

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

L'importo di 2.485 migliaia di euro alla fine del 2003, 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 515 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 2.375 migliaia di euro oneri di pensione e di indennità di maternità deliberati dalla Giunta Esecutiva di dicembre 2003 ed erogati nel 2004 e per 113 migliaia di euro debiti verso iscritti per contributi da restituire e prestazioni assistenziali concesse e non erogate.

D).13).c) Debiti diversi

La voce espone un importo di 2.582 migliaia di euro e comprende:

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
DEBITI VERSO IL PERSONALE	503	554	-51
DEBITI VERSO CONCESSIONARI	1.011	1.956	-945
DEBITI VERSO AMMINISTRATORI E COMPONENTI ORGANI COLLEGIALI	149	134	15
DEBITI VERSO PROFESSIONISTI PER PARCELLE	531	580	-49
DEBITI VERSO GLI AMMINISTRATORI DEGLI IMMOBILI	95	117	-22
DEBITI PER ESERCIZIO OPZIONI	183	451	-268
ALTRO	110	203	-93
TOTALE	2.582	3.995	-1.413

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 2003, che viene materialmente corrisposto a febbraio dell'anno successivo.

La voce **"debiti verso Concessionari"** accoglie, per 1.011 migliaia di euro, domande di rimborso inoltrate ad InarCassa che, alla data del 31.12.2003, sono state registrate ma non pagate.

Nella voce **"debiti per l'esercizio di opzioni"**, per 183 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 1.068 migliaia di euro è composto da:

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
RATEI PASSIVI			
COSTI DI MANUTENZIONE HW/SW		42	-42
COSTI DELLA GESTIONE IMMOBILIARE	112	78	34
SPESE CONSORTILI	-	8	-8
CONGUAGLIO ASSISTENZA SANITARIA ISCRITTI	870	-	870
INDENNITA' SINDACI MINISTERIALI	-	-	-
TOTALE RATEI PASSIVI	982	128	854
RISCONTI PASSIVI			
CANONI DI LOCAZIONE	86	776	-690
TOTALE RISCONTI PASSIVI	86	776	-690
TOTALE	1.068	904	164

Valori in migliaia di euro

CONTI D'ORDINE

Al 31.12.2003 nei conti d'ordine figurano i seguenti importi:

Voce	Consuntivo 2003
IMPEGNI VERSO L'ERARIO	2.003
FIDEIUSSIONI	7.071
IMPEGNI PER FINANZIAMENTI IN CORSO	22.564
IMPEGNI PER IMMOBILI DA ACQUISTARE	26.760
TOTALE	58.398

Valori in migliaia di euro

Gli **impegni verso l'Erario** rappresentano l'ammontare delle ritenute erariali, di competenza del 2003, calcolate sulle somme erogate a dipendenti e pensionati, a titolo di Addizionale Regionale e Comunale, da corrispondere all'Erario nel 2004.

Gli **impegni per finanziamenti in corso** sono da attribuire a quote di fondi comuni di investimento sottoscritti ma non ancora versati.

Gli **impegni per immobili** da acquistare nell'anno 2004 riguardano l'immobile sito in Roma Via S. Maria in Via.

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 dello Statuto e delle Leggi e Regolamenti di integrazione. Lo schema che segue espone in dettaglio la composizione di tale voce e la variazione rispetto al 2002.

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
CONTRIBUTI SOGGETTIVI:	269.747	250.420	19.327
- Minimo	98.026	89.740	8.286
- Conguaglio	171.721	160.680	11.041
CONTRIBUTI INTEGRATIVI:	93.951	85.675	8.276
- Minimo	29.403	26.866	2.537
- Conguaglio	64.548	58.809	5.739
CONTRIBUTI MATERNITA'	6.224	5.123	1.101
Totale contributi correnti iscritti	369.922	341.218	28.704
CONTRIBUTI INTEGRATIVI SOCIETA' DI INGEGNERIA	19.318	14.811	4.507
CONTRIB. INTEGRATIVI ISCRITTI SOLO ALBO	12.983	13.623	-640
Totale contributi correnti	32.301	28.434	3.867
ALTRI CONTRIBUTI:			
CONTRIBUTI ARRETRATI ANNI PRECEDENTI	31.267	42.261	-10.994
CANCELLAZIONE CONTRIBUTI ANNI PRECEDENTI	-6.666	-5.975	691
RICONGIUNZIONI ATTIVE	17.336	4.134	13.202
RISCATTI	5.484	5.571	-87
TOTALE	449.644	415.643	34.001

Valori in migliaia di euro

I contributi arretrati di anni precedenti si riferiscono per 10.692 migliaia di euro all'accertamento di contributi soggettivi, per 20.384 migliaia di euro a contributi integrativi e per 191 migliaia di euro a contributi di maternità. L'incremento della voce **ricongiunzioni attive** è conseguente all'attività di sollecito dei versamenti attesi dagli enti previdenziali.

A).5) - Proventi accessori

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
CANONI DI LOCAZIONE anno in corso	34.129	31.047	3.082
CANONI DI LOCAZIONE per anni precedenti	69	398	-329
RECUPERO COSTI GESTIONE IMMOBILIARE anno in corso	3.276	3.278	-2
RECUPERO COSTI GESTIONE IMMOBILIARE anni precedenti	264	180	84
RECUPERI DIVERSI	314	177	137
SANZIONI CONTRIBUTIVE	29.256	15.797	13.459
TOTALE PROVENTI ACCESSORI	67.308	50.877	16.431

Valori in migliaia di euro

Nella voce sono indicati:

- i **proventi della gestione immobiliare** per i canoni di locazione maturati nel periodo (34.129 migliaia di euro) e il recupero di canoni di anni precedenti (69 migliaia di euro);
- il **recupero dei costi della gestione immobiliare** per complessive 3.540 migliaia di euro di cui 264 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 (17.122 migliaia di euro) sono classificati alla voce C).16).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 da Inarcassa immediatamente e comunque entro l'anno: le spese per carburante e lubrificanti (9 migliaia di euro nel 2003) ed i costi per materiale di cancelleria (153 migliaia di euro nel 2003).

B).7) Costi per servizio**B).7).a) Prestazioni istituzionali**

Dettaglio oneri per prestazioni istituzionali:

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
ONERE PENSIONI	170.602	159.542	11.060
TRATTAMENTI INTEGRATIVI	955	1.033	-78
TOTALE ONERI PRESTAZIONI CORRENTI	171.557	160.575	10.982
PENSIONI ARRETRATE	7.552	9.194	-1.642
RECUPERO PENSIONI EROGATE	-701	-992	291
TOTALE NETTO ONERI PREVIDENZIALI	178.408	168.777	9.631
ALTRE PRESTAZIONI			
- INDENNITA' DI MATERNITA'	6.956	5.856	1.100
- RIMBORSI AGLI ISCRITTI	4.489	2.468	2.021
- RICONGIUNZIONI PASSIVE	252	130	122
- SUSSIDI AGLI ISCRITTI	162	146	16
- ASSISTENZA SANITARIA ISCRITTI E PENSIONATI	5.725	4.961	764
TOTALE PREST. ISTITUZIONALI	195.992	182.338	13.654

Valori in migliaia di euro

L'indennità di maternità (6.956 migliaia di euro) si riferisce a n. 1.301 prestazioni erogate di importo medio di 5.350 euro.

I **rimborsi agli iscritti** (4.489 migliaia di euro) si riferiscono alla restituzione della quota capitale dei contributi versati dai professionisti che si sono avvalsi della facoltà di cui all'art. 40 dello Statuto, a causa del mancato raggiungimento dei requisiti pensionistici; gli interessi riconosciuti ammontano a 1.770 migliaia di euro e sono classificati nella voce C)17 del conto economico.

Gli oneri per **l'assistenza sanitaria** (5.725 migliaia di euro) si riferiscono alla quota del premio per la polizza stipulata a favore della totalità degli iscritti e pensionati. Il costo unitario a carico di Inarcassa è pari a circa 49 euro. L'incremento registrato rispetto all'anno 2002 risente dell'aumento del numero degli assicurati e del fatto che comprende anche la stima del conguaglio del premio relativo all'anno 2003 che viene corrisposto nel corso del 2004.

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 di Inarcassa.

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
ORGANI STATUTARI	2.610	3.014	-404
MANUTENZIONE E GESTIONE IMMOBILI	6.535	6.146	389
MANUTENZIONE E GESTIONE SEDE	718	658	60
MANUTENZIONI HARDWARE	136	208	-72
SERVIZI INFORMATICI	397	206	191
INSERZIONI E PUBBLICITA'	95	95	0
LAVORI TIPOGRAFICI	113	100	13
ALTRI COSTI E SPESE	67	67	0
ATTIVITA' INTERINALI E COLLABORAZIONI	1.150	236	914
POSTALI E TELEFONICHE	1.583	1.201	382
ALLESTIMENTO MAV E DICHIARAZIONI	451	488	-37
PRESTAZIONI DI TERZI	1.139	1.269	-130
TOTALE	14.994	13.688	1.306

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 e delle Commissioni.

Gli **oneri di gestione e manutenzione degli immobili**. Tali oneri 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 la loro natura, non sono riaddebitabili agli inquilini.

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.

La voce **inserzioni e pubblicità** comprende il costo per le inserzioni su quotidiani per informazione agli iscritti e per gare.

La voce **lavori tipografici**, per 113 migliaia di euro, comprende i costi di stampa dei documenti ufficiali di Inarcassa.

Tra **gli altri costi e spese** figurano i costi assicurativi (62 migliaia di euro).

La voce **attività interinali** si riferisce al costo sostenuto per contratti di lavoro temporaneo e per collaborazioni coordinate e continuative.

La voce **spese postali e telefoniche**, che rispetto al 2002 subisce un incremento di 382 migliaia di euro, è così composta:

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
SPEDIZIONE DICHIARAZIONI	227	225	2
SERVIZIO DI POSTALIZZAZIONE	514	316	198
AFFRANCATURA ORDINARIA	350	296	54
TELEFONICHE	278	160	118
SPEDIZIONE M.A.V.	214	204	10
TOTALE	1.583	1.201	382

Valori in migliaia di euro

Alcune voci del 2002 sono state riclassificate all'interno della tabella di dettaglio per una più corretta comparazione con il 2003.

Il **servizio di postalizzazione** e l'affrancatura ordinaria sono connessi alle attività di comunicazione e sollecito nei confronti dei professionisti iscritti e pensionati. L'incremento rispetto all'esercizio 2002, pari a 252 migliaia di euro è per la gran parte conseguente all'invio di circa 22.000 penali in più rispetto all'anno 2002 ed all'invio della nota informativa sui servizi erogati da Inarcassa nei confronti dei neo iscritti.

La voce **spedizione M.AV.** è relativa ai soli oneri postali per la spedizione dei bollettini.

La voce **prestazioni di terzi** è così composta:

Descrizione	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002
STUDI ATTUARIALI/PREVIDENZIALI	98	80
CONSULENZE INFORMATICHE	52	12
INTERVENTI DI RIORGANIZZAZIONE SULLE ATTIVITA' ISTITUZIONALI E CONTABILI	70	36
CONSULENZE IMMOBILIARI di cui:	75	302
- SALDO FORNITURA ROMEO SPA	-	80
- SICUREZZA	3	8
- STIMA DEL VALORE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE	69	206
- ALTRE CONSULENZE IMMOBILIARI	3	8
CONTROLLO DEL RISCHIO	92	120
ASSISTENZA AMMINISTRATIVA E FISCALE di cui:	97	52
- CONSULENZE FISCALI	56	39
- ALTRE CONSULENZE AMMINISTRATIVE	41	13
LEGALI	488	583
REVISIONE E CERTIFICAZIONE BILANCIO	36	27
ACCERTAMENTI SANITARI	62	52
ASSISTENZA CERTIFICAZIONE QUALITA'	19	-
REALIZZAZIONE VIDEO ISTITUZIONALE	30	-
DIVERSE	20	5
TOTALE	1.139	1.269

Valori in migliaia di euro

B.8) Per godimento di beni di terzi

In tale voce pari a 391 migliaia di euro sono indicati, tra gli altri, i costi relativi ai canoni di assistenza e di utilizzo software di proprietà di terzi (255 migliaia di euro) ed i costi di noleggio di materiale tecnico (110 migliaia di euro).

B.9) Costi del personale

Il personale in servizio al 31/12/03, con contratti a tempo indeterminato e determinato, è pari a n. 211 unità così come risulta dallo schema seguente:

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
PRESIDENZA - DIREZIONE GENERALE	19	18	1
ATTIVITA' ISTITUZIONALE	75	79	-4
PATRIMONIO IMMOBILIARE	25	25	0
FINANZA	6	6	0
PERSONALE E ORGANIZZAZIONE	25	28	-3
AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO	38	39	-1
SISTEMI INFORMATIVI	23	21	2
Totale organico	211	216	-5
Di cui:			
- Tempo indeterminato e dirigenti	208	205	3
- Tempo determinato	3	11	-8

Nel corso del 2003 l'organico medio è stato di 213 unità.

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
SALARI E STIPENDI LORDI	8.139	7.978	161
- Stipendi	5.623	5.396	227
- Premio di risultato	1.763	1.773	-10
- Straordinario	580	555	25
- Altre indennità (missioni e viaggi comitati)	173	254	-81
ONERI SOCIALI	2.105	2.094	11
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	605	581	24
ALTRI COSTI E SPESE	804	581	223
- Formazione	251	83	168
- Indennità sostitutiva mensa	236	204	32
- Interventi socio-assistenziali	131	119	12
- previdenza integrativa ARCA	103	99	4
- assistenza sanitaria	77	70	7
- Altri	6	6	0
Totale Costo per il personale	11.653	11.234	419
ADEGUAMENTO F.DO INTEGR. DI PREV.	409	449	-40
TOTALE GENERALE	12.062	11.683	379

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:

Voce	Aliquota	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
- Software	20%	542	693	-151
Totale Immobilizzazioni Immateriali		542	693	-151
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
- Fabbricati	1%	6.020	6.039	-19
- Fabbricati	2%	322	306	16
- Impianti	10%	19	158	-139
- Automezzi	20%	16	15	1
- Macchine d'ufficio	20%	76	208	-132
- Mobili e arredi	10%	41	34	7
- Impianti Inventariati	10%	15	14	1
Totale Immobilizzazioni Materiali		6.509	6.774	-265
TOTALE AMMORTAMENTI		7.051	7.467	-416

Valori in migliaia di euro

B).10).d) Svalutazione crediti

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002
ACCANTONAMENTO AL FONDO PER:		
- Crediti verso iscritti	27.552	15.526
- Crediti verso locatari	928	710
- Crediti per prestazioni	96	87
Totale Svalutazione Crediti	28.576	16.323

Valori in migliaia di euro

L'accantonamento a fondo svalutazione crediti verso iscritti si riferisce essenzialmente ai crediti per sanzioni ancora da incassare.

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

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002
LITI AMMINISTRATIVO-PREVIDENZIALI	110	501
Totale Accantonamenti per Rischi	110	501

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

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 02/01
ICI - IMPOSTA COMUNALE SUGLI IMMOBILI	2.587	2.323	264
ALTRE IMPOSTE E TASSE	61	44	17
COMPENSI ESATTORIE	17	28	-11
NOTIZIARIO INARCASSA	1.137	679	458
ASSISTENZA COMMERCIALE ALLE LOCAZIONI	51	69	-18
ASSISTENZA VENDITA CASORIA	55	343	-288
RICERCA E SELEZIONE DEL PERSONALE	69	43	26
ACQUISTO LIBRI , ABBONAMENTI E RIVISTE	115	78	37
COMPENSI PER RECUPERO CREDITI	498	0	498
QUOTE ASSOCIATIVE	25	23	2
TRASPORTI E FACCHINAGGI	29	14	15
ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE CONVEGNI	237	0	237
ALTRI COSTI E SPESE	1	40	-39
Totale Oneri diversi di gestione	4.882	3.684	1.198

Valori in migliaia di euro

La voce **Notiziario Inarcassa** si riferisce sia al costo per la produzione della rivista che alle spese di spedizione. L'incremento di 458 migliaia di euro è riconducibile all'aumento delle spese di spedizione di cui al Decreto D.P.C.M. del 27.11.2002 n.294 che prevede la tariffa di affrancatura intera anziché ridotta.

I **compensi per recupero crediti** corrispondono ai valori erogati alla Società incaricata sulla base dei crediti effettivamente recuperati.

La voce **Organizzazione e partecipazione convegni** ricomprende il costo netto sostenuto da Inarcassa per l'organizzazione e la partecipazione al Congresso Nazionale di Torino (44 migliaia di euro), al Forum della P.A. (54

migliaia di euro), le spese per i servizi di trascrizione e di conferenza per le riunioni degli organi collegiali (115 migliaia di euro) e le spese relative alla partecipazione ad altri convegni (24 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 dei titoli classificati nell'attivo circolante.

Nello schema che segue è riportata la composizione dei proventi finanziari, per gli anni 2003 e 2002. Per ciascuna voce è stata evidenziata la variazione intervenuta rispetto al 2002.

Voce		Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
C) 15	PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	13.304	21.794	-8.490
	- Dividendi azionari	5.311	5.759	-448
	- Plusvalenze da alienazione partecipazioni	5.947	13.524	-7.577
	- Proventi da opzioni	2.046	2.511	-465
C)16.a	ALTRI PROVENTI FINANZIARI	72	56	16
C)16.b	PROVENTI DA TITOLI ISCRITTI NELLE IMMOBILIZZAZIONI	19.335	14.270	5.065
C)16.c	PROVENTI DA TITOLI ISCRITTI NEL CIRCOLANTE	13.215	19.768	-6.553
C)16.d	PROVENTI DIVERSI di cui:	36.622	26.807	9.815
	- INTERESSI ATTIVI	19.752	11.701	8.051
	- Interessi attivi su PCT	17	26	-9
	- Interessi attivi su c/c bancari e postali	690	932	-242
	- Interessi attivi su riscatti e ricongiunzioni	1.638	841	797
	- Interessi attivi su sanzioni	17.122	9.490	7.632
	- Interessi attivi diversi	285	412	-127
	- PLUSVALENZE DA ALIENAZIONE TITOLI	16.870	15.106	1.764
TOTALE PROVENTI FINANZIARI		82.548	82.695	-147

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 dipendenti per 48 migliaia di euro, interessi attivi su un deposito immobilizzato per 20 migliaia di euro e 4 migliaia di euro per rivalutazione anticipo imposta su TFR;

C)16.b Proventi da titoli iscritti nelle immobilizzazioni, rappresentano gli interessi netti maturati sui titoli immobilizzati sono pari a 19.335 migliaia di euro;

C)16.c Proventi da titoli iscritti nel circolante espongono gli interessi netti maturati sui titoli iscritti nell'Attivo Circolante gestiti sia direttamente da Inarcassa che mediante terzi gestori per 13.215 migliaia di euro;

C)16.d Proventi diversi si distinguono in interessi su operazioni in pronti contro termine per 17 migliaia di euro, interessi su depositi bancari e postali per 690 migliaia di euro, interessi su riscatti e ricongiunzioni per 1.638 migliaia di euro, interessi attivi diversi per 285 migliaia di euro ed interessi attivi da sanzioni per 17.122 migliaia di euro. Quest'ultima voce è relativa 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 219 migliaia di euro e interessi attivi sui conti delle gestioni patrimoniali per 66 migliaia di euro.

Le plusvalenze da realizzo titoli del circolante ammontano a 16.870 migliaia di euro.

C.17) Interessi ed altri oneri finanziari

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
INTERESSI PASSIVI	2.012	1.584	428
- su restituzione contributi	1.770	1.240	530
- interessi su mutui immobiliari	140	185	-45
- su depositi cauzionali	76	135	-59
- altri interessi passivi	26	24	2
COMMISSIONI BANCARIE	752	1.193	-441
- negoziazione titoli	744	1.181	-437
- commissioni bancarie e postali	8	12	-4
MINUSVALENZE	19.633	37.458	-17.825
Totale Interessi ed oneri finanziari	22.397	40.235	-17.838

Valori in migliaia di euro

La voce **Commissioni bancarie di negoziazione titoli** ha subito un notevole decremento imputabile soprattutto alla riduzione del volume delle negoziazioni.

D).18) RIVALUTAZIONE DEI TITOLI

In tale voce sono presenti, per 30.418 migliaia di euro, le riprese di valore effettuate sui titoli compresi nell'attivo circolante.

La restante parte, pari a 3.141 migliaia di euro, si riferisce alla ripresa di valore di titoli iscritti tra gli immobilizzati.

D).19) SVALUTAZIONE DEI TITOLI

In tale voce sono presenti per 177 migliaia di euro le svalutazioni effettuate sulle partecipazioni immobilizzate in società collegate.

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 Casoria.

Nella voce "**plusvalenze realizzo titoli immobilizzati**" sono presenti tutte le plusvalenze realizzate dalla vendita anticipata di obbligazioni e di quote fondi classificate nell'attivo immobilizzato.

La voce "**sopravvenienze attive**" il cui dettaglio è riportato nella tabella che segue, annovera tra le **sopravvenienze diverse** essenzialmente il rimborso di crediti di imposta, mentre tra le **sopravvenienze attive del patrimonio** e nella voce **cancellazione debiti assunti negli anni precedenti** figurano sostanzialmente rettifiche contabili relative a passati esercizi.

Voce	2003
PLUSVALENZE VENDITA IMMOBILI	329
PLUSVALENZE REALIZZO TITOLI IMMOBILIZZATI	1.169
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	1.067
- rimborsi assicurativi anni precedenti	22
- sopravvenienze diverse	130
- sopravvenienze attive patrimonio immobiliare	45
- sopravvenienze attive patrimonio mobiliare	656
- sopravvenienze attive prestazioni	214
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	214
- cancellazione debiti assunti anni precedenti	214
Totale proventi straordinari	2.779

Valori in migliaia di euro

E) 21) ONERI STRAORDINARI

Voce	2003
MINUSVALENZE DA REALIZZO TITOLI IMMOBILIZZATI	93
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	1.474
- sopravvenienze diverse	1.395
- Insussistenze dell'attivo diverse	79
Totale oneri straordinari	1.567

Valori in migliaia di euro

Nella voce **"minusvalenze realizzo titoli immobilizzati"** sono presenti tutte le minusvalenze realizzate dalla vendita anticipata di obbligazioni classificate nell'attivo immobilizzato

Nella voce **sopravvenienze passive diverse** figurano principalmente gli oneri derivanti dalla cancellazione dei crediti verso gli iscritti per intervenuta prescrizione (786 migliaia di euro), gli oneri relativi al conguaglio 2002 della polizza sanitaria stipulata a favore degli iscritti (527 migliaia di euro) e dalla rettifica dei canoni di locazione relativa ad anni precedenti (55 migliaia di euro).

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

I redditi che vengono tassati in base a dichiarazione sono per la gran parte derivanti dalla **gestione immobiliare**.

Voce	Consuntivo 2003	Consuntivo 2002	Variazione 03/02
IRPEG	10.665	10.494	171
IRAP	368	330	38
Totale Imposte	11.033	10.824	209

Valori in migliaia di euro

RENDICONTO FINANZIARIO				
Flussi di cassa				
(valori in migliaia di Euro)				
voce	segno +/-	preventivo 2003	consuntivo 2003	consuntivo 2002
A) DISPONIBILITA' DI CASSA INIZIALI	+/-	46.485	97.824	52.321
FONTI DI CASSA				
B) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
entrate contributive	+	423.751	442.666	377.317
uscite previdenziali	-	(194.151)	(199.952)	(187.419)
<i>a) surplus/fabbisogno della gestione istituzionale</i>		<i>229.600</i>	<i>242.714</i>	<i>189.898</i>
entrate immobiliari	+	36.024	37.034	37.301
uscite gestione immobiliare	-	(6.522)	(7.235)	(7.247)
<i>b) surplus/fabbisogno della gestione immobiliare</i>		<i>29.502</i>	<i>29.798</i>	<i>30.054</i>
entrate finanziarie	+	73.174	36.225	52.459
uscite finanziarie	-	(8.682)	(2.911)	(1.573)
<i>c) surplus/fabbisogno della gestione finanziaria</i>		<i>64.492</i>	<i>33.313</i>	<i>50.886</i>
entrate accessorie	+	0	0	0
uscite per materiale di consumo	-	(130)	(169)	(188)
uscite per godimento beni di terzi	-	(310)	(545)	(330)
uscite per il personale	-	(11.889)	(11.237)	(10.643)
uscite per servizi	-	(7.170)	(7.973)	(6.964)
uscite diverse di gestione	-	(5.530)	(4.559)	(3.249)
fondo spese impreviste	-	(6.615)		0
<i>d) fabbisogno della gestione di funzionamento</i>		<i>(31.644)</i>	<i>(24.483)</i>	<i>(21.374)</i>
entrate straordinarie	+	800	62	213
uscite straordinarie	-	0	(2)	(96)
<i>e) surplus/fabbisogno della gestione straordinaria</i>		<i>800</i>	<i>60</i>	<i>117</i>
<i>f) fabbisogno della gestione fiscale</i>		<i>(11.460)</i>	<i>(12.056)</i>	<i>(10.032)</i>
= surplus/fabbisogno di cassa previsto della gestione corrente (a+b+c+d+e)		281.290	269.346	239.549
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
disinvestimenti immateriali	+	0	0	0
disinvestimenti materiali	+	1.670	1.440	7.748
disinvestimenti finanziari	+	600.000	505.734	53.468
Totale disinvestimenti	+	601.670	507.174	61.216
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	882.960	776.520	300.765
C) FONTI ESTERNE				
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI				
depositi cauzionali da terzi	+	245	69	38
2. LIBERALITA' ED ALTRI CONTRIBUTI				
TOTALE FONTI ESTERNE	+	245	69	38
Saldo conti sospesi		0	(27.361)	(38.664)
D) TOTALE FONTI DI CASSA (B+C)	+	883.205	749.228	262.139
IMPIEGHI DI CASSA				
E) RIMBORSO DI FINANZIAMENTI				
rimborso di mutui	-	307	307	294
pagamento tfr al personale	-	100	100	72
pagamento trattamento di quiescenza	-	529	522	501
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	185	303	137
Totale		1.121	1.233	1.004
F) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				
immobilizzazioni tecniche	-	1.970	1.177	659
manutenzione straordinaria	-	11.700	3.503	1.348
mutui e prestiti al personale	-	123	122	121
costituzione depositi cauzionali c/o terzi	-	0	0	0
Totale		13.793	4.801	2.128
G) PIANO DI INVESTIMENTO DELL'ESERCIZIO				
investimenti immobiliari	-	29.600	3.622	86.752
investimenti finanziari	-	842.492	741.460	126.752
H) TOTALE IMPIEGHI DI CASSA (E+F+G)	-	887.006	751.116	216.636
I) SURPLUS/FABBISOGNO DI CASSA DEL PERIODO (D-H)	+/-	(3.801)	(1.888)	45.503
L) DISPONIBILITA' DI CASSA FINALI (A+D-H)	+/-	42.684	95.936	97.824
(*) gli importi tra parentesi sono negativi				

RENDICONTO FINANZIARIO
Rendiconto delle fonti e degli impieghi

Voce	segno +/-	previsioni 2003	consuntivo 2003	consuntivo 2002
FONTI DI FINANZIAMENTO				
A) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
avanzo (disavanzo) economico	+	261.808	336.445	173.208
ammortamenti	+	7.974	7.051	6.848
accantonamento T.F.R.	+	514	624	456
accantonamento fondo quiescenza	+	445	420	461
accantonamenti a fondi spese e rischi	+	-	-	-
svalutazioni (rivalutazioni)	+/-	14.350	-	-
= <i>avanzo (disavanzo) corrente</i>		285.091	344.540	180.973
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
disinvestimenti:	+			
immateriali	+	-	-	987
materiali	+	1.670	1.336	6.388
finanziari	+	600.000	510.172	56.638
<i>Totale fonti della gestione investimenti</i>		601.670	511.508	64.013
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	886.761	856.048	244.986
B) FONTI ESTERNE				
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI				
depositi cauzionali da terzi	+	245	474	28
accensione di mutui passivi	+	-	-	-
2. LIBERALITA' ED ALTRI CONTRIBUTI				
	+	-	-	-
TOTALE FONTI ESTERNE (1+2)		245	474	28
C) TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO (A+B)	+	887.006	856.522	245.014
D) IMPIEGO RISORSE FINANZIARIE				
Rimborso mutui	-	307	307	294
Utilizzo F.do TFR personale	-	100	285	82
Utilizzo F.do Quiescenza personale	-	529	522	510
Utilizzo altri Fondi	-	-	-	-
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	185	619	136
Totale		1.121	1.733	1.022
E) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				
immobilizzazioni tecniche	-	1.970	1.432	1.187
manutenzione straordinaria immobili	-	11.700	3.562	2.832
mutui e prestiti al personale	-	123	124	121
costituzione depositi cauzionali c/o terzi	-	-	-	-
Totale		13.793	5.118	4.141
F) INVESTIMENTI IMMOBILIZZATI				
investimenti immobiliari	-	29.600	3.622	86.850
investimenti finanziari	-	242.492	336.281	136.249
attività finanziarie in scadenza	-	600.000	509.768	16.754
Totale		872.092	849.671	239.852
G) TOTALE IMPIEGHI (D+E+F)	-	887.006	856.522	245.014
E) DIFFERENZA TRA FONTI E IMPEGHI (C-G)	-/+	0	0	0

PAGINA BIANCA