

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**1) Beni immobili**

Gli immobili sono iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori sostenuti e maggiorato delle spese di ristrutturazione e di manutenzione straordinaria che hanno determinato un aumento del loro valore. L'ammontare iscritto in bilancio delle immobilizzazioni materiali è ottenuto deducendo dal loro valore contabile, come sopra definito, gli ammortamenti effettuati e le eventuali rettifiche per perdite durevoli di valore. I beni sono sistematicamente ammortizzati in ogni periodo in quote costanti in base alle seguenti aliquote: 1% per gli immobili locati, 2% per quelli strumentali. Le spese di manutenzione ordinaria, cioè quelle che non comportano un aumento di valore dei beni, sono imputate al conto economico.

2) Mobili, impianti e altri beni

Sono anche essi iscritti al costo e ammortizzati sulla base delle seguenti aliquote:

- impianti, attrezzature e macchinari 10%
- mobili 10%
- macchine d'ufficio 20%
- automezzi 20%

Gli ammortamenti così calcolati sono giudicati adeguati a rappresentare la residua durata utile dei beni e a fronteggiare l'obsolescenza di quelli a più elevato contenuto tecnologico.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori ed al netto degli ammortamenti annualmente imputati a conto economico. Le quote di ammortamento sono stanziare sulla base di un'aliquota percentuale (20%) determinata in relazione alla presunta possibilità di utilizzo nel tempo.

ATTIVO CIRCOLANTE**1) Crediti**

I crediti sono iscritti in bilancio in base al valore presumibile di realizzo, determinato avuto riguardo alla situazione di solvibilità dei debitori, prevalentemente su base forfetaria tenendo conto di categorie omogenee per caratteristiche di rischiosità di contribuenti e di locatari.

2) *Titoli*

I titoli destinati "all'attivo circolante" sono valutati al minore tra il costo ed il valore di mercato alla chiusura dell'esercizio. Le svalutazioni effettuate negli esercizi precedenti vengono eliminate se vengono meno le ragioni che le hanno determinate.

Per i titoli in valuta estera, non appartenenti all'area Euro ed iscritti nell'attivo circolante, il valore di mercato è dato dal cambio per il corso di fine periodo.

RATEI E RISCONTI

Sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale. Sono costituiti in larga parte dai ratei attivi su titoli ovvero quote di interesse sui titoli di proprietà maturate nel 2003, la cui materiale riscossione si avrà soltanto nel corso del 2004. I risconti passivi derivano essenzialmente dai canoni di locazione a riscossione anticipata.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO.

Il fondo espone la passività maturata nei confronti dei dipendenti, calcolata secondo i criteri dettati dalla legislazione vigente.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

1) *Fondo imposte e tasse*

Il fondo imposte rappresenta l'accantonamento per il conguaglio delle imposte IRPEG ed IRAP di competenza dell'esercizio da regolare in sede di dichiarazione. Viene determinato in base ad una previsione dell'onere fiscale in relazione alle vigenti norme tributarie.

2) *Fondo per trattamento di quiescenza*

Il fondo è determinato secondo criteri attuariali ed è adeguato a coprire gli impegni futuri in favore degli iscritti al "Fondo previdenza impiegati" istituito con Decreto interministeriale del 22/2/1971. Fino al 1995 il bilancio accoglieva solo le prestazioni erogate nell'esercizio, ma con l'introduzione della legge 144/99, che prevede il congelamento del fondo in base al valore delle retribuzioni preso alla data del 30/09/1999, si è provveduto ad aggiornare le risultanze contabili a quelle del bilancio tecnico redatto dall'attuario. Il Fondo è alimentato dalle contribuzioni a carico degli iscritti e si decrementa per le pensioni pagate.

3) *Fondo rischi diversi ed oneri per contenzioso in corso*

Il fondo accoglie prudenzialmente il valore delle passività potenziali che possono scaturire dalle vertenze legali in corso, da potenziali debiti nei

confronti degli iscritti oltre che da altri fenomeni che possono emergere in relazione all'attività di Inarcassa.

DEBITI

I debiti sono iscritti al loro valore nominale. I potenziali debiti o minori crediti nei confronti degli iscritti sono stati valutati attraverso appositi accantonamenti ai Fondi per rischi ed oneri, effettuati a fronte di rischi di restituzione delle somme ai contribuenti. L'entità di tale fenomeno é stata valutata "secondo prudenza".

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

B) IMMOBILIZZAZIONI

B).I Immobilizzazioni immateriali

Di tale voce vengono espone nell'allegato n. 1 la composizione di dettaglio e la movimentazione dell'anno.

L'incremento che si registra a fine 2003, di 199 migliaia di euro rispetto al 2002, è generato da 741 migliaia di euro per investimenti nel sistema informativo effettuati nell'anno, al netto di 542 migliaia di euro per ammortamenti dell'esercizio.

B).II Immobilizzazioni materiali

Tali immobilizzazioni, dettagliate per voce e movimentazione nell'allegato n. 2, registrano un incremento, rispetto al 2002, di 31 migliaia di euro al netto degli ammortamenti per 6.509 migliaia di euro.

B).II.1) Terreni e fabbricati

Nel corso del 2003 si registra un decremento di 1.328 migliaia di euro. Tale decremento è dovuto alla vendita di altre porzioni dell'immobile di Casoria, la cui cessione è iniziata nel corso del 2002, per 1.151 migliaia di euro, all'acquisizione dell'immobile sito in Genova Via Pontereale per 3.622 migliaia di euro, alla capitalizzazione di manutenzioni straordinarie per 2.543 migliaia di euro, ed agli ammortamenti per 6.342 migliaia di euro. Il dettaglio delle proprietà immobiliari e le variazioni rispetto all'anno 2002 sono riportate nell'allegato n. 3.

B).II.2.3.4) Altre immobilizzazioni

Nel complesso registrano un incremento netto rispetto all'anno 2002 di 499 migliaia di euro come dettagliato nell'allegato n. 2.

B).II.5) Immobilizzazioni in corso e acconti

In tale voce risultano contabilizzati gli acconti per gli interventi incrementativi sul patrimonio immobiliare di cui si elenca il dettaglio:

Immobile	Importo
Bari - Lungomare Trieste	1
Brescia - Via Orzinuovi	2
Milano - Via Frigia	86
Milano - Via da Cannobio	148
Novara - Via G. Cesare	26
Roma - Via del Calice	2.292
Roma - Via Crescenzo	89
Roma - Via Depretis	43
Roma - Via Giusti	5
Roma - Via Magliana Nuova	2
Roma - Via Po	490
Roma - Via Ravà	946
Roma - Via Silvio D'Amico	589
Roma - Via Torre Gaia	58
Roma - Via Viola	34
Segrate - Via Cassanese	6
TOTALE	4.817

Valori in migliaia di euro

B).III Immobilizzazioni Finanziarie

Il dettaglio delle **Immobilizzazioni Finanziarie** è riportato nell'allegato n. 4.

B).III.1) Partecipazioni

B).III.1).b Partecipazioni in imprese collegate

La voce "**Partecipazioni in imprese collegate**" al 31/12/2003 ammonta ad 153 migliaia di euro.

La partecipazione è rappresentata da n. 3.300 azioni pari al 42,31% del capitale sociale versato di Inarcheck.

L'attività della società consiste nell'offrire al mercato servizi di validazione dei progetti di ingegneria ed architettura e di controllo tecnico di cantiere.

La partecipazione, al 31/12/2003, è stata valutata in 153 migliaia di euro utilizzando il criterio del patrimonio netto così come illustrato dal prospetto che segue.

Denominazione	Capitale sociale (interamente versato)	Patrimonio netto al 31/12/03	Utile /Perdita d'esercizio al 31/12/03	Quota posseduta	Valutazione al 31/12/03
Inarcheck S.p.A. P.za L.V.Bertarelli, 2 Milano	780	361	-201	42,31%	153

Valori in migliaia di euro

La variazione nel criterio di valutazione rispetto al precedente esercizio ha comportato una svalutazione di 177 migliaia di euro.

B).III.1).d Partecipazioni verso altre imprese

La voce "Partecipazioni verso altre imprese" registra un decremento netto di 75 migliaia di euro, generato dall'alienazione, al costo, della partecipazione in Gencasse e dall'incremento della partecipazione in Absolute S.C.A., come rappresentato dal prospetto che segue:

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
PARTECIPAZIONI IN IMPRESE COLLEGATE	153	330	-177
PARTECIPAZIONI IN ALTRE IMPRESE:	990	888	102
- Gencasse Professionali S.p.A.	-	468	-468
- Absolute S.C.A.	990	420	570
TOTALE	1.143	1.218	-75

Valori in migliaia di euro

B).III.2) Crediti

B).III.2).d Crediti verso altri

La voce "Crediti verso altri" per complessivi 1.826 migliaia di euro registra un decremento rispetto al 2002 di 46 migliaia di euro. Nella tabella riportata di seguito si evince una riduzione dei crediti verso il personale per mutui e prestiti e di quelli verso lo Stato per l'anticipo IRPEF sul T.F.R.. Il conto n° 138/0004264 presso la Banca Popolare di Sondrio presenta, invece, un incremento di 15 migliaia di euro pari all'importo degli interessi attivi netti maturati nel corso dell'anno.

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
MUTUI E PRESTITI AL PERSONALE	973	992	-19
ANTICIPO IRPEF SU T.F.R.	138	180	-42
C/C BANCA POPOLARE DI SONDRIO	715	700	15
TOTALE	1.826	1.872	-46

Valori in migliaia di euro

B).III.3) Altri Titoli

La voce "Altri Titoli" (Titoli obbligazionari e fondi comuni immobilizzati) la cui composizione e movimentazione dell'anno figurano nell'allegato n. 4, presenta un incremento netto di 15.870 migliaia di euro rispetto al 2002.

Nell'ambito di questa voce sono presenti anche investimenti in obbligazioni strutturate a capitale garantito (v. allegato n. 5) e quote di fondi comuni di investimento.

Per quanto riguarda i titoli strutturati, per le cui caratteristiche non è immediatamente desumibile un valore di mercato, si è proceduto a richiedere ai singoli intermediari finanziari che hanno definito gli investimenti in questione, una stima del loro valore al 31.12.2003, con l'indicazione del rating aggiornato.

La movimentazione di tale voce è riportata nella tabella che segue:

Descrizione	Consuntivo 2002	Incrementi	Decrementi	Consuntivo 2003	Variaz. 03/02
OBBLIGAZIONI FONDIARIE	49.722	7.224	6.152	50.794	1.072
OBBLIGAZIONI IMMOBILIZZATE AREA EURO	60.660	-	34.336	26.324	-34.336
OBBLIGAZIONI STRUTTURATE IMMOBILIZZATE AREA EURO	486.963	60.000	15.942	531.021	44.058
OBBLIGAZIONI STRUTTURATE IMMOBILIZZATE EXTRA EURO	42.543			42.543	0
QUOTE FONDI COMUNI IMMOBILIZZATI	3.361	6.755	1.679	8.437	5.076
TOTALE	643.249	73.979	58.109	659.119	15.870

Valori in migliaia di euro

I redditi prodotti da tali investimenti sono iscritti per competenza nel conto economico.

C) ATTIVO CIRCOLANTE**C).II Crediti**

L'ammontare di tale voce e dei relativi fondi svalutazione è riportato nell'allegato n. 6.

C).II.1) Crediti verso contribuenti

L'importo di 278.682 migliaia di euro è così composto:

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
CREDITI VERSO PROFESSIONISTI	356.842	301.328	55.514
CREDITI VERSO CONCESSIONARI	1.785	1.804	-19
TOTALE	358.627	303.132	55.495
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	79.945	52.393	27.552
NETTO IN BILANCIO	278.682	250.739	27.943

Valori in migliaia di euro

Il valore dei **crediti verso professionisti** include anche i conguagli che, versati con un'unica rata scadente il 31/12, vengono incassati nei primissimi giorni dell'anno 2004. Il saldo dei crediti al 31 marzo 2004, comparato con la situazione del precedente esercizio, è evidenziato nella tabella che segue.

Voce	2003	2002
CREDITI TOTALI AL 31/12	358.627	303.132
INCASSI AL 31/03/04	-143.607	-137.014
CREDITI VERSO PROFESSIONISTI ED ESATTORIE	215.020	166.118

Valori in migliaia di euro

L'incremento dei crediti rispetto al 2002 risente dell'attività di recupero dei contributi riferiti ad annualità pregresse e delle sanzioni.

C)II.5).a) Crediti verso locatari

La comparazione con il 2002 ed il fondo svalutazione è di seguito rappresentata:

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
CREDITI VERSO LOCATARI	8.567	10.020	-1.453
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	2.050	2.425	375
TOTALE CREDITI	6.517	7.595	-1.078

Valori in migliaia di euro

Nella tabella che segue è riportata la composizione dei crediti per tipologia di conduttore, con evidenza del contenzioso.

Locatari	Crediti ante 2003	Crediti 2003	Crediti Totali
ENTI PUBBLICI	1.088	1.688	2.776
ENTI PUBBLICI IN CONTENZIOSO	1.475	1.445	2.920
CONTENZIOSO	1.401	665	2.066
ALTRI LOCATARI	278	527	805
TOTALE CREDITI	4.242	4.325	8.567

Valori in migliaia di euro

Nel corso del 2003 è stata registrata la seguente movimentazione:

Movimenti	Crediti ante 2003	Crediti 2003	Crediti Totali
CREDITI AL 31/12/2002	10.020	0	10.020
VARIAZIONE CREDITI	-1.298	-5	-1.303
CREDITI ACCERTATI NEL 2003	393	36.260	36.653
TOTALE	9.115	36.255	45.370
INCASSI REGISTRATI NEL 2003	4.873	31.930	36.803
NETTO IN BILANCIO	4.242	4.325	8.567

Valori in migliaia di euro

C).II.5).b) Crediti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

La voce "crediti verso beneficiari di prestazioni istituzionali" accoglie i crediti vantati nei confronti di pensionati per somme erogate e non dovute.

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
CREDITI VERSO PENSIONATI	1.034	1.155	-121
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	457	576	-119
NETTO IN BILANCIO	577	579	-2

Valori in migliaia di euro

La movimentazione dell'anno ed i saldi dei Fondi svalutazione crediti sono rappresentati nella tabella che segue:

Descrizione	Consuntivo 2002	Accantona mento	Utilizzo	Consuntivo 2003
CREDITI ISCRITTI	51.182	27.552	-	78.734
CREDITI CONCESSIONARI	1.211	-	-	1.211
CREDITI LOCATARI	2.425	928	1.303	2.050
CREDITI PENSIONATI	576	96	215	457
TOTALE	55.394	28.576	1.518	82.452

Valori in migliaia di euro

Il **fondo svalutazione crediti verso iscritti** si incrementa essenzialmente per il valore delle sanzioni accertate ma non incassate al 31.12.

Il **fondo svalutazione crediti verso concessionari** accoglie la stima di recuperabilità sui crediti vantati da InarCassa nei confronti dei Concessionari per la riscossione dei tributi. Tale fondo non si movimenta rispetto al precedente esercizio in quanto l'attività dei Concessionari è oramai da considerarsi a stralcio, avendo InarCassa cambiato le modalità di riscossione dei contributi.

Il **fondo svalutazione crediti verso locatari** ed il **fondo svalutazione crediti verso pensionati** espongono rispettivamente la stima sulla recuperabilità dei crediti derivanti dall'attività di locazione degli immobili di proprietà e quella relativa ai crediti vantati da Inarcassa nei confronti dei beneficiari di prestazioni previdenziali.

C).II.5).c) Crediti verso banche

Passano da 39.280 migliaia di euro alla fine del 2002 a 19.844 migliaia di euro alla fine del 2003, registrando un decremento di 19.436 migliaia di euro dovuto essenzialmente all' assenza, rispetto allo scorso esercizio, di operazioni "pronti contro termine".

Istituto	Importo
AIG GLOBAL INVESTMENT	12
AXA INVESTMENT MANAGERS	24
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	81
BANQUE PARIBAS	27
EUROPLUS UNICREDIT ROLO SGR	33
FIN.ECO INVESTIMENTI	3.581
FINANZA & FUTURO	7
PORTAFOGLIO ALTRE VALUTE	14.621
PORTAFOGLIO VALUTE CUSTODIA ODINARIA	70
PORTAFOGLIO VALUTE GESTORI	870
SAN PAOLO IMI	272
ALTRI	246
TOTALE	19.844

Valori in migliaia di euro

C).II.5).d) Crediti verso lo Stato

La voce in esame, che al 31.12.2003 presenta un saldo contabile pari a 209 migliaia di euro, è così composta:

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
VERSO MINISTERO DEL TESORO PER EROGAZIONE DI PENSIONI AD EX COMBATTENTI	181	180	1
BONUS FISCALE SU EROGAZIONE PENSIONI	28	27	1
TOTALE	209	207	2

Valori in migliaia di euro

C).III ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI**C).III.6) Altri titoli**

Tale voce, pari a 977.537 migliaia di euro, accoglie gli investimenti mobiliari in titoli emessi da soggetti operanti nell'area euro ed extra-euro.

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
TOTALE GESTIONE DIRETTA	792.688	503.583	289.105
AREA EURO	396.328	313.770	82.558
AREA EXTRA EURO	120.957	143.695	-22.738
QUOTE FONDI COMUNI	274.747	46.118	228.629
STRUMENTI DERIVATI	656	-	656
GESTIONI PATRIMONIALI	184.849	172.965	11.884
TOTALE	977.537	676.548	300.989

Valori in migliaia di euro

L'importo iscritto in bilancio è al netto delle svalutazioni per l'adeguamento dei valori alle quotazioni di fine esercizio.

I proventi finanziari (al netto di imposte) sono iscritti nel conto economico secondo il principio della competenza.

Le movimentazioni dell'esercizio per le gestioni in proprio sono riportate nell'allegato n. 7, quelle relative alle gestioni affidate a banche diverse sono riportate nell'allegato n. 8.

C).IV Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide a fine anno risultano composte come di seguito specificato:

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
CASSA C/C TESORIERE	96.119	98.488	-2.369
BANCHE C/C FONDI CASSA	268	250	18
C/C POSTALI	954	566	388
TOTALE	97.341	99.304	-1.963

Valori in migliaia di euro

D) Ratei e risconti

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
RATEO ATTIVO SU CEDOLE TITOLI	16.795	13.406	3.389
RATEO ATTIVO SU FITTI	1.073	457	616
RATEI ATTIVI DIVERSI	-	-	-
RISCONTO DI PREMIO ASSICURATIVO POLIZZA SANITARIA A FAVORE ISCRITTI (QUOTA PARTE 2004)	2.642	2.614	28
RISCONTI PER SPESE CONSORTILI	72	-	72
RISCONTI DIVERSI	8	178	-170
TOTALE	20.590	16.655	3.935

Valori in migliaia di euro

L'importo di 20.590 migliaia di euro alla fine del 2003 comprende:

- ratei di ricavi di competenza del 2003, ma che si manifesteranno nel successivo esercizio;
- risconti di costi sostenuti nel 2003, di competenza del 2004.

Nell'allegato n. 9 viene riportata la movimentazione dei crediti e dei ratei attivi distinti per natura.

STATO PATRIMONIALE**PASSIVO****A) PATRIMONIO NETTO**

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
RISERVE	2.278.874	2.105.666	173.208
AVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	336.445	173.208	163.237
TOTALE	2.615.319	2.278.874	336.445

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 deve avere misura non inferiore a cinque annualità delle pensioni in essere al 31.12.2003. Il rapporto tra patrimonio netto ed onere per pensioni in essere al 31.12.2003 raggiunge il valore di 15,24 contro il 14,19 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.)

	2003	2002
Riserva/pensioni in essere al 31.12.03 (D.lgs. 509/94)	15,24	14,19
Riserva/pensioni in essere al 31.12.94 (Legge 449/97)	33,51	29,20

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. Il bilancio tecnico è stato elaborato utilizzando le basi tecnico demografiche RG48 ed ipotizzando un tasso di rendimento reale del patrimonio pari all'1,5%.

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI**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 7.840 migliaia di euro a copertura delle prestazioni pensionistiche del fondo previdenza impiegati. Nel corso dell'esercizio si è provveduto ad attingere dal valore iniziale della riserva l'importo per le prestazioni erogate nell'anno, pari a 511 migliaia di euro ed è stato adeguato attraverso un accantonamento di 409 migliaia di euro.

B).2) Fondo imposte

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 10.657 migliaia di euro (Irpeg ed Irap).

B).3) Fondi diversi

Tale voce è così composta:

Voce	Consuntivo 2002	Acc.to 2003	Ripresa Utilizzo	Consuntivo 2003
CAUSE DI PENSIONATI, CONTRIBUENTI E DI LAVORO	1.301	110	91	1.320
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	346	-	11	335
TOTALE	13.724	110	102	13.732

Valori in migliaia di euro

Nel fondo rischi per **cause di pensionati, contribuenti e di lavoro** vengono iscritte le potenziali passività derivanti da eventuali soccombenze nel contenzioso di cui Inarcassa è parte.

Il fondo iscritto 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** accoglie 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 scarico 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 essenzialmente 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 2003, ha avuto le seguenti movimentazioni:

Voci/sottovoci	Importi
CONSISTENZA AL 31/12/2002	3.154
VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO:	
- ACCANTONAMENTO A C/ECONOMICO	605
- UTILIZZI PER INDENNITA' CORRISPOSTE	266
TOTALE VARIAZIONI	339
CONSISTENZA AL 31/12/2003	3.493

Valori in migliaia di euro

L'importo di 3.493 migliaia di euro iscritto in bilancio a fine 2003 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 debiti, la cui movimentazione è riportata nell'allegato n. 10, è così composta:

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
DEBITI VERSO BANCHE	5	8.455	-8.450
DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI	4.138	4.445	-307
DEBITI VERSO FORNITORI	3.375	3.055	320
DEBITI TRIBUTARI	7.106	6.907	199
DEBITI V/IST. DI PREVIDENZA	616	613	3
DEBITI VERSO LOCATARI	2.485	2.635	-150
DEBITI V/BENEF. DI PREST. ISTITUZIONALI	3.003	2.629	374
DEBITI DIVERSI	2.582	3.995	-1.413
TOTALE	23.310	32.734	-9.424

Valori in migliaia di euro

D).3) Debiti verso banche

Il decremento rispetto al 2002 è pari a 8.450 migliaia di euro ed è dovuto all'assenza, al 31.12.2003, di debiti verso istituti di credito per operazioni finanziarie a cavallo d'esercizio.

D).4) Debiti verso altri finanziatori

L'importo di 4.138 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 3.055 migliaia di euro del 2002 a 3.375 migliaia di euro del 2003, con un incremento di 320 migliaia di euro.

	N.ro	Importi
Fornitori con Debiti compresi tra i 50.000 e i 500.000 euro	17	1.995
Fornitori con Debiti inferiori ai 50.000 euro	285	1.380
TOTALE	302	3.375

Valori in migliaia di euro

D).11) Debiti tributari

L'importo di 7.106 migliaia di euro è relativo a ritenute alla fonte operate nel mese di dicembre 2003 che sono state versate nel gennaio 2004.

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

L'importo di 616 migliaia di euro è così composto:

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazion e 03/02
INPS	614	608	6
ENPDEP	2	2	-
INAIL	-	3	3
TOTALE	616	613	3

Valori in migliaia di euro

L'importo di 616 migliaia di euro è relativo ai contributi previdenziali relativi al mese di dicembre 2003 che sono state versate nel gennaio 2004.