

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*

Il valore dei crediti verso i professionisti per contribuzioni accertate è stato ridotto attraverso un fondo rettificativo per tenere conto delle concrete possibilità di realizzo.

L'entità della svalutazione da apportare è stata determinata in modo prudenziale, segmentando i crediti dapprima per tipologia di categoria del debitore (principalmente professionisti deceduti); successivamente, nell'ambito dei crediti per contributi e sanzioni dovuti da professionisti potenzialmente solvibili, le possibilità di incasso sono state determinate in modo parametrico alla luce della nuova normativa sulla prescrizione introdotta nel 2004, tenendo conto del periodo intercorrente fra anno di notifica dell'addebito contributivo o sanzionatorio ed anno di riferimento.

Analogamente i crediti verso locatari sono stati valutati prevalentemente su base forfetaria, tenendo conto di categorie omogenee per caratteristiche di rischio.

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 2004, la cui materiale riscossione si avrà soltanto nel corso del 2005. 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 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 al fondo e dagli adeguamenti di Inarcassa per garantirne l'allineamento alle risultanze del bilancio tecnico; esso si decrementa per le pensioni pagate.

2. 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 esposte nell'allegato n. 1 la composizione di dettaglio e la movimentazione dell'anno.

L'incremento che si registra a fine 2004, di 27 migliaia di euro rispetto al 2003, è generato da 498 migliaia di euro per investimenti nel sistema informativo effettuati nell'anno, al netto di 471 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 2003, di 46.190 migliaia di euro al netto degli ammortamenti per 7.047 migliaia di euro.

B).II.1) - Terreni e fabbricati

Nel corso del 2004 si registra un incremento di 36.953 migliaia di euro. Tale incremento è dovuto all'acquisizione di nuovi immobili per 38.210 migliaia di euro, all'alienazione dell'ultimo immobile dello stabile di Casoria per 104 migliaia di euro, alla capitalizzazione di manutenzioni straordinarie per 5.522 migliaia di euro, ed agli ammortamenti per 6.675 migliaia di euro.

Il dettaglio delle proprietà immobiliari e le variazioni rispetto all'anno 2003 sono riportate nell'allegato n. 3.

B).II.2.3.4) - Altre immobilizzazioni

Nel complesso registrano un decremento netto rispetto all'anno 2003 di 66 migliaia di euro come dettagliato nell'allegato n. 2.

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

In tale voce risultano contabilizzati i pagamenti per l'acquisto di un nuovo immobile sito in Venezia, per 11.914 migliaia di euro, e gli interventi incrementativi sul patrimonio immobiliare per 2.206 migliaia di euro di cui si elenca il dettaglio:

Immobile	Importo
Roma - Via Po	868
Milano - Via da Cannobio	699
Novara - Via G. Cesare	468
Roma - Via Depretis	62
Roma - Via Viola	34
Firenze - Via Tornabuoni	26
Roma - Via Silvio D'Amico	17
Arezzo - Via San Lorentino	12
Roma - Via Giusti	11
Segrate - Via Cassanese	6
Brescia - Via Orzinuovi	2
Bari - Lungomare Trieste	1
TOTALE	2.206

Valori in migliaia di euro

B).III - Immobilizzazioni Finanziarie

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

B).III.1) - Partecipazioni

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
PARTECIPAZIONI IN IMPRESE COLLEGATE			
- Inarcheck S.p.A.	354	153	201
PARTECIPAZIONI IN ALTRE IMPRESE:			
- Absolute S.C.A.	2.010	990	1.020
TOTALE	2.364	1.143	1.221

Valori in migliaia di euro

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

La voce "Partecipazioni in imprese collegate" al 31/12/2004 ammonta a 354 migliaia di euro. La partecipazione di Inarcheck è rappresentata da n. 3.300 azioni, pari al 36,67% del capitale sociale versato di Inarcheck. In data 29 aprile 2004 l'assemblea dei soci di Inarcheck ha deliberato di abbattere il capitale sociale per coprire le perdite al 31/12/2003 e contestualmente ha deliberato un aumento di capitale sociale per lo stesso importo. Al 31/12/2004 il capitale sociale sottoscritto

e versato ammontava a 900 migliaia di euro, a seguito di un aumento del capitale sociale a favore di un nuovo socio che ha sottoscritto quote per un importo pari a 120 migliaia di euro. Conseguentemente a tale incremento, la quota di partecipazione in Inarcheck si riduce dal 42,31% del 2003 al 36,67% del 2004. L'incremento di 201 migliaia di euro rispetto al 2003 corrisponde per 177 al valore delle azioni sottoscritto e versato per la ricostituzione del capitale sociale e per 24 migliaia di euro alla ripresa di valore di precedenti svalutazioni.

La partecipazione, al 31/12/2004, è stata valutata in 354 migliaia di euro utilizzando il criterio del patrimonio netto così come illustrato dal prospetto che segue.

Denominazione	Capitale sociale (interamente versato)	Patrimonio netto al 31/12/04	Utile /Perdita d'esercizio del 2004	Quota posseduta	Valutazione al 31/12/04
Inarcheck S.p.A. P.za L.V.Bertarelli, 2 Milano	900	964	64	36,67%	354

Valori in migliaia di euro

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

La voce "Partecipazioni verso altre imprese" registra un incremento netto di 1.020 migliaia di euro, generato dall'aumento della partecipazione in Absolute S.C.A. per altrettanto capitale sociale e premio d'emissione sottoscritto e versato, a seguito di richiami ai soci.

B).III.2) - Crediti

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

La voce "**Crediti verso altri**" per complessivi 1.821 migliaia di euro registra un decremento rispetto al 2003 di 5 migliaia di euro. Nella tabella riportata di seguito si evince un incremento dei crediti verso il personale per mutui e prestiti e un decremento dei crediti 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 14 migliaia di euro pari all'importo degli interessi attivi netti maturati nel corso dell'anno.

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
MUTUI E PRESTITI AL PERSONALE	984	973	11
ANTICIPO IRPEF SU T.F.R.	108	138	-30
C/C BANCA POPOLARE DI SONDRIO	729	715	14
TOTALE	1.821	1.826	-5

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 decremento netto di 155.253 migliaia di euro rispetto al 2003. Il decremento di obbligazioni immobilizzate area euro è dovuto al rimborso alla scadenza dei titoli. Il decremento di obbligazioni strutturate area euro è imputabile, per 89.954 migliaia di euro, al trasferimento tra i valori del circolante così come stabilito dalla Giunta Esecutiva, e per 41.933 migliaia di euro al rimborso a scadenza dei titoli o al realizzo anticipato. Il decremento di 865 migliaia di euro registrato nella voce quote fondi comuni immobilizzati, rappresenta per 223 migliaia di euro la svalutazione del fondo Private Equity Quadrivio che è stata effettuata in via eccezionale a causa della messa in liquidazione di una delle società nelle quali il fondo ha investito.

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, il valore di mercato è determinato al 31/12/2004 dai singoli intermediari finanziari che hanno prodotto gli investimenti in questione.

La movimentazione è riportata nella tabella che segue:

Descrizione	Consuntivo 2003	Incrementi	Decrementi	Consuntivo 2004	Variaz. 04/03
OBBLIGAZIONI FONDARIE	50.794	8.868	6.618	53.044	2.250
OBBLIGAZIONI IMMOBILIZZATE AREA EURO	26.324		26.324		-26.324
OBBLIGAZIONI STRUTTURATE IMMOBILIZZATE AREA EURO	531.021		131.887	399.134	-131.887
OBBLIGAZIONI STRUTTURATE IMMOBILIZZATE EXTRA EURO	42.543			42.543	
QUOTE FONDI COMUNI IMMOBILIZZATI	8.437	1.573	865	9.145	708
TOTALE	659.119	10.441	165.694	503.866	- 155.253

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 321.393 migliaia di euro è così composto:

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
CREDITI VERSO PROFESSIONISTI	408.736	356.842	51.894
CREDITI VERSO CONCESSIONARI	994	1.785	-791
TOTALE	409.730	358.627	51.103
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	88.337	79.945	8.392
NETTO IN BILANCIO	321.393	278.682	42.711

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 2005. Il saldo dei crediti al 31 marzo 2005, comparato con la situazione del precedente esercizio, è evidenziato nella tabella che segue.

Voce	2004	2003
CREDITI TOTALI AL 31/12	409.730	358.627
INCASSI AL 31/03/05	-142.193	-143.607
CREDITI VERSO PROFESSIONISTI ED ESATTORIE	267.537	215.020

Valori in migliaia di euro

L'incremento dei crediti rispetto al 2003 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 2003 ed il fondo svalutazione è di seguito rappresentata:

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
CREDITI VERSO LOCATARI	6.811	8.567	-1.756
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	1.653	2.050	-397
TOTALE CREDITI	5.158	6.517	- 1.359

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 2004	Crediti 2004	Crediti Totali
ENTI PUBBLICI	61	306	367
ENTI PUBBLICI IN CONTENZIOSO	1.965	1.956	3.921
CONTENZIOSO	1.443	609	2.052
ALTRI LOCATARI	120	351	471
TOTALE CREDITI	3.589	3.222	6.811

Valori in migliaia di euro

Nel corso del 2004 è stata registrata la seguente movimentazione:

Movimenti	Crediti ante 2004	Crediti 2004	Crediti Totali
CREDITI AL 31/12/2003	8.567	0	8.567
VARIAZIONE CREDITI	-442	0	-442
CREDITI ACCERTATI NEL 2004	524	39.239	39.763
TOTALE	8.649	39.239	47.888
INCASSI REGISTRATI NEL 2004	5.060	36.017	41.077
NETTO IN BILANCIO	3.589	3.222	6.811

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 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
CREDITI VERSO PENSIONATI	1.383	1.034	349
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	426	457	-31
NETTO IN BILANCIO	957	577	380

Valori in migliaia di euro

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

Descrizione	Consuntivo 2003	Accantonamento	Utilizzo	Riprese di valore	Consuntivo 2004
CREDITI ISCRITTI	78.734	15.387	6.778		87.343
CREDITI CONCESSIONARI	1.211	-	-	217	994
CREDITI LOCATARI	2.050		397		1.653
CREDITI PENSIONATI	457	135	166		426
TOTALE	82.452	15.522	7.341	217	90.416

Valori in migliaia di euro

L'incremento del **fondo svalutazione crediti verso iscritti** è in linea con i parametri riportati nei criteri di valutazione. Gli utilizzi sono riferibili alla cancellazione dei crediti per i quali è intervenuta la prescrizione.

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.

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 19.844 migliaia di euro alla fine del 2003 a 32.669 migliaia di euro alla fine del 2004, registrando un incremento di 12.825 migliaia di euro connesso essenzialmente a liquidità temporaneamente presente sui conti correnti della nuova banca depositaria.

Istituto	Importo
PARIBAS DEPOSITARIA	19.140
AIG GLOBAL INVESTMENT	117
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	509
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SGR	413
BANQUE PARIBAS	57
EUROPLUS UNICREDIT ROLO SGR	13
FIN.ECO INVESTIMENTI	84
FINANZA & FUTURO	3.673
PORTAFOGLIO VALUTE CUSTODIA ODINARIA	1.286
PORTAFOGLIO VALUTE GESTORI	4
PCT	6.999
ALTRO	374
TOTALE	32.669

Valori in migliaia di euro

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

La voce in esame, che al 31.12.2004 presenta un saldo contabile pari a 841 migliaia di euro, è così composta:

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
VERSO ERARIO PER ACCONTO IMPOSTE	527	-	527
VERSO MINISTERO DEL TESORO PER EROGAZIONE DI PENSIONI AD EX COMBATTENTI	181	181	0
BONUS FISCALE SU EROGAZIONE PENSIONI	133	28	105
TOTALE	841	209	632

Valori in migliaia di euro

L'importo di 527 migliaia di euro rappresenta il credito Ires ed Irap per l'anno 2004. Il credito si è generato per minori imposte dovute rispetto agli acconti versati. Le imposte dovute sono state determinate in base ad una prudenziale previsione.

L'incremento subito dal bonus fiscale su erogazione pensioni si riferisce alla domanda di rimborso presentata all'Inps relativa agli anni 2001, 2002 e 2003.

C).II.5).e) - Crediti diversi

La voce in esame, che al 31.12.2004 presenta un saldo contabile pari a 9.579 migliaia di euro, accoglie per 9.556 migliaia di euro i depositi cauzionali versati per partecipare all'asta immobiliare di vendita di un lotto di immobili di proprietà del CONI del quale Inarcassa è risultata aggiudicataria.

C).III - ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

C).III.6) - Altri titoli

Tale voce, pari a 1.363.604 migliaia di euro, accoglie gli investimenti mobiliari in titoli emessi da soggetti operanti nell'area euro ed extra-euro.

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
TOTALE GESTIONE DIRETTA	1.237.298	792.688	444.610
AREA EURO	654.981	396.328	258.653
AREA EXTRA EURO	148.885	120.957	27.928
QUOTE FONDI COMUNI	433.432	274.747	158.685
STRUMENTI DERIVATI	-	656	-656
GESTIONI PATRIMONIALI	126.306	184.849	-58.543
TOTALE	1.363.604	977.537	386.067

Valori in migliaia di euro

Come specificato alla voce B).III).3, l'incremento subito dai titoli dell'area euro è generato in parte dal trasferimento di titoli strutturati dagli immobilizzati.

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 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
CASSA C/C TESORIERE	111.827	96.119	15.708
BANCHE C/C FONDI CASSA	159	268	-109
C/C POSTALI	772	954	-182
TOTALE	112.758	97.341	15.417

Valori in migliaia di euro

D) Ratei e risconti

L'importo di 22.333 migliaia di euro è riferito a ricavi di competenza del 2004 che si manifesteranno finanziariamente nel 2005 ed a costi sostenuti nel 2004 di competenza del 2005, come da dettaglio che segue:

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
RATEO ATTIVO SU CEDOLE TITOLI	18.177	16.795	1.382
RATEO ATTIVO SU FITTI	1.144	1.073	71
RISCONTO DI PREMIO ASSICURATIVO POLIZZA SANITARIA A FAVORE ISCRITTI (QUOTA PARTE 2005)	2.830	2.642	188
RISCONTI ATTIVI SU MANUTENZIONI SOFTWARE	92	-	92
RISCONTI PER SPESE CONSORTILI	72	72	0
RISCONTI DIVERSI	18	8	10
TOTALE	22.333	20.590	1.743

Valori in migliaia di euro

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 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
RISERVE	2.615.319	2.278.874	336.445
AVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	360.911	336.445	24.466
TOTALE	2.976.230	2.615.319	360.911

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 31.12.2004. Il rapporto tra patrimonio netto ed onere per pensioni in essere al 31.12.2004 raggiunge il valore di 16,12 contro il 15,24 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.)

	2004	2003
Riserva/pensioni in essere al 31.12.04 (D.lgs. 509/94)	16,12	15,24
Riserva/pensioni in essere al 31.12.94 (Legge 449/97)	38,13	33,51

Il nuovo Bilancio tecnico attuariale al 31 dicembre 2003 evidenzia, rispetto a quello redatto al 31 dicembre 2001, un netto miglioramento nei saldi di riferimento, dovuto in particolare al rilevante aumento degli iscritti. Il saldo previdenziale passa dal 2009 al 2024, quello corrente dal 2011 al 2031 mentre il patrimonio risulta ancora positivo (seppure leggermente) nel 2043, anziché azzerarsi nel 2020 come ipotizzato nel precedente Bilancio tecnico. Seguendo le indicazioni dei Ministeri Vigilanti, il Bilancio tecnico al 31 dicembre 2003 è stato redatto utilizzando le tavole di mortalità più aggiornate dell'ISTAT (tavole 2002); è stato inoltre ipotizzato un tasso di rendimento reale di lungo periodo del patrimonio del 2,5%.

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 7.736 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 531 migliaia di euro ed è stato adeguato attraverso un accantonamento di 427 migliaia di euro.

B).2) - Fondo imposte

Il fondo non presenta alcun saldo in quanto per l'anno 2004 risulta un credito verso l'erario così come descritto alla voce C).II.5)d) dell'attivo.

B).3) - Fondi diversi

Tale voce è così composta:

Voce	Consuntivo 2003	Acc.to 2004	Utilizzo	Consuntivo 2004
CAUSE DI PENSIONATI, CONTRIBUENTI E DI LAVORO	1.320	159	12	1.467
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	335	172	13	494
TOTALE	13.732	331	25	14.038

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. La voce non ha registrato alcuna movimentazione nel 2004.

Nella voce **"altri"** compare 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, e l'onere presunto connesso al rinnovo del CCNL.

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo, nel corso dell'esercizio 2004, ha avuto le seguenti movimentazioni:

Voci/sottovoci	Importi
CONSISTENZA AL 31/12/2003	3.493
VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO:	
- ACCANTONAMENTO A C/ECONOMICO	614
- UTILIZZI PER INDENNITA' CORRISPOSTE	311
TOTALE VARIAZIONI	303
CONSISTENZA AL 31/12/2004	3.796

Valori in migliaia di euro

L'importo di 3.796 migliaia di euro iscritto in bilancio a fine 2004 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 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
DEBITI VERSO BANCHE	366	5	361
DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI	3.817	4.138	-321
DEBITI VERSO FORNITORI	3.647	3.375	272
DEBITI TRIBUTARI	7.715	7.106	609
DEBITI V/IST. DI PREVIDENZA	619	616	3
DEBITI VERSO LOCATARI	2.762	2.485	277
DEBITI V/BENEF. DI PREST. ISTITUZIONALI	2.336	3.003	-667
DEBITI DIVERSI	2.064	2.582	-518
TOTALE	23.326	23.310	16

Valori in migliaia di euro

D).3) - Debiti verso banche

L'incremento rispetto al 2003 è pari a 361 migliaia di euro ed è dovuto alla presenza, al 31.12.2004, di debiti verso istituti di credito per operazioni finanziarie a cavallo d'esercizio.

D).4) - Debiti verso altri finanziatori

L'importo di 3.817 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 3.375 migliaia di euro del 2003 a 3.647 migliaia di euro del 2004, con un incremento di 272 migliaia di euro.

	N.ro	Importi
Fornitori con Debiti compresi tra i 50.000 e i 500.000 euro	13	2.454
Fornitori con Debiti inferiori ai 50.000 euro	257	1.193
TOTALE	270	3.647

Valori in migliaia di euro

D).11) - Debiti tributari

L'importo di 7.715 migliaia di euro è relativo a ritenute alla fonte operate nel mese di dicembre 2004 che sono state versate nel gennaio 2005.

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

L'importo di 619 migliaia di euro è così composto:

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
INPS	613	614	- 1
ENPDEP	2	2	-
INAIL	4	-	4
TOTALE	619	616	3

Valori in migliaia di euro