così composta:

Debiti

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Debiti verso banche	8.455	302	8.153
Debiti verso altri finanziatori	4.445	4.739	–294
Debiti verso fornitori	3.055	3.205	–150
Debiti tributari	6.907	3.724	3.183
Debiti v/ist. di previdenza	613	534	79
Debiti verso locatari	2.635	2.577	58
Debiti v/benef. di prest.istituzionali	2.629	749	1.880
Debiti diversi	3.995	4.452	–457
Totale	32.734	20.282	12.452

Valori in migliaia di euro

D).3) Debiti verso banche

L'importo di 8.455 migliaia di euro rappresenta il debito nei confronti della

Banca Popolare di Sondrio per l'acquisto di titoli avvenuto negli ultimi giorni dell'anno e regolato, finanziariamente, nei primi giorni del 2003.

D).4) Debiti verso altri finanziatori

L'importo di 4.445 migliaia di euro rappresenta i mutui passivi in cui Inarcassa è subentrata con la conclusione del contratto di acquisto dell'immobile sito in Trieste – Via Grignano.

D).6) Debiti verso i fornitori

L'importo indicato in tale voce si riferisce ai debiti di Inarcassa nei confronti dei fornitori di beni e servizi e passa da 3.205 migliaia di euro del 2001 a 3.055 migliaia di euro del 2002, con un decremento di 150 migliaia di euro.

Debiti verso i fornitori

	N.ro	Importi
Fornitori con Debiti compresi tra i 50.000 e i 500.000 euro	20	2.076
Fornitori con Debiti inferiori ai 50.000 euro	280	979
Totale	300	3.055

Valori in migliaia di euro

D).11) Debiti tributari

L'importo di 6.907 migliaia di euro è relativo a ritenute alla fonte operate nel mese di dicembre 2002 che sono state versate nel gennaio 2003. La variazione, pari a 3.183 migliaia di euro è relativa alle ritenute sulla tredicesima mensilità. Lo scorso anno, in vista dell'entrata in vigore dell'euro, la tredicesima è stata erogata nel mese

di novembre, determinando così un debito tributario per ritenute che è stato saldato a dicembre, prima della chiusura dell'esercizio.

D).12) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

L'importo di 613 migliaia di euro è così composto:

Debiti tributari

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Inps	608	531	77
Enpdep	2	1	1
Inail	3	2	1
Totale	613	534	79

Valori in migliaia di euro

L'importo di 608 migliaia di euro è relativo alle ritenute previdenziali operate

nel mese di dicembre 2002 che sono state versate nel gennaio 2003.

D).13).a) Debiti verso locatari (depositi cauzionali)

L'importo di 2.635 migliaia di euro alla fine del 2002, comprensivo degli interessi maturati alla data, è costituito dai depositi cauzionali ricevuti in base ai contratti di locazione in essere.

D).13).b) Debiti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

Tale voce individua per 655 migliaia di euro i ratei di pensione ritornati ad Inarcassa per i quali sono in corso alla fine dell'esercizio le verifiche di competenza, per 1.884 migliaia di euro oneri di pensione e di indennità di maternità deli-

berati dalla Giunta Esecutiva di dicembre 2002 ed erogati nel 2003 e per 90 migliaia di euro debiti verso iscritti per contributi da restituire e prestazioni assistenziali concesse e non erogate. La variazione di 1.880 migliaia di euro rispetto allo scorso anno riguarda i trattamenti deliberati dalla Giunta Esecutiva nel mese di dicembre, che vengono correttamente iscritti a bilancio per competenza ma liquidati nell'elaborazione mensile del mese successivo, con conseguente incremento del saldo della voce di debito al 31.12.

D).13).c) Debiti diversi

La voce espone un importo di 3.995 migliaia di euro e comprende:

Debiti diversi

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Debiti verso il personale	554	457	97
Debiti verso concessionari	1.956	2.393	-437
Debiti verso amministratori e componenti organi collegiali	134	1	133
Debiti verso professionisti per parcelle	580	296	284
Debiti verso gli amministratori degli immobili	117	37	80
Debiti per esercizio opzioni	451	914	-463
Altro	203	354	-151
Totale	3.995	4.452	-457

Valori in migliaia di euro

Viene esposto nella voce "debiti verso il personale" essenzialmente il saldo del premio aziendale di risultato di competenza dell'anno 2002, che viene materialmente corrisposto a febbraio dell'anno successivo.

La voce "debiti verso Concessionari" accoglie, per 1.956 migliaia di euro, domande di rimborso inoltrate ad Inarcassa

che, alla data del 31.12.2002, sono state registrate ma non pagate.

Nella voce "debiti per l'esercizio di opzioni", per 451 migliaia di euro, sono rappresentati gli incassi dei premi relativi alla vendita di diritti di opzione, sospesi nello stato patrimoniale fino alla data di esercizio del diritto.

E) RATEI E RISCONTI

L'importo di 904 migliaia di euro è composto da:

Ratei e risconti passivi

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Ratei passivi			
Costi di manutenzione hw/sw	42	58	-16
Costi della gestione immobiliare	78	139	-61
Spese consortili	8	71	-63
Compensi amministratori immobili	—	28	-28
Conguaglio assistenza sanitaria iscritti	—	516	-516
Indennità sindaci ministeriali	—	25	-25
Totale ratei passivi	128	837	-709
Risconti passivi			
Canoni di locazione	776	758	18
Totale risconti passivi	776	758	18
Totale	904	1.595	-691

Valori in migliaia di euro

CONTI D'ORDINE

Al 31.12.2002 nei conti d'ordine figurano i seguenti importi:

Conti d'ordine

	Consuntivo 2002
Impegni verso l'erario	2.032
Fidejussioni	6.654
Impegni per immobili da acquistare	11.183
Impegni per finanziamenti in corso	10.219
Titoli presso terzi	15.004
Totale	45.092

Valori in migliaia di euro

Gli "impegni verso l'Erario" rappresentano l'ammontare delle ritenute erariale, di competenza del 2002, calcolate sulle somme erogate a dipendenti e pensionati, a titolo di Addizionale Regionale e Comunale, da corrispondere all'Erario nel 2003.

Le "fidejussioni" sono prestate a nostro favore da fornitori e locatari.

Gli "impegni per immobili da acquistare" nell'anno 2003 riguardano gli immobili di Fiano Romano, per 7.561 migliaia di

euro, e quello sito in Via Pontereale a Genova, per 3.622 migliaia di euro.

I finanziamenti in corso per 10.219 migliaia di euro, sono da attribuire a quote di fondi comuni di investimento sottoscritti ma non ancora pagati e gli impegni per titoli presso terzi, pari a 15.004 migliaia di euro sono relativi a cambiali all'incasso (4 migliaia di euro) e CCT vincolati a garanzia delle operazioni di opzione in essere con scadenza novembre 2003 (15.000 migliaia di euro).

Conto economico

A) PROVENTI DEL SERVIZIO

Nella voce **Proventi del servizio** vengono indicati sia i proventi contributivi che quelli accessori, relativi alla gestione del patrimonio immobiliare. I proventi di natura finanziaria sono, invece, indicati nella sezione C) del Conto economico.

A).1) Contributi

La voce accoglie i proventi istituzionali dell'Ente costituiti dai contributi cui sono tenuti gli iscritti ai sensi degli artt. 22 e 23 dello Statuto. Lo schema che segue espone in dettaglio la composizione di tale voce e la variazione rispetto al 2001.

Contributi

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Contributi soggettivi	250.420	223.840	26.580
- <i>Minimo</i>	89.740	81.168	8.572
- <i>Conguaglio</i>	160.680	142.672	18.008
Contributi integrativi	85.675	77.246	8.429
- <i>Minimo</i>	26.866	24.354	2.512
- <i>Conguaglio</i>	58.809	52.892	5.917
Contributi maternità	5.123	4.334	789
Totale contributi correnti iscritti	341.218	305.420	35.798
Contributi integrativi società di ingegneria	14.811	12.424	2.387
Contrib.integrativi iscritti solo albo	13.623	12.883	740
Totale contributi correnti	28.434	25.307	3.127
Altri contributi:			
Contributi arretrati anni precedenti	42.261	19.801	22.460
Cancellazione contributi anni precedenti	-5.975	-5.533	-442
Ricongiunzioni attive	4.134	5.530	-1.396
Riscatti	5.571	6.193	-622
Totale	415.643	356.718	58.925

Valori in migliaia di euro

I contributi arretrati di anni precedenti si riferiscono per 35.144 migliaia di euro all'accertamento di contributi sogget-

tivi e per 7.117 migliaia di euro a contributi integrativi. L'incremento di tale voce rispetto al precedente esercizio deve essere ri-

condotto agli effetti del progetto per la regolarizzazione delle posizioni contributive avviato già dal 2001. Lo stesso fenomeno

gestionale si evidenzia anche nei maggiori proventi per sanzioni contributive, esposti nella voce “Proventi accessori”.

A).5) - Proventi accessori

Proventi accessori

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Canoni di locazione anno in corso	31.047	27.792	3.255
Canoni di locazione per anni precedenti	398	14	384
Recupero costi gestione immobiliare anno in corso	3.278	3.321	-43
Recupero costi gestione immobiliare anni precedenti	180	28	152
Recuperi diversi	177	105	72
Sanzioni contributive	15.797	11.256	4.541
Totale proventi accessori	50.877	42.516	8.361

Valori in migliaia di euro

Nella voce sono indicati:

☐ i **proventi della gestione immobiliare** per i canoni di locazione maturati nel periodo (31.047 migliaia di euro) e il recupero di canoni di anni precedenti (398 migliaia di euro);

☐ il **recupero dei costi della gestione immobiliare** per complessive 3.458 migliaia di euro di cui 180 migliaia di euro quale conguagli di spese non addebitati agli inquilini nell'anno precedente;

☐ i **recuperi diversi**: le somme ottenute a titolo di risarcimento assicurativo per danni subiti nel corso dell'esercizio dagli immobili di proprietà, le penali contrattuali applicate ai fornitori, il recupero di spese legali ed i proventi per recesso da contratti di locazione;

☐ le **sanzioni contributive** applicate agli iscritti per le irregolarità accertate. L'importo si riferisce alla sola sanzione; gli interessi per ritardato pagamento (9.490 migliaia di euro) sono classificati alla voce C16)-d del conto economico.

B) COSTI DEL SERVIZIO

Nella voce “Costi del servizio” sono indicati i costi per materiale di consumo, per i servizi istituzionali e strumentali, quelli derivanti dal godimento di beni appartenenti a terzi, i costi del personale, gli ammortamenti e le svalutazioni, gli accantonamenti per rischi ed oneri e gli oneri diversi di gestione.

B).6) Materiali di consumo

Nella voce “Materiali di consumo”

sono indicati i costi per l'acquisizione di quei beni destinati ad essere utilizzati dall'Ente immediatamente e comunque entro l'anno: le spese per carburante e lubrificanti (8 migliaia di euro nel 2002) ed i costi per materiale di cancelleria (119 mi-

gliaia di euro nel 2002).

B).7).a) Prestazioni istituzionali

Dettaglio oneri per prestazioni istituzionali:

Prestazioni istituzionali

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Onere pensioni	159.542	147.231	12.311
Trattamenti integrativi	1.033	1.079	-46
Totale oneri prestazioni correnti	160.575	148.310	12.265
Pensioni arretrate	9.194	5.195	3.999
Recupero pensioni erogate	-992	-758	-234
Totale netto oneri previdenziali	168.777	152.747	16.030
Altre prestazioni			
- Indennità di maternità	5.856	4.796	1.060
- Rimborsi agli iscritti	2.468	1.854	614
- Ricongiunzioni passive	130	354	-224
- Sussidi agli iscritti	146	141	5
- Assistenza sanitaria iscritti e pensionati	4.961	4.210	751
Totale prest. Istituzionali	182.338	164.102	18.236

Valori in migliaia di euro

L'incremento registrato per le pensioni arretrate è connesso al maggior tempo necessario per la definizione delle singole posizioni tenuto conto del fatto che Inarcassa non liquida più prestazioni se la posizione contributiva globale dell'iscritto non è regolarizzata.

I rimborsi agli iscritti (2.468 migliaia di euro) si riferiscono alla restituzione della quota capitale dei contributi versati ai professionisti che si sono avvalsi della facoltà di cui all'art. 40 dello Statuto, a causa del mancato raggiungimento dei requisiti pensionistici.

Gli oneri per l'assistenza sanitaria

(4.961 migliaia di euro) si riferiscono alla quota del premio per la polizza stipulata a favore degli iscritti e pensionati. L'incremento registrato rispetto all'anno 2001 è connesso essenzialmente all'entrata in vigore, a partire dall'1.1.2002, della nuova copertura assicurativa relativa ai gravi eventi morbosi e all'aumento del numero degli assicurati.

B).7).b) Servizi diversi

L'aggregato Servizi diversi accoglie i costi per l'acquisizione di servizi di varia natura, necessari per l'esercizio dell'attività istituzionale e per l'attività strumentale dell'Ente.

Servizi diversi

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Organi statutari	3.014	2.274	740
Manutenzione e gestione immobili	6.146	5.689	457
Manutenzione e gestione sede	658	535	123
Manutenzioni hardware	208	190	18
Programmi adeguamento euro	0	287	-287
Servizi informatici	206	91	115
Inserzioni e pubblicità	95	191	-96
Lavori tipografici	100	127	-27
Altri costi e spese	67	55	12
Attività interinali	236	0	236
Postali e telefoniche	1.201	1.055	146
Allestimento M.AV. e dichiarazioni	488	439	49
Prestazioni di terzi	1.269	1.428	-159
Totale	13.688	12.361	1.327

Valori in migliaia di euro

Nella voce “organi statutari” sono compresi gli emolumenti e le indennità spettanti agli amministratori e ai componenti il Collegio dei Revisori dei Conti, i gettoni di presenza e i rimborsi spese per le riunioni degli organi collegiali, gli oneri per le riunioni dei Comitati Ristretti di cui all’art. 14 dello Statuto e quelli per le Commissioni.

Gli oneri di gestione e manutenzione degli immobili vengono parzialmente ripetuti agli inquilini (si veda in proposito la voce A-5 “proventi accessori” del Conto economico).

Rimangono a carico di Inarcassa gli oneri che, per loro natura, non sono riaddebitabili agli inquilini e quelli relativi a manutenzioni straordinarie ritenute non incrementative del valore del patrimonio.

La voce “manutenzione e gestione sede” comprende i costi di manutenzione e di gestione degli immobili ove sono ubicati gli uffici di Inarcassa e di quelli strumentali.

La voce “manutenzione hardware” comprende gli oneri relativi al contratto di manutenzione di apparecchiature informatiche di Inarcassa.

La voce “servizi informatici” comprende il costo relativo all’utilizzo di banche dati e all’acquisizione di servizi specifici all’esterno.

I costi per la stampa dei M.AV., unitamente ai costi per l’allestimento delle dichiarazioni, compaiono per 488 migliaia di euro nella voce “allestimento M.AV. e dichiarazioni”.

La voce “inserzioni e pubblicità” si attesta a 95 migliaia di euro.

La voce “lavori tipografici”, per 100 migliaia di euro, comprende i costi di stampa dei documenti ufficiali di Inarcassa.

Tra “gli altri costi e spese” figurano i costi assicurativi (54 migliaia di euro).

La voce “spese postali e telefoniche”, che rispetto al 2001 subisce un incremento di 146 migliaia di euro, è così composta:

Spese postali e telefoniche

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Spedizione dichiarazioni	293	146	147
Servizio di postalizzazione	248	330	-82
Affrancatura ordinaria	296	278	18
Telefoniche	160	132	28
Spedizione m.a.v.	204	169	35
Totale	1.201	1.055	146

Valori in migliaia di euro

La voce “spedizione dichiarazioni” registra un incremento pari a 147 migliaia di euro dovuto principalmente alla notifica di sanzioni (per 68 migliaia di euro) e ad una serie di spedizioni di estratti conto (per 55 migliaia di euro) legate all’attività di regolarizzazione contributiva.

I costi del “servizio di postalizzazione” e di affrancatura sono connessi alle attività di comunicazione e sollecito nei confronti dei professionisti iscritti e pensionati. Le spese M.AV. sono relative ai soli oneri di spedizione dei bollettini.

La voce “prestazioni di terzi” è così composta:

Prestazioni di terzi

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001
Studi attuariali/previdenziali	80	110
Consulenze informatiche	12	96
Studio fattibilità struttura gestione Imm.re	-	186
Studio fattibilità creazione organismo Uni Cei	-	31
Studio evoluzione professioni tecniche	-	50
Interventi di riorganizzazione sulle attività istituzionali e contabili	36	161
Consulenze immobiliari di cui:	302	46
- saldo fornitura Romeo S.p.a.	80	36
- sicurezza	8	6
- stima del valore del patrimonio immobiliare	206	-
- altre consulenze immobiliari	8	4
Controllo del rischio	120	15
Assistenza amministrativa e fiscale di cui:	52	46
- consulenze fiscali	39	24
- altre consulenze amministrative	13	22
Legali	583	604
Revisione bilancio	27	25
Accertamenti sanitari	52	49
Diverse	5	9
Totale	1.269	1.428

Valori in migliaia di euro

B.8) Per godimento di beni di terzi

teriale tecnico (163 migliaia di euro).

In tale voce pari a 327 migliaia di euro sono indicati, tra gli altri, i costi relativi ai canoni di assistenza e di utilizzo software di proprietà di terzi (129 migliaia di euro) ed i costi di noleggio di ma-

B.9) Costi del personale

Il personale in servizio al 31/12/02 è pari a n. 216 unità, così come risulta dallo schema seguente:

Personale in servizio

Voce	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Presidenza - Direzione generale	18	15	3
Attività istituzionale	79	80	-1
Patrimonio immobiliare	25	25	0
Finanza	6	8	-2
Personale e organizzazione	28	27	1
Amministrazione e controllo	39	38	1
Sistemi informativi	21	21	0
Totale organico	216	214	2
Di cui:			
- Tempo indeterminato e dirigenti	205	204	1
- Tempo determinato	11	10	1
- Contratti di formazione	-	-	-

L'incremento di tre unità registrato dalla Presidenza-Direzione Generale, è dovuto al trasferimento in quest'area delle attività connesse all'Ufficio rapporti con gli iscritti.

Nel corso del 2002 l'organico medio è stato di 215 unità.

Costi del personale

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Salari e stipendi lordi	7.978	7.184	794
- Stipendi	5.396	5.044	352
- Premio di risultato	1.773	1.632	141
- Straordinario	555	413	142
- Altre indennità (missioni e viaggi comitati)	254	95	159
Oneri sociali	2.094	1.895	199
Trattamento di fine rapporto	581	534	47
Altri costi e spese	581	622	-41
- Formazione	83	201	-118
- Indennità sostitutiva mensa	204	210	-6
- Interventi socio-assistenziali	119	118	1
- previdenza integrativa Arca	99	67	32
- assistenza sanitaria	70	25	45
- Altri	6	1	5
Totale Costo per il personale	11.234	10.235	999
Adeguamento f.do integr. di prev.	449	504	-55
Totale generale	11.683	10.739	944

Valori in migliaia di euro

Nella voce altri costi e spese sono indicati gli oneri accessori che pur riguardando direttamente il personale dipendente non rappresentano in senso stretto retribuzioni o contributi obbligatori, quali l'attività di addestramento e di formazione, il servizio sostitutivo della mensa aziendale, gli interventi

assistenziali, la polizza di previdenza integrativa, quella per l'assistenza sanitaria e i costi per le divise per il personale ausiliario.

B.10) Ammortamenti e svalutazioni

Si riportano di seguito le aliquote di ammortamento applicate:

Ammortamenti

	Aliquota	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Immobilizzazioni immateriali				
- Software	20%	693	750	-57
Totale Immobilizzazioni Immateriali		693	750	-57
Immobilizzazioni materiali				
- Fabbricati	1%	6.039	5.088	951
- Fabbricati	2%	306	305	1
- Impianti	10%	158	161	-3
- Automezzi	20%	15	23	-8
- Macchine d'ufficio	20%	208	176	32
- Mobili e arredi	10%	34	36	-2
- Impianti Inventariati	10%	14	13	1
Totale Immobilizzazioni Materiali		6.774	5.802	972
Totale Ammortamenti		7.467	6.552	915

Valori in migliaia di euro

B).10).d) Svalutazione crediti

Svalutazione crediti

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001
Accantonamento al fondo per:		
- Crediti verso iscritti per sanzioni	15.526	8.100
- Crediti verso locatari	710	1.672
- Crediti per prestazioni	87	-
Totale Svalutazione Crediti	16.323	9.772

Valori in migliaia di euro

L'iscrizione al fondo "crediti verso iscritti per sanzioni" è stata determinata in misura pressoché pari alle sanzioni ancora

da incassare, anche se ciò non preclude il diritto di Inarcassa ad incassare tali somme.

I criteri per la svalutazione degli altri crediti sono esposti nel commento allo stato patrimoniale alla voce C)-II) dell'attivo alla quale si fa rinvio anche per

ciò che concerne la movimentazione dell'anno.

B).12 Accantonamenti per rischi

Accantonamenti per rischi

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001
Liti amministrativo-previdenziali	501	345
Totale Accantonamenti per Rischi	501	345

Valori in migliaia di euro

I criteri per la determinazione degli accantonamenti al fondo rischi sono evidenziati alla voce B)-3) del passivo dello stato patrimoniale.

B.14) Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione comprendono i costi del servizio di natura residuale, cioè quelli non classificabili nelle precedenti voci. La voce comprende, tra l'al-

tro, l'Imposta Comunale sugli Immobili, i compensi riconosciuti ai concessionari esattoriali per il servizio di riscossione dei tributi, i costi dell'iniziativa editoriale Inarcassa, gli oneri per l'assistenza commerciale alle locazioni e quelli per l'assistenza alla vendita dell'immobile di Casoria. Questi ultimi sono stati corrisposti alla Società Gabetti, in misura pari al 3% sul prezzo di vendita degli appartamenti agli inquilini e del 4% sul prezzo di vendita a terzi.

Oneri diversi di gestione

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Ici - Imposta Comunale sugli Immobili	2.323	2.098	225
Altre imposte e tasse	44	37	7
Compensi esattorie	28	259	-231
Notiziario inarcassa	679	653	26
Assistenza commerciale alle locazioni	69	84	-15
Assistenza vendita Casoria	343	-	343
Ricerca e selezione del personale	43	163	-120
Acquisto libri, abbonamenti e riviste	78	81	-3
Liberalità a fondo perduto	-	23	-23
Quote associative	23	23	-
Trasporti e facchinaggi	14	22	-8
Altri costi e spese	40	22	18
Totale oneri diversi di gestione	3.684	3.465	219

Valori in migliaia di euro

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Nella voce “proventi ed oneri finanziari” sono indicati tutti quei proventi e costi da imputare alla gestione finanziaria Inarcassa per effetto degli investimenti in titoli, partecipazioni e finanziamenti erogati o

ricevuti. La posta accoglie anche gli utili e perdite da alienazione.

Nello schema che segue è riportata la composizione dei proventi finanziari, per gli anni 2002 e 2001. Per ciascuna voce è stata evidenziata la variazione intervenuta rispetto al 2001.

Proventi finanziari

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Proventi da partecipazioni	21.794	24.660	-2.866
- Dividendi azionari	5.759	4.578	1.181
- Plusvalenze da alienazione partecipazioni	13.524	18.939	-5.415
- Proventi da opzioni	2.511	1.143	1.368
Altri proventi finanziari	56	56	0
Proventi da titoli iscritti nelle immobilizzazioni	14.270	14.780	-510
Proventi da titoli iscritti nel circolante	19.768	29.380	-9.612
Proventi diversi di cui:	26.807	35.468	-8.661
- Interessi attivi	11.701	10.329	1.372
- Interessi attivi su pct	26	1.238	-1.212
- Interessi attivi su c/c bancari e postali	932	1.642	-710
- Interessi attivi su riscatti e ricongiunzioni	841	748	93
- Interessi attivi su sanzioni	9.490	5.716	3.774
- Interessi attivi diversi	412	985	-573
- Plusvalenze da alienazione titoli	15.106	25.139	-10.033
Totale proventi finanziari	82.695	104.344	-21.649

Valori in migliaia di euro

Nelle voci:

C)15 Proventi da partecipazioni sono stati contabilizzati i dividendi maturati sui titoli azionari, le plusvalenze da alienazione di partecipazioni e i proventi da opzioni;

C)16.a Proventi da crediti iscritti nelle immobilizzazioni sono stati riportati interessi su mutui a dipen-

denti per 50 migliaia di euro e 6 migliaia di euro per rivalutazione anticipo imposta su TFR;

C)16.b Proventi da titoli iscritti nelle immobilizzazioni, i proventi su titoli immobilizzati sono pari a 14.270 migliaia di euro;

C)16.c Proventi da titoli iscritti nel circolante, si espongono i proventi

sui titoli iscritti nell'Attivo Circolante gestiti sia direttamente dall'ente che mediante terzi gestori per 19.768 migliaia di euro;

C)16.d Proventi diversi, si distinguono in proventi su operazioni in pronti contro termine per 26 migliaia di euro, proventi su depositi bancari e postali per 932 migliaia di euro, interessi su riscatti e ricongiunzioni per 841 migliaia di euro, interessi attivi diversi per 412 migliaia di euro ed interessi attivi da sanzioni per 9.490 migliaia di euro. Quest'ultima voce è relati-

va ai soli interessi da corrispondersi a fronte del ritardato pagamento dei contributi. L'importo delle sanzioni viene esposto nella voce A)5 "proventi accessori".

All'interno della voce interessi attivi diversi figurano interessi di mora su locazioni per 333 migliaia di euro e interessi attivi sui conti delle gestioni patrimoniali per 77 migliaia di euro.

Le plusvalenze da realizzo titoli ammontano a 15.106 migliaia di euro.

C.17) Interessi ed altri oneri finanziari

Interessi ed altri oneri finanziari

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
Interessi passivi	1.584	1.512	72
- su restituzione contributi	1.240	1.119	121
- interessi su mutui immobiliari	185	265	-80
- su depositi cauzionali	135	77	58
- altri interessi passivi	24	51	-27
			0
Commissioni bancarie	1.193	1.904	-711
- negoziazione titoli	1.181	1.880	-699
- commissioni bancarie e postali	12	24	-12
			0
Minusvalenze	37.458	44.424	-6.966
Totale interessi ed oneri finanziari	40.235	47.840	-7.605

Valori in migliaia di euro

D).19) Svalutazione dei titoli

In tale voce sono presenti, per 88.928 migliaia di euro, le svalutazioni effettuate sui titoli compresi nell'attivo circolante. Rappresentano la differenza tra il costo d'acquisto dei suddetti strumenti finanziari ed il loro valore di mercato alla data del 31/12/2002.

La restante parte, pari a 3.141 mi-

gliaia di euro, si riferisce alla svalutazione di titoli iscritti tra gli immobilizzati.

E).20) Proventi straordinari

Nella voce "plusvalenze vendita immobili" sono annotate le plusvalenze realizzate in seguito alla vendita di una parte delle unità immobiliari dell'edificio di Ca-