

TITOLO IV**CATEGORIA 11^a**

La categoria è interessata dai movimenti derivanti dalla dismissione del patrimonio immobiliare

La categoria non presenta nell'anno accertamenti ma solo movimenti di cassa legati al versamento dell'acconto della seconda operazione di cartolarizzazione degli immobili dell'Istituto denominata Scip2, avvenuta nel corso dell'esercizio finanziario 2002.

La categoria presenta, pertanto, soltanto riscossioni in conto residui per un importo pari ad euro 32.475.009,63.

CATEGORIA 13^a

La categoria comprende le entrate per disinvestimenti di titoli dell'Istituto.

Il valore realizzato per tali operazioni ammonta a € 3.588.448,99 rispetto ad una previsione iniziale di €15.494.000,00.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo IV - Categoria 13^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
5.596	9.776	3.588

Dati in migliaia

CATEGORIA 14^a

Le entrate comprese in tale categoria si riferiscono principalmente alle riscossioni di mutui e prestiti concessi al personale, nonché ai prelevamenti dal conto di tesoreria dove affluiscono le disponibilità liquide dell'Istituto.

Le somme accertate in competenza risultano pari a 127.514.151,63, mentre le riscossioni ammontano a € 127.514.086,37.

La gestione di Cassa presenta riscossioni per € 127.514.309,09.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo IV – Categoria 14^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
209	117.847	127.514

Dati in migliaia

TITOLO IV

Il titolo IV delle entrate registra complessivamente accertamenti per € 131.102.600,62 e riscossioni per € 131.102.535,36.

Le entrate risultano complessivamente inferiori di € 14.975.399,38 rispetto alle previsioni.

La gestione della Cassa registra riscossioni pari a € 163.577.767,71 con un segno negativo di € 16.317.232,29 rispetto alle previsioni.

L'evoluzione del titolo rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo IV

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
39.793	152.878	131.103

Dati in migliaia

TITOLO V**CATEGORIA 18^a**

La categoria riporta le entrate derivanti per le riserve matematiche da costituire per il personale delle ferrovie dello Stato, i capitali provenienti dalla riassicurazione per i grandi rischi, nonché per il T.F.R. del personale transitato nell'Istituto da altre pubbliche amministrazioni.

Le somme accertate risultano pari a € 523.078,54 con una diminuzione rispetto alle previsioni di € 218.921,46. La situazione di cassa, infine, registra un movimento pari all'accertamento.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo V - Categoria 18^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
1.403	362	523

Dati in migliaia

La situazione del titolo V coincide con quella della categoria 18^a

TITOLO VI**CATEGORIA 20^a**

La categoria comprende principalmente le entrate derivanti dai depositi cauzionali.

Gli accertamenti in competenza risultano pari a € 17.679,62 mentre le riscossioni ammontano complessivamente ad € 17.366,97.

Le somme accertate risultano inferiori alle previsioni di € 109.320,38.

La gestione di Cassa registra riscossioni pari a € 17.366,97 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 109.633,03.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo VI - Categoria 20^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
101	66	18

Dati in migliaia

La situazione complessiva del titolo VI coincide con quella della categoria 20^a

TITOLO VII

Il titolo VII è costituito dalla sola categoria di entrate per partite di giro che raccoglie, oltre alle ritenute previdenziali ed erariali, le partite in conto sospeso, le riscossioni per conto INPS, la provvista fondi alle Sedi Compartimentali dell'Istituto, ecc.

Le entrate di competenza complessivamente accertate assommano a € 249.354.477,27 mentre le riscossioni sono risultate pari a € 230.236.834,60.

Gli accertamenti rispetto alle previsioni risultano inferiori di € 25.586.522,73.

La gestione di cassa registra riscossioni pari a € 254.911.221,24 con un segno negativo rispetto alle previsioni di € 32.312.779,00.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo VII - Categoria 22^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
251.798	234.705	249.354

Dati in migliaia

SPESE

TITOLO I - SPESE CORRENTI

CATEGORIA 1^a

La categoria comprende principalmente le spese per gli Organi dell'Ente (Presidente, Consiglio di indirizzo e vigilanza, Consiglio di Amministrazione, Collegio dei Sindaci e Direttore Generale).

Gli impegni di spesa risultano complessivamente pari a €2.057.529,06 e pagamenti per € 1.566.782,37.

Il totale degli impegni rispetto alle previsioni fa registrare un segno negativo pari a € 384.470,94.

La gestione di cassa presenta pagamenti per € 1.681.760,51 con uno scostamento negativo rispetto alle previsioni di € 780.239,49.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo I - Categoria 1^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
2.037	1.970	2.058

Dati in migliaia

CATEGORIA 2^A

La categoria comprende le spese per il personale in attività di servizio (emolumenti oneri previdenzia-

li, compensi lavoro straordinario e per l'incentivazione delle produttività, spese per missioni, ecc.)

Il totale degli impegni di spesa ammonta a € 10.455.085,96 mentre i pagamenti risultano pari a € 8.987.903,97.

Il totale degli impegni di spesa rispetto alle previsioni fa registrare un segno negativo pari a € 1.498.914,04.

La gestione di cassa presenta pagamenti complessivi pari a € 10.204.907,15, con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 1.883.092,85.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo I - Categoria 2^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
8.833	9.454	10.455

Dati in migliaia

CATEGORIA 3^a

La categoria comprende le spese per la riliquidazione dell'indennità di fine servizio a favore del personale in quiescenza.

Il totale degli impegni risultano pari a € 503,23. Gli impegni rispetto alle previsioni registrano una differenza negativa pari a € 496,77.

La gestione di cassa registra pagamenti pari a € 503,23 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 496,77.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo I - Categoria 3^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
0	8	1

Dati in migliaia

CATEGORIA 4^a

La categoria comprende spese di diversa natura, legate in generale al funzionamento dell'Amministrazione (spese postali, telegrafiche e telefoniche, spese per l'informatica, spese per energia elettrica, spese per il riscaldamento, manutenzione beni mobili e immobili, ecc.).

Il totale degli impegni risulta complessivamente pari a € 3.120.514,03, mentre i pagamenti ammontano a € 2.649.081,61.

Gli impegni della categoria rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a € 98.485,97.

La gestione di cassa registra pagamenti per complessivi € 3.668.634,16 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 862.365,84.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo I - Categoria 4^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
4.167	3.875	3.121

Dati in migliaia

CATEGORIA 5^a

La categoria comprende le spese per le prestazioni istituzionali (rendite di invalidità ai superstiti e indennità per invalidità temporanea).

Gli impegni di spesa risultano complessivamente pari a € 36.448.556,13 mentre i pagamenti effettuati ammontano a € 36.438.359,24.

Gli impegni della categoria rispetto alle previsioni registrano una differenza negativa pari a € 551.443,87.

La gestione di cassa registra pagamenti pari a € 36.438.359,24 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 1.179.640,76.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo I - Categoria 5^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
34.272	34.272	36.449

Dati in migliaia

CATEGORIA 6^a

La categoria comprende principalmente le spese per contributi a favore del Fondo Sanitario Nazionale, dei Patronati, nonché le spese per equo indennizzo.

Il totale degli impegni di spesa ammonta a € 1.812.252,08 mentre i pagamenti risultano pari a € 62.291,20.

Gli impegni rispetto alle previsioni registrano una differenza negativa di € 184.747,92.

La gestione di cassa registra pagamenti per € 311.615,99.

Titolo I - Categoria 6^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
1.721	1.922	1.812

Dati in migliaia

CATEGORIA 7^a

La categoria comprende le spese per oneri finanziari (interessi passivi, spese commissioni bancarie).

Il totale degli impegni della categoria assommano a € 114.330,65 mentre i pagamenti risultano pari a € 110.319,81.

Gli impegni rispetto alle previsioni registrano una differenza negativa pari a € 163.669,35.

La gestione della cassa registra pagamenti pari a € 153.395,35 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 133.604,65.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo I - Categoria 7a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
236	144	114

Dati in migliaia

CATEGORIA 8^A

La categoria 8^a comprende le spese per imposte, tasse e tributi.

Il totale degli impegni risulta pari a € 2.630.805,48 mentre i pagamenti risultano pari a € 2.374.261,09.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a € 333.194,52.

La gestione di cassa registra pagamenti pari a € 2.542.191,14 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 387.808,86.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo I – Categoria 8^A

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
2.550	2.719	2.631

Dati in migliaia

CATEGORIA 9^a

La categoria comprende principalmente le spese derivanti dai rimborsi ai datori di lavoro e gli oneri derivanti dagli investimenti mobiliari.

Il totale degli impegni ammonta a € 202.255,87 mentre i pagamenti effettuati risultano pari a € 16.767,68.

Gli impegni effettuati rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a € 122.744,13.

La gestione di cassa registra pagamenti pari a € 62.720,14 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 729.279,86 .

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo I - Categoria 9^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
756	463	202

Dati in migliaia

CATEGORIA 10^a

La categoria delle spese non classificabili in altre voci comprende principalmente le spese derivanti dalla gestione del patrimonio immobiliare da reddito e per quello cartolarizzato, le spese per liti e arbitraggi ed i premi di riassicurazione e coassicurazione.

Il totale degli impegni ammonta a € 3.350.737,71 mentre i pagamenti effettuati sono risultati pari a € 2.890.630,81.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a € 392.262,29.

La gestione di cassa registra pagamenti per € 3.394.294,90 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 833.705,10.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo I - Categoria 10a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
2.662	3.068	3.351

Dati in migliaia

La situazione complessiva del titolo I può essere così sintetizzata.

Il totale degli impegni è risultato pari a € 60.192.570,20 mentre i pagamenti effettuati sono stati complessivamente pari a € 55.096.901,01.

Gli impegni rispetto alle previsioni hanno fatto registrare una differenza negativa pari a € 5.095.669,19.

La gestione di cassa registra pagamenti per € 58.458.381,81 con una differenza negativa di € 8.648.618,19.

L'evoluzione del titolo rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo I

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
57.279	58.345	60.193

Dati in migliaia

TITOLO II – Spese in conto capitale**CATEGORIA 11^a**

La categoria comprende le spese derivanti per acquisto, ricostruzione, riparazioni e trasformazioni di immobili.

Gli impegni sono risultati pari a € 2.024.899,55 mentre i pagamenti sono stati pari a € 216.966,22.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a € 475.100,45.

La gestione di cassa registra pagamenti per € 831.878,20 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 2.668.121,80.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo II - Categoria 11^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
9.325	405	2.025

Dati in migliaia

CATEGORIA 12^a

La categoria comprende le spese per acquisto di mobili e macchine di ufficio, l'acquisizione di autovetture e l'acquisto di programmi software.

Gli impegni complessivamente effettuati ammontano a € 1.285.102,11 mentre i pagamenti sono risultati pari a € 564.895,72.

Gli impegni rispetto alle previsioni registrano una differenza negativa pari a € 114.897,89.

La gestione di cassa registra pagamenti pari a € 631.194,06 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 846.805,94.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo II – Categoria 12^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
718	378	1.285

Dati in migliaia

CATEGORIA 13^a

La categoria comprende le operazioni legate agli acquisti di titoli.

Gli impegni sono stati pari a € 3.617.844,00 e dello stesso importo sono stati i movimenti di cassa.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo II – Categoria 13^a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
5.298	9.995	3.618

*Dati in migliaia***CATEGORIA 14^a**

La categoria è stata interessata nell'esercizio essenzialmente dalle spese per la concessione di prestiti al personale e dai movimenti sul conto della Tesoreria centrale dell'Istituto.

Il totale degli impegni effettuati è risultato pari a € 128.301.115,94 mentre i pagamenti sono stati pari a € 127.463.042,04.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a € 3.403.884,06.

La gestione di cassa registra pagamenti per € 127.463.042,04 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 4.319.957,96.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo II - Categoria 14a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
647	117.776	128.301

*Dati in migliaia***CATEGORIA 15^a**

La categoria comprende le spese derivanti per l'indennità di anzianità al personale cessato nonché gli oneri ex legge n. 336/70.

Gli impegni effettuati sono risultati pari a € 408.406,07 mentre i pagamenti sono stati complessivamente pari a € 359.376,70.

Gli impegni rispetto alle previsioni registrano una differenza negativa pari a € 346.593,93 .

La gestione di cassa registra pagamenti per complessive € 390.903,17 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 364.096,83.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo II - Categoria 15a

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
323	750	408

Dati in migliaia

La situazione del titolo II può essere complessivamente così sintetizzata.

Gli impegni sono stati pari a € 135.637.367,67 mentre i pagamenti sono risultati pari a € 132.222.124,68.

Gli impegni rispetto alle previsioni registrano una differenza negativa pari a € 22.179.632,33.

La gestione di cassa registra pagamenti pari a € 132.934.861,47 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 26.038.138,53.

L'evoluzione del titolo rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo II

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
16.314	129.303	135.637

Dati in migliaia

TITOLO III – ESTINZIONI DI MUTUI ED ANTICIPAZIONI

L'unica categoria del titolo nella quale risultano stanziamenti in bilancio è la ventesima.

La categoria 20^a comprende le spese per il rimborso dei depositi cauzionali nonché gli oneri per la previdenza conto individuale.

Gli impegni effettuati sono risultati pari a € 42.969,39 e dello stesso importo risultano i pagamenti.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a € 53.030,61.

La gestione di cassa registra pagamenti per € 46.101,89 con una differenza rispetto alle previsioni di € 49.898,11.

L'evoluzione del titolo rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo III

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
44	60	43

Dati in migliaia

TITOLO IV SPESE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO CATEGORIA 21^a

La categoria comprende principalmente le spese effettuate per conto di terzi e i movimenti di provvista di liquidità verso le Sedi Compartimentali.

Gli impegni effettuati sono risultati pari a € 249.354.477,27 e i pagamenti pari a € 228.918.472,94.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a € 250586.522,73.

La gestione di cassa registra pagamenti per € 243.241.213,24 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 52.220.786,76.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo IV

CONSUNTIVO 2001	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003
130.042	234.705	249.354

Dati in migliaia

GESTIONE RESIDUI**1. Residui attivi**

I residui attivi all'inizio dell'esercizio finanziario presentavano una consistenza pari a € 140.949.286,51 di cui circa il 37% era rappresentato dai residui attivi presenti nelle partite di giro.

Nel corso dell'esercizio finanziario sono stati riscossi residui per un importo pari a € 70.797.619,08 che corrispondono al 50% del totale dei residui stessi.

Inoltre sono state apportate complessivamente variazioni in diminuzione per un importo di € 2.193.637,80.

Alla fine dell'esercizio, tenuto conto dei residui di competenza, i residui totali sono risultati pari a € 128.944.712,17 di cui circa il 35% è condensato nelle partite di giro, con una diminuzione rispetto all'inizio dell'anno di € 12.004.574,34.

Per quanto riguarda i dati analitici si osserva quanto segue.

Titolo I - Entrate contributive

I residui al 31/12/2003 segnano un legger aumento rispetto all'inizio dell'esercizio (+733.325,60) risultando complessivamente pari a € 12.565.330,29.

Titolo II - Entrate derivanti da trasferimenti correnti

I residui per contributi fiscalizzati ed in attesa di rimborso da parte dello Stato alla fine dell'esercizio risultano pari a € 37.027.639,18, con un notevole aumento rispetto al 31/12/2002 di 27.083.775,18.

Titolo III - Altre Entrate

I residui al 31/12/2003 segnano una lieve diminuzione rispetto all'inizio dell'esercizio di € 592.946,69, passando da € 22.776.256,52 a € 22.183.309,83.

Titolo IV - Entrate per alienazioni di beni patrimoniali

I residui alla fine dell'esercizio, per effetto del versamento da parte della SCIP dell'acconto relativo alla seconda cartolarizzazione degli immobili, risultano complessivamente pari a € 10.502.066,20 rispetto alla consistenza al 31/12/2002 pari a € 42.977.321,10.

Titolo V - Entrate derivanti da trasferimenti in conto capitale

I residui alla fine dell'esercizio risultano pari a € 926.349,43 e sono riconducibili per intero al credito vantato nei confronti dell'INAIL per effetto della riassicurazione contro i grandi rischi.

Titolo VI - Accensione di prestiti

I residui alla fine dell'esercizio risultano pari a 25.390,76 e registrano un leggero aumento rispetto al 31/12/2002 di euro 312,65.

Titolo VII – Partite di Giro

I residui alla fine dell'esercizio segnano una riduzione rispetto all'inizio dell'anno (- 6.753.786,18), passando da € 52.468.412,66 a € 45.714.626,48.

La consistenza dei residui è determinata per la maggior parte dai crediti che l'Istituto vanta nei confronti dell'INPS per effetto delle prestazioni di indennità di malattia, nei confronti dello Stato per le rendite da rischio di guerra e per i contributi di malattia e S.S.N.

2. Residui passivi

I residui passivi all'inizio dell'esercizio finanziario presentavano una consistenza pari a € 77.204.190,86 di cui circa il 68% era rappresentato da residui passivi contenuti nelle partite di giro.

Nel corso dell'esercizio sono stati pagati residui per un importo pari a € 18.400.090,39 (23,8% del totale) e apportate variazioni in diminuzione per complessivi € - 1.197.120,60.

Alla fine dell'esercizio i residui passivi sono risultati, tenuto conto dei residui di competenza, pari a € 85.899.710,84, con un aumento rispetto all'inizio dell'anno di € 8.695.519,98.

Per quanto riguarda i dati analitici si osserva quanto segue.

Titolo I – Spese Correnti

I residui alla fine dell'esercizio presentano un aumento (+1.210.069,25) risultando complessivamente pari a € 16.538.408,90.

Titolo II – Spese in Conto Capitale

Alla fine dell'esercizio i residui passivi registrano un aumento (+2.572.439,80) risultando complessivamente pari a € 12.292.487,35.

Titolo III – Estinzioni di mutui ed anticipazioni

Il titolo III alla fine dell'esercizio non presenta alcun residuo.

Titolo IV - Partite di Giro

Alla fine dell'esercizio i residui passivi registrano un aumento di € 4.916.143,43 , passando da € 52.152.671,16 a 57.068.814,59.

Per quanto concerne la natura di tali residui, si fa presente che essi sono principalmente legati alla riscossione dei contributi per conto INPS e S.S.N. e alla regolarizzazione delle partite in conto sospeso.

CONTO ECONOMICO

Il conto economico è stato formulato secondo le disposizioni dettate dal regolamento di contabilità dell'Istituto.

In tal senso si è effettuato il calcolo dei fitti figurativi ai sensi dell'art. 34, che impone di contabilizzare un canone annuo pari al 7% del valore di bilancio degli immobili strumentali al 1° gennaio dello stesso anno e che è risultato pari a € 1.828.772,44.

In attuazione, poi, delle disposizioni contenute negli artt. 33, 36, 38 e 39 si è proceduto, rispettivamente, al calcolo degli ammortamenti dei beni immobili, alla quota da destinare al Fondo oscillazione titoli, al Fondo ammortamenti dei beni mobili e a quello per la svalutazione crediti.

La quota di ammortamento per i beni immobili è stata calcolata in un importo pari al 2% del valore dei

beni iscritti in bilancio al 1/1/2003, come previsto ordinariamente dal Regolamento di contabilità dell'Istituto ed ammonta a € 595.304,61.

Il Fondo oscillazioni titoli viene incrementato di € 497.011,01 (1% del valore dei titoli al 1/1/2003), mentre la quota di ammortamento per i beni mobili risulta pari a € 630.994,75 (10% della consistenza totale dei beni mobili iscritti in bilancio e 20% del software di proprietà dell'amministrazione). Per effetto di tale accantonamento il Fondo ammortamento impianti, attrezzature, macchine di ufficio, mobili ed automezzi raggiunge una consistenza pari a € 3.694.225,80 a fronte di un valore di bilancio delle relative immobilizzazione tecniche pari a € 5.435.157,49.

Il fondo svalutazione crediti è stato incrementato di € 1.199.018,25. Per effetto di tale accantonamento il fondo ha raggiunto l'importo di € 10.344.254,48. Detta somma consente l'ammortamento della massa dei residui attivi di parte corrente nella seguente percentuale:

- 100% dei residui anteriori al 1980;
- 40 % dei residui anteriori al 1990;
- 30% dei residui anteriori al 2000;
- 20% dei residui anteriori al 2003.

E' stata determinata, inoltre, la quota da destinare all'adeguamento del Fondo di anzianità del personale che è risultata pari a € 1.767.193,15.

Fra gli accantonamenti, inoltre, va segnalata la quota di risorse destinate per l'esercizio all'incremento delle riserve matematiche che è stata determinata in euro 13.958.248,76. Tale accantonamento risponde al programma dell'Istituto di rivalutare gradualmente nell'arco di un decennio le riserve matematiche ad un tasso di capitalizzazione del 3,5%.

Sul conto economico, inoltre, grava il risultato legato al complesso dei movimenti finanziari effettuati sui residui nel corso dell'esercizio.

Tra le sopravvenienze attive è registrata, inoltre, l'incremento del valore dei titoli affidati in gestione e delle plusvalenze realizzate su quelli in gestione diretta.

Il conto economico per l'esercizio 2003 si chiude in pareggio dopo gli accantonamenti sopra descritti. L'andamento del conto economico può essere così sintetizzato:

Previsione 2003	Consuntivo 2003
0	0

Dati in migliaia

2001	2002	2003
329	5.700	0

Dati in migliaia

I dati analitici del conto economico rispetto al 2002 mostrano il seguente andamento

ENTRATE

Parte I Entrate correnti	2002	2003	Variazioni
Titolo I	21.818.183,01	25.545.270,17	+ 3.727.087,16
Titolo II	38.738.904,00	36.824.718,93	- 1.914.185,07
Titolo III	17.342.922,61	15.507.785,20	- 1.835.137,41
Totale parte I	77.900.009,62	77.877.774,30	- 22.235,32
Parte II Movimenti interni	1.805.910,10	1.828.772,44	+ 22.862,34
Variazioni patrimoniale Straordinarie	3.373.437,87	3.207.314,09	- 166.123,78
Prelievo Riserve	0	0	
Totale parte II	5.179.347,98	5.036.086,53	- 143.261,45
Totale generale	83.079.357,60	82.913.860,83	- 165.496,77

SPESE

Parte I	2002	2003	Variazioni
Spese correnti	58.344.612,67	60.192.570,20	+ 1.847.957,53
Parte II			
Movimenti interni	1.805.910,15	1.828.772,44	+22.862,29
ammortamenti	7.442.715,65	2.922.328,62	- 4.520.387,03
Accantonamenti riserva Matematica ecc.	7.230.000,00	13.958.248,76	+6.728.248,76
Quota fondo indennità anzianità	1.318.903,16	1.767.193,15	+ 448.289,99
Variazioni patrimoniali straordinarie	1.237.512,80	2.244.747,66	+1.007.234,86
Totale parte II	19.035.041,76	22.721.290,63	+3.686.248,87
Totale generale	77.379.654,43	82.913.860,83	+ 5.534.206,40

SITUAZIONE PATRIMONIALE

I conti del patrimonio sono analiticamente esposti nella tabella allegata al rendiconto finanziario.

I risultati esposti sono stati determinati sulla base del rendiconto finanziario, del conto economico e delle disposizioni del regolamento di contabilità dell'Istituto.

Il confronto della situazione patrimoniale rispetto, a quella dell'esercizio 2002 evidenzia principalmente le seguenti variazioni.

Investimenti mobiliari

Gli investimenti mobiliari hanno subito nel corso dell'anno un aumento passando da € 49.701.101,31 a € 51.035.394,41 (+1.334.293,10).

Immobili

Il valore degli immobili iscritto in bilancio, sul quale incide l'importo delle ristrutturazione deliberate nell'anno, risulta pari a € 31.790.129,93, con un aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 2.024.899,55. A tale valore va aggiunto il piano di investimento immobiliare che sarà portato in esecuzione nel corso del 2004 pari a euro 7.488.625,04.

La rideterminazione della consistenza del patrimonio immobiliare, con la seguente distinzione tra immobili da reddito e immobili strumentali, è riportata negli allegati al rendiconto finanziario.

Residui

La consistenza dei residui passivi a differenza di quelli attivi risulta in aumento rispetto all'esercizio precedente. I residui attivi, in particolare, passano da € 140.949.286,51 a € 129.944.712,17, mentre quelli passivi crescono di € 8.695.519,98 raggiungendo una consistenza pari a € 85.899.710,84.

Riserve matematiche

La riserva matematica è aumentata di € 13.958.248,76. Per effetto di tale aumento la riserva matematica dell'Istituto alla fine dell'esercizio risulta pari a € 154.869.162,56.

Le rimanenti voci dello stato patrimoniale riguardano principalmente i fondi di accantonamento e di ammortamento la cui consistenza è stata aggiornata in relazione ai risultati del conto economico e della parte in conto capitale del rendiconto finanziario.

Patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'Istituto alla fine dell'esercizio è risultato pari a € 190.241.203,40, con un incremento patrimoniale, rispetto all'esercizio precedente, di € 13.958.248,76.