

La situazione finanziaria complessiva al termine del corrente esercizio, può essere riassunta come segue:

Tab. n. 9

				€
<i>Avanzo di Amministrazione</i>		Consolidato	Gestioni stralcio	Restanti gestioni
Entrate di competenza 2004	+	2.571.106.495	119.277	2.570.987.218
Avanzo di Amministrazione al 31.12.03	+	2.275.497.127	287.599.601	1.987.897.526
Spese di competenza 2004	-	2.549.363.833	119.277	2.549.244.556
<i>Variazione residui attivi</i>	+	0	0	0
<i>Insussistenza residui passivi</i>	+	0	0	0
Avanzo di amministrazione al 31.12.2004		2.297.239.789	287.599.601	2.009.640.188
Avanzo indisponibile(D.M.29.11.02)		1.047.141	0	1.047.141
D.L.n.168		2.299.389	0	2.299.389
Totale avanzo disponibile		2.293.893.259		2.293.893.259

La situazione amministrativa, che è determinata dalle disponibilità liquide e dai residui attivi e passivi, è desumibile dal prospetto che segue nel quale sono evidenziati, per ogni gestione, i componenti che hanno concorso al risultato finale presente al termine dell'esercizio:

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 1.315,105 milioni di € depositata per 16,562 milioni di € presso i c/c postali, 34,615 milioni di € presso l'Istituto Cassiere, per 1.194,894 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato e per 69,034 milioni di € presso sul c/c di tesoreria fruttifero (cartolarizzazione immobili).

Tab. n. 10

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA AL 31 DICEMBRE 2004				€
Gestioni	CONSISTENZA	RESIDUI		AVANZO DI AMMINISTRAZIONE
	FINALE DI CASSA	ATTIVI	PASSIVI	
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1+2-3)
Quiescenza	982.581.692	852.281.427	160.165.679	1.674.697.440
Buonuscita	152.877	285.489.356	6.267.687	279.374.546
Assistenza	14.938.136	1.150.277	5.562.853	10.525.561
Fondo Credito	48.334.411	1.701.149	3.091.198	46.944.362
Mutualità	45.964.163	2.772.675	3.112.814	45.624.024
Attività Sociali	1.242.492	10.561.028	11.803.520	0
Restanti Attività	7.488.843	1.488.204	751.992	8.225.055
Immobili	213.663.624	12.726.826	4.785.200	221.605.250
Cassa Integrativa	739.198	10.196.998	692.644	10.243.552
Totale	1.315.105.436	1.178.367.940	196.233.587	2.297.239.789
Gestioni stralcio	8.884.212	297.538.588	18.823.199	287.599.601
Restanti gestioni	1.306.221.224	880.829.352	177.410.388	2.009.640.188

Di seguito viene illustrato l'avanzo di amministrazione conseguito al termine dell'esercizio raffrontato al precedente risultato dell'esercizio 2003 e nella terza colonna della tabella vengono evidenziate, per ogni gestione, le relative differenze.

Tab. n. 11

AVANZI DI AMMINISTRAZIONE				
Gestioni	ESERCIZIO 2004	ESERCIZIO 2003	DIFFERENZA (2004-2003)	percentuali
Quiescenza	1.674.697.439	1.663.428.739	+11.268.700	+ 0,68
Buonuscita	279.374.546	279.374.546	0	0
Assistenza	10.525.561	9.170.381	+1.355.180	+ 14,78
Fondo Credito	46.944.362	35.711.573	+11.232.789	+ 31,45
Mutualità	45.624.024	45.547.860	+76.164	+ 0,17
Attività Sociali Mense	0	0	0	0
Restanti Attività Soc.	8.225.055	8.225.055	0	0
Immobili	221.605.251	219.961.781	+1.643.470	+ 0,75
Cassa	10.243.551			
Integrativa		14.077.192	- 3.833.641	- 27,23
Totale	2.297.239.789	2.275.497.127	21.742.662	+ 0,96
<i>Gestioni stralcio</i>	287.599.601	287.599.601		
Restanti gestioni	2.009.640.188	1.987.897.526	21.742.662	+ 1,09

Nel **prospetto n. 1** allegato, sono riportate le risultanze finanziarie di tutte le gestioni, come risultano dal bilancio consolidato.

L'avanzo di amministrazione riflette un andamento positivo dei conti per un importo di 2,297 milioni di €.

7) Entrate Correnti ed in Conto Capitale

Le entrate correnti accertate pari a 1.903,107 milioni di €, rispetto alle previsioni di 1.994,604 milioni di €, evidenziano un decremento di 91,497 milioni di € determinato dalle minori entrate di tutte le gestioni eccetto le gestioni Assistenza e Immobili.

Tali risultanze sono evidenziate dal prospetto che segue.

Tab. n. 12

ENTRATE CORRENTI				
Gestioni	PREVENTIVO 2004	CONSUNTIVO 2004	DIFF. (Cons-Prev)	Percentuali
Quiescenza	1.953.860.125	1.863.308.584	- 90.551.541	-4,63
Buonuscita	0	0	0	0
Assistenza	5.552.189	5.693.663	+ 141.474	2,55
Fondo Credito	21.880.791	20.260.721	- 1.620.070	-7,4
Mutualità	3.811.283	3.558.911	- 252.372	-6,62
Attività Sociali Mense	0	0	0	0
Restanti Attività Soc.	0	0	0	0
Immobili	5.983.707	6.906.978	+ 923.271	15,43
Cassa Integrativa	3.515.505	3.377.883	- 137.622	-3,91
Totale	1.994.603.600	1.903.106.740	91.496.860	4,59

Le entrate in conto capitale, rispetto alle previsioni, registrano un incremento per complessivi 4,267 milioni di € (9,21%).

Tale risultato scaturisce principalmente dalle maggiori entrate della gestione Quiescenza (0,070 milioni di €) e Fondo Credito (4,790 milioni di €) e dalle minori entrate della gestione Mutualità (-0,594 milioni di €).

La seguente tabella evidenzia le differenze dei dati consuntivi con quelli preventivati.

Tab. n. 13

ENTRATE CONTO CAPITALE				
Gestioni	PREVENTIVO 2004	CONSUNTIVO 2004	DIFF. (Cons-Prev)	Percentuali
Quiescenza	336.214	406.259	70.045	20,83
Buonuscita	0	0	0	0
Assistenza	0	0	0	0
Fondo Credito	38.085.000	42.875.778	4.790.778	12,58
Mutualità	3.620.000	3.026.103	- 593.897	-16,4
Attività Sociali Mense	0	0	0	0
Restanti Attività Soc.	0	0	0	0
Immobili	0	0	0	0
Cassa Integrativa	0	0	0	0
Totale	42.041.214	46.308.140	4.266.926	10,15

8) Spese Correnti ed in Conto Capitale

Per quanto attiene la spesa corrente, impegnata globalmente per 1.872,779 milioni di €, sempre con riferimento alla situazione consolidata, si evidenziano, rispetto alle previsioni, minori spese per complessivi 86,203 milioni di € (4,6%).

Tali decrementi di spesa corrente si riscontrano in tutte le gestioni, come risulta dal seguente prospetto:

Tab. n. 14

USCITE CORRENTI				
Gestioni	PREVENTIVO 2004	CONSUNTIVO 2004	DIFF. (Cons-Prev)	percentuali
Quiescenza	1.931.829.667	1.851.084.551	- 80.745.116	-4,18
Buonuscita	0	0	0	0
Assistenza	5.897.836	4.286.316	- 1.611.520	-27,92
Fondo Credito	3.059.550	2.341.441	- 718.109	-23,47
Mutualità	5.232.130	4.665.981	- 566.149	-10,82
Attività Sociali Mense	0	0	0	0
Restanti Attività Soc.	0	0	0	0
Immobili	4.247.140	3.200.672	- 1.046.468	-24,64
Cassa Integrativa	8.716.346	7.200.270	- 1.516.076	-17,39
Totale	1.958.982.669	1.872.779.231	86.200.438	-4,4

1) Quiescenza -80,745 milioni di € (- 4,36%) delle quali - 72,275, milioni di € nelle spese istituzionali, - 8,470 milioni di € dovute alle economie verificatesi in tutte le altre categorie di spese correnti.

I dati previsionali 2004 delle spese istituzionali per il pagamento delle pensioni, in eccesso rispetto al dato consuntivo, sono stati determinati dalla incerta situazione dei pensionamenti alla data del 31.12.2004.

2) Assistenza - 1,611 milioni di € (-37,6 %) verificatesi nella categoria 5° delle spese (-1,025 milioni di €) e dalle economie riscontrabili in tutte le altre categorie di spese

3) Fondo Credito -0,718 milioni di € (-30,67%) per economie riscontrabili in tutte le categorie di spesa;

4) Mutualità – 0,566 milioni di € (-12,13%) per economie di spese conseguite nelle varie categorie;

5) Immobili – 1,046 milioni di € (-32,70%) per economie conseguite soprattutto nella categoria 4° delle spese "acquisto di beni e servizi" per 0,463 milioni di €, nella categoria 8° per 0,324 milioni di € e per il resto nelle altre categorie di spese correnti.

6) Cassa Integrativa – 1,516 milioni di € (-21,06%) dovute principalmente a minori spese istituzionali (- 0,987 milioni di €), a economie delle spese per beni e servizi nonché ad economie di cui alla categoria 8.

Tutte le spese correnti, come risultano dal bilancio consolidato, sono state contenute nei limiti degli stanziamenti preventivati.

9) Spesa del Personale

La consistenza numerica del personale in servizio al 31 dicembre 2004 è di n. 343 unità. La spesa sostenuta per il personale di ruolo in attività di servizio per l'esercizio finanziario 2003 è riassunta sulla tabella n. 13 nella quale le singole voci di spesa sono raffrontate fra quelle previste e quelle consuntivate.

Tab. n. 15

REINDICONTO FINANZIARIO CONSOLIDATO				
Oneri per il Personale in attività di servizio				
Denominazione capitolo	Gestione di competenza 2003		Gestione di competenza 2004	
	Previsioni Definitive	Totale Impegni	Previsioni Definitive	Totale Impegni
Stipendi ed altri assegni fissi al personale	8.283.316,00	7.418.973,96	7.934.599,00	6.972.276,85
Stipendi ed assegni fissi personale dirigente	643.328,00	561.801,77	808.999,00	360.596,07
Comp.str.,incent,prod.tà,t urni pom,nott,fest	4.444.086,00	4.366.255,00	3.580.710,68	3.347.361,86
Stipendi e assegni del Direttore Generale	142.806,00	134.397,15	142.821,00	142.821,00
Oneri per il personale comand. presso Istit.	2.076.640,00	2.067.333,00	420.117,00	352.652,76
Indennità e rimborso spese trasp. per miss.	118.000,00	67.779,70	152.500,00	75.954,91
Indenn.e rimb.spese di trasp. e trasf.	91.800,00	375,00	-	-

Oneri per rinnovi contrattuali	103.291,00	-	112.200,00	-
Oneri prev.ed assist. A carico Ente	4.041.120,00	3.404.296,63	4.135.959,12	3.537.413,09
Altri compensi al personale	5.165,00	-	-	-
Spese per accertamenti sanitari	63.447,00	8.790,55	63.447,00	5.611,99
Rimborsi diversi e spese varie	5.680,00	480,00	5.680,00	500,00
Totale	20.018.679,00	18.030.482,76	17.357.032,80	14.795.188,53

Da quanto sopra emerge che l'impegno complessivo degli oneri per il personale in attività di servizio per il 2004 è stato di 14,795 mln di euro con una diminuzione, rispetto al 2003 (18,030 mln di euro), di 3,235 mln di euro (pari al 17,94%).

Il decremento degli oneri del personale nel 2004 rispetto al 2003 è stato determinato dalla circostanza che nel 2003 erano stati rinnovati i contratti di lavoro.

L'incidenza del costo del personale nel 2004 (14,795 mln di euro) rispetto al totale della spesa corrente (1872,7 mln di euro) è pari all'0,79%.

Tab. n. 16

Unità di personale	Al 31.12.2004	Al 31.12.2003	Differenza (04-03)
Totale	343	351	-9

Il **prospetto n. 2** allegato riporta la consistenza numerica del personale al 31 dicembre 2004 applicata ai vari Servizi ed uffici dell'Ente e quella raffrontata alla dotazione organica.

Per effetto di quanto sopra detto il costo medio unitario del personale nel 2004 ha subito un decremento del 16,03% rispetto al 2003 essendo passata la spesa da 51.368,90 € a 43.134,660 € pro capite per dipendente.

Le **spese in conto capitale**, rispetto alle previsioni, registrano minori spese per 3,736 milioni di € (- 6,81%) riscontrabili in tutte le gestioni ma soprattutto nella gestione Immobili (- 2,531 milioni di € pari al - 122,68%) a causa delle mancate attività per gli investimenti di cui all'immobile di Villa Marina a Pesaro ed altri interventi all'Hotel Diamond,

nella gestione Quiescenza (- 0,675 milioni di € pari al - 49,57 %) dovute per le stesse cause di cui sopra in quote percentuali, e nella gestione Assistenza(- 0,437 milioni di € pari al - 837,56%) per le sopraccitate cause.

La tabella seguente evidenzia i risultati conseguiti e le differenze rispetto ai dati previsionali.

Tab. n. 17

SPESE IN CONTO CAPITALE				
Gestioni	PREVENTIVO 2004	CONSUNTIVO 2004	DIFF. (Cons-Prev)	percentuali
Quiescenza	2.036.598	1.361.592	- 675.006	-33,14
Buonuscita	0	0	0	0
Assistenza	489.088	52.166	- 436.922	-89,33
Fondo Credito	49.629.864	49.562.269	- 67.595	-0,14
Mutualità	1.863.028	1.842.869	- 20.159	-1,08
Immobili	4.593.532	2.062.837	- 2.530.695	-55,09
Cassa Integrativa	16.752	11.254	- 5.498	-32,82
Totale	58.628.862	54.892.987	- 3.735.875	-6,37

Per quanto attiene la consistenza numerica del personale, sono presenti al 31.12.2004 n.343 unità, n. 9 unità in meno rispetto al 31.12.2003.

10) Situazione Patrimoniale

Nel prospetto che segue viene rappresentata la situazione patrimoniale consolidata, ove sono evidenziate le singole poste attive e passive raffrontate con le risultanze dell'esercizio 2003.

Tab. n. 18

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO	Esercizio 2003	Variazioni (in +/ in -)	Esercizio 2004	percentuali
Attivo				
DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.065.252.156	+ 249.853.281	1.315.105.437	23,45
RESIDUI ATTIVI	1.406.637.105	- 228.269.166	1.178.367.939	-16,23
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	158.163.952	+ 5.512.796	163.676.748	3,49
INVESTIMENTI MOBILIARI	42.530.226	0	42.530.226	0
IMMOBILI	56.672.554	+ 2.024.107	58.696.661	3,57
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE e ALTRI COSTI PLURIENNALI	32.878.199	+ 93.655	32.971.854	0,28
Totale attivo (a)	2.762.134.192	+ 29.214.673	2.791.348.865	1,06
DEFICIT PATRIMONIALE ©	20.428.321	- 15.321.092	5.107.229	-74,99
Totale a pareggio	2.782.562.513	13.893.581	2.796.456.094	0,5

Passivo				
RESIDUI PASSIVI	196.392.133	- 158.547	196.233.586	0,08
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0		0	0
RIMANENZE PASSIVE	0		0	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	4.159.477	- 325.546	3.833.931	-7,83
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	18.929.151	+ 2.318.793	21.247.944	12,25
Totale passivo (b)	219.480.761	+ 1.834.700	221.315.461	0,84
PATRIMONIO NETTO (d)	2.563.081.752	+ 12.058.881	2.575.140.633	0,47
Totale a pareggio	2.782.562.513	13.893.581	2.796.456.094	0,5
Risultati differenziali:				
1-PATRIMONIO NETTO (a-b)	2.542.653.431	27.379.973	2.570.033.404	1,07
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	20.428.321	- 15.321.092	5.107.229	-75,00
PATRIMONIO NETTO (d)	2.563.081.752	+ 32.487.202	2.595.568.954	1,27
2- NETTO (d-c)	2.542.653.431	27.379.973	2.570.033.404	1,07

La suddetta situazione patrimoniale consolidata evidenzia le seguenti poste patrimoniali.

Fondo finale di cassa di 1.315,105 milioni di € e depositati :

- 1.194,894 milioni di € sul conto corrente infruttifero n.20284 tenuto presso la Tesoreria Centrale dello Stato pari al 90,86% del totale liquidità;
- 69,034 milioni di € sul c/c fruttifero n. 20367 aperto in Tesoreria Centrale intestato a "IPOST ALIEN IMMOBILI L. 410/01" (2,020%);
- 16,532 milioni di € depositati sui conti correnti postali (1%);
- 34,615 milioni di € depositati presso l'Istituto Cassiere e Tesoriere Banca Intesa (1,75%).

Di seguito sono riportate, per ogni gestione, le consistenze di cassa all'inizio ed al termine dell'esercizio con le relative differenze.

Tab. n. 19

Gestioni	FONDO CASSA			
	al 1.1.2004	al 31.12.2004	Differenza	percentuali
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3 (2-1)</i>	
Quiescenza	734.229.345	982.581.692	+ 248.352.347	33,82
Buonuscita	82.344	152.877	+ 70.533	85,66
Assistenza	14.308.980	14.938.136	+ 629.156	4,40
Fondo Credito	40.108.626	48.334.411	+ 8.225.785	20,51
Mutualità	45.322.677	45.964.163	+ 641.486	1,42
Attività Sociali Mense	1.386.053	1.242.492	- 143.561	-10,36
Restanti Attività Soc.	7.482.332	7.488.843	+ 6.511	0,09
Immobili	214.610.930	213.663.624	- 947.306	-0,44
Cassa Integrativa	7.720.871	739.198	- 6.981.673	-90,43
Totale	1.065.252.158	1.315.105.436	249.853.278	23,45
Gestioni stralcio	8.950.729	8.884.212	- 66.517	-0,74
Restanti Gestioni	1.056.301.429	1.306.221.224	249.919.795	23,66

11) Residui Attivi e Passivi al Termine Dell' Esercizio 2004

Le tabelle che seguono evidenziano, per ogni gestione, la consistenza dei residui all'inizio dell'esercizio ed al termine dello stesso con relative differenze.

Tab. n. 20

Gestioni	RESIDUI ATTIVI			
	al 1.1.2004	al 31.12.2004	Differenza	percentuali
	<i>01</i>	<i>2</i>	<i>3 (2-1)</i>	
Quiescenza	1.088.168.769	852.281.427	- 235.887.342	-21,68
Buonuscita	285.489.161	285.489.356	+ 195	0
Assistenza	741.582	1.150.277	+ 408.695	55,11
Fondo Credito	1.647.963	1.701.149	+ 53.186	3,23
Mutualità	2.677.759	2.772.675	+ 94.916	3,54
Attività Sociali Mense	10.560.793	10.561.028	+ 235	0
Restanti Attività Soc.	1.488.204	1.488.204	0	0
Immobili	8.614.403	12.726.826	+ 4.112.423	47,74
Cassa Integrativa	7.248.471	10.196.998	+ 2.948.527	40,68
Totale	1.406.637.105	1.178.367.940	- 228.269.165	-16,23
Gestioni stralcio	297.538.158	297.538.588	+ 430	0
Restanti Gestioni	1.109.098.947	880.829.352	- 228.269.595	-20,58

Tab. n. 21

Gestioni	RESIDUI PASSIVI			
	al 1.1.2004	al 31.12.2004	Differenza	percentuali
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3 (2-1)</i>	
Quiescenza	158.969.375	160.165.679	+ 1.196.304	+ 0,75
Buonuscita	6.196.959	6.267.687	+ 70.728	+ 1,14
Assistenza	5.880.181	5.562.853	- 317.328	- 5,40
Fondo Credito	6.045.016	3.091.198	- 2.953.818	- 48,86
Mutualità	2.452.577	3.112.814	+ 660.237	+ 26,92
Attività Sociali Mense	11.946.846	11.803.520	- 143.326	- 1,20
Restanti Attività Soc.	745.481	751.992	+ 6.511	+ 0,87
Immobili	3.263.551	4.785.200	+ 1.521.649	+ 46,63
Cassa Integrativa	892.149	692.644	- 199.505	- 22,36
Totale	196.392.135	196.233.587	- 158.548	- 0,08
Gestioni stralcio	18.889.286	18.823.199	- 66.087	- 0,35
Restanti Gestioni	177.502.849	177.410.388	- 92461	- 0,05

12) Residuo Attivi e Passivi

I crediti di nuova formazione, sempre in situazione consolidata, ammontano a complessivi 760,491 milioni di € di cui 749,017 milioni di € afferenti la sola gestione Quiescenza che rappresentano il 98,5% del totale dei crediti.

L'ammontare dei **residui attivi** sia dell'esercizio 2004 che degli esercizi precedenti sono evidenziati nella tabella che segue in cui sono riportati gli importi di ogni gestione e l'incidenza percentuale sul totale degli stessi.

Tab. n. 22

Gestioni	RESIDUI ATTIVI AL 31/12/2004					
	Precedenti	%	Esercizio 2004	%	Totale	%
Quiescenza	103.264.179	24,71	749.017.248	98,49	852.281.427	72,33
Buonuscita	285.489.161	68,32	195	0,00	285.489.356	24,23
Assistenza	159.030	0,04	991.247	0,13	1.150.277	0,10
Fondo Credito	5.077	0,00	1.696.072	0,22	1.701.149	0,14
Mutualità	2.626.100	0,63	146.575	0,02	2.772.675	0,23
Attività Sociali Mense	10.560.793	2,53	235	0,00	10.561.028	0,90
Restanti Attività Soc.	1.488.204	0,35	0	0,00	1.488.204	0,13

Immobili	7.170.225	1,72	5.556.602	0,73	12.726.826	1,08
Cassa Integrativa	7.113.737	1,70	3.083.261	0,41	10.196.998	0,86
Totale	417.876.506	100	760.491.435	100	1.178.367.940	100
<i>Gestioni stralcio</i>	<i>297.538.158</i>	<i>71,20</i>	<i>430</i>	<i>0,00</i>	<i>297.538.588</i>	<i>25,25</i>
Restanti Gestioni	120.338.348	28,80	760.491.005	100	880.829.352	74,75

I residui attivi 2004 e anni precedenti delle sei gestioni dell'Ente (al netto delle gestioni stralcio) ammontano a complessivi 880,829 milioni di €, di cui il 72,33 % del totale afferisce alla gestione Quiescenza per 852,281 milioni di €.

Nel prospetto che segue è evidenziata la composizione degli stessi e la loro incidenza percentuale.

Tab. n. 23

RESIDUI ATTIVI (in milioni di €)										
Gestioni	Poste SpA e Soc.coll	INPS	M.ro Tesoro M.ro Interno	Recup. prestiti	Crediti Dilaz.Im mob	Recupero pensioni	Redditi Patrimoni ali	Diversi	TOTALE	Incid. %
Quiescenza	117,092	72,332	662,042	0,091			0,212	0,512	852,281	96,76
Assistenza	0,424						0,711	0,015	1,150	0,13
Fondo Credito	1,667						0,029	0,005	1,701	0,19
Mutualità				2,442			0,311	0,020	2,773	0,31
Immobili	0,578				0,812		7,569	3,768	12,727	1,45
Cassa Integrat.	3,227		0,331				4,858	1,781	10,197	1,16
Totale	122.988	72.332	662.373	2.533	0.812		13.690	6.100	880.829	100,00
Incidenza %	13,96	8,22	75,20	0,29	0,09	0,00	1,55	0,69	100,00	

I residui attivi sono costituiti principalmente:

- 1) 122,988 milioni di € (13,96%) per crediti verso le Poste S.p.A. e società collegate (Postecom – Postevita – Postel – Docutel - Innovative Soluzioni - Postelprint – Eboost – EGI) dovuti :
 - per contributi a carico del personale e a carico datore di lavoro e relativi al fondo quiescenza, per contributo 0,40% della gestione Assistenza e contributo 0,35% Fondo credito maturati sulle competenze erogate nel mese di Dicembre 2004
 - per ricostituzioni posizioni Inps per il personale ex UP ante 1/8/94, per fitto e recupero spese condominiali afferenti la casa albergo di Gratosoglio di Via Saponaro –Milano, e per altri crediti risultanti;
 - 72,332 milioni di € (8,22%) per crediti della gestione Quiescenza verso l'Inps per contributi Legge 29/79;

2) 662,373milioni di € (75,20%) di cui 662,042 milioni di € della gestione Quiescenza dovuti da crediti verso il Ministero dell'Economia e delle Finanze per anticipazioni effettuate in conto pagamento pensioni relative al personale PT appartenente all'ex- ruolo UP e 0,331 milioni di € per crediti della gestione Cassa Integrativa verso il Ministero dell'Interno per fitti.

4) 13,690 milioni di € per redditi patrimoniali (interessi sui c/c, interessi investimenti mobiliari, interessi sui mutui e prestiti).

La consistenza dei **residui passivi** risultanti al termine dell'esercizio sono di seguito indicati con l'indicazione degli importi relativi alle singole gestioni e l'incidenza percentuale degli stessi sul totale dei residui.

Tab. n. 24

Gestioni	RESIDUI PASSIVI AL 31/12/2004					
	Precedenti	%	Esercizio 2004	%	Totale	%
Quiescenza	97.099.763	77,00	63.065.917	89,94	160.165.680	81,62
Buonuscita	6.186.548	4,91	81.139	0,11	6.267.687	3,19
Assistenza	4.253.957	3,37	1.308.896	1,87	5.562.853	2,83
Fondo Credito	1.519.380	1,20	1.571.818	2,24	3.091.198	1,58
Mutualità	2.013.312	1,60	1.099.502	1,57	3.112.814	1,59
Attività Sociali	11.800.824	9,36	2.695	0,00	11.803.519	6,02
Restanti Attività Soc.	745.481	0,59	6.511	0,01	751.992	0,38
Immobili	2.098.071	1,66	2.687.129	3,83	4.785.200	2,44
Cassa Integrativa	393.798	0,31	298.846	0,43	692.644	0,35
Totale	126.111.134	100,00	70.122.453	100,00	196.233.587	100,00
Gestioni stralcio	18.732.853	14,85	90.345	0,13	18.823.198	9,59
Restanti Gestioni	107.378.281	85,15	70.032.108	99,87	177.410.389	90,41

I residui passivi 2004 e precedenti delle sei gestioni dell'ente al netto delle gestioni stralcio ammontano a complessivi 177,410 milioni di €, di cui l'81,62 % del totale sono della gestione quiescenza.

Il prospetto che segue evidenzia la loro composizione unitamente all'incidenza percentuale degli stessi.

Tab. n. 25

RESIDUI PASSIVI (in milioni di €)										
Gestioni	Poste SpA	INPS	Tesoro	Hardware e Attrezzat.	IRPEF SSN	Fornitori diversi	Istituzionali / Cartolarizzaz.	Oneri pers e diversi	TOTALE	Incid. %
Quiescenza	79,678	0,797	0	6,578	55,234	12,989	0,798	4,090	160,164	90,28
Assistenza	0,345	0	0	0,228	0	1,951	2,904	0,135	5,563	3,14
Fondo Credito	0,650	0	0	0,506	0	0,479	1,186	0,270	3,091	1,74
Mutualità	0,001	0	0	0,388	0	0,421	2,103	0,200	3,113	1,75
Immobili	0,237	0	0	0,568	0,003	3,185	0,486	0,306	4,785	2,70
Cassa Integrat.		0	0	0,098	0,256	0,194	0,059	0,086	0,693	0,39
Totale	80,911	0,797	0,00	8,366	55,493	19,219	7,536	5,087	177,409	100,00
Incidenza %	45,61	0,45	0,00	4,71	31,28	10,83	4,25	2,87	100,00	

Per quanto attiene alle disposizioni di cui al comma 1, dell'art. 39 del D.P.R. 696/79 e a quanto rilevato dalla Corte dei Conti al Parlamento in occasione della relazione sull'IPOST sulla gestione degli esercizi 2001, 2002 e 2003 con determinazione n. 58/2003 del 23 luglio 2003 si allegano al Conto Consuntivo 2004 l'elenco dei partitari dei residui attivi e passivi degli anni precedenti al 2004 come da disposizione di legge citata.

Relativamente alle attività contabili e informatiche per rilevare l'insussistenza dei residui attivi e passivi provenienti dagli esercizi precedenti a quello di competenza, che hanno interessato tutte le attuali gestioni attive dell'ente, si fa presente che sono in fase di analisi e di implementazioni i supporti al sistema informativo per consentire l'attuazione delle stesse nel corso dell'esercizio finanziario 2005, con i reports del D.P.R. 97/2003. Di fatto l'analisi preliminare delle implementazioni è stata sviluppata sui reports del D.P.R. 97/2003 in fase d'applicazione e sviluppo nell'esercizio in corso.

Ciò consentirà all'ente di contenere la spesa relativa alla reingegnerizzazione del sistema informativo dei reports del D.P.R. 696/79, ormai abrogato.

Pertanto, le operazioni di insussistenza, e di ricognizione dei residui attivi e passivi saranno effettuate nel corso del 2005 ed avranno effetti contabili sul risultato dell'esercizio 2005.

13) Investimenti Mobiliari

Come evidenziato nella situazione patrimoniale, gli investimenti mobiliari 2004 ammontano a € 42,530 milioni, venendo confermata la consistenza del 2003. Tali investimenti sono stati deliberati dal Consiglio di Amministrazione nella seduta n.19/2001 e del 12/06/2001.

I suddetti investimenti afferiscono alle gestioni Cassa Integrativa e Quiescenza.

a) per la gestione Cassa Integrativa trattasi di investimenti in titoli Poste Vita S.p.A. per € 42,349 milioni. Il dato esposto si attiene al capitale iniziale investito nel 2001 al netto degli interessi che sono esposti nel Bilancio finanziario al Capitolo 29 della Gestione Cassa Integrativa per un totale di 2,489 milioni di € al 31.12.2004.

Il rendimento dell'investimento in Poste Vita del suddetto capitale di € 42,349 per l'esercizio finanziario 2004 è stato comunicato al tasso del 2,89%. Alla scadenza annuale il valore del capitale complessivo assicurato è pari ad € 46.254.463.

b) Per la gestione Quiescenza, di seguito alla delibera del C.d.A. n°46 del 19/12/2000 che ha disposto la costituzione della società di capitali INPS/IPOST e a seguito dell'atto costitutivo della medesima Società per Azioni del 23/03/2001 denominata " Italia Previdenza – Società Italiana di Servizi per la Previdenza Integrativa per Azioni" – (S.I.S.P.I S.p.A.) con sede legale in Roma, Via Carlo Spinola,11 , con capitale sociale di 0,516 milioni di € interamente versato. Al suddetto capitale l'IPOST partecipa per 0,181 milioni di €.

Il bilancio d'esercizio al 31.12.2004 della suddetta società , non può essere allegato alla presente relazione in quanto non ancora deliberato dall'assemblea dei soci.

Pertanto si provvederà successivamente ad inviarlo agli organi competenti.

Pur tuttavia si indicano i risultati resi ed approvati dal CdA dell'Ipost per essere ratificati dall'Assemblea dei soci della società SISPI, pari a € 70.639,00 utile conseguito.

14) Conto Economico

Il conto economico, parte I , che tratta di entrate e spese correnti , evidenzia un avanzo di parte corrente di 27,380 milioni di € dovuto ad entrate correnti per 1.903,107 milioni di € a fronte di spese correnti di € 1.872,779 milioni di €.

Il risultato economico dell'esercizio in esame è evidenziato nel prospetto che segue .

Tab. n. 26

CONSUNTIVO 2004- AVANZI/DISAVANZI CORRENTI				
Gestioni	Entrate Correnti	Uscite Correnti	Avanzi Correnti	Disav. Correnti
Quiescenza	1.863.308.585	1.851.084.551	12.224.034	
Buonuscita	0	0		
Assistenza	5.693.663	4.286.316	1.407.347	
Fondo Credito	20.260.721	2.341.440	17.919.281	
Mutualità	3.558.912	4.665.982		1.107.070
Attività Sociali Mense	0	0		
Restanti Attività Soc.	0	0		
Immobili	6.906.977	3.200.671	3.706.306	
Cassa Integrativa	3.377.883	7.200.270		3.822.387
Totale	1.903.106.740	1.872.779.231	35.256.968	4.929.457
			+ 30.327.511	

Il conto economico parte II, che trattiene tutte le operazioni di assestamento, i cui componenti non danno luogo a movimenti finanziari, è stato interessato dai seguenti movimenti:

Componenti positivi per complessivi € 0
 Componenti negativi per complessive € 2.947.539
 Differenza negativa parte II € 2.947.539

Riporto avanzo consolidato di parte corrente € + 30.327.511

Totale avanzo economico esercizio 2004 € **27.379.972**

Tale risultato scaturisce dalla somma algebrica del patrimonio netto, del fondo rivalutazione conguaglio monetario, della riserva di arrotondamento e dell'avanzo economico esercizi precedenti.

Il citato avanzo economico conseguito incrementa il netto patrimoniale che da 2.542,653 milioni di € del 31.12.2003 passa a 2.570,033 milioni di € al 31.12.2004.

Il Conto Economico globale di competenza, che comprende sia le entrate che le spese correnti finanziarie, sia le componenti economiche positive e negative delle gestioni secondo i criteri della competenza economica che non danno luogo a movimenti finanziari, si sintetizza nella tabella che segue:

Tab. n. 27

Conto Economico Consolidato 2004		
	Parziali	Totali
Parte I		
Entrate correnti 2004	1.903.106.741	
Spese Correnti 2004	1.872.779.230	
Differenza parte I	30.327.511	+ 30.327.511
Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		
Componenti positivi:		
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio	0	
Riaccertamento residui attivi	0	
Sopravvenienze attive	0	
Totale componenti positivi	0	0
Componenti negativi:		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	246.958	
Ammortamento Hardware/Software	2.071.835	
Sopravvenienze passive	3	
Insussistenze attive	108.289	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	520.454	
Contributi accertati di pertinenza successivi esercizi	0	
Totale componenti negativi	2.947.539	- 2.947.539
Differenza parte II		- 2.947.539
TOTALE AVANZO ECONOMICO		+ 27.379.972

I componenti negativi sono rappresentati dai seguenti movimenti:

- 0,247 milioni di € per ammortamenti dei beni mobili sulla base dei coefficienti di ammortamento fissati dal Decreto del Ministero delle Finanze 31.12.1988 mobili ed arredi 12 % annuo , Hardware/Software 20% annuo.

Quota dell'esercizio per l'adeguamento del fondo indennità anzianità del personale IPOST per 0,520 milioni di €.

Di seguito sono riportati i dati relativi alle singole gestioni e vengono evidenziati gli aspetti più significativi delle medesime.