

15) GESTIONE QUIESCENZA**1. Premesse**

La gestione è stata caratterizzata anche per l'anno 2004 dall'applicazione da parte di Poste S.p.A dell' istituto della Decontribuzione ex D.L.n. 67/97 che ha introdotto un regime di parziale esclusione dalla retribuzione imponibile e pensionabile, delle erogazioni dai contratti collettivi aziendali, ovvero di secondo livello, delle quali sono incerti la corresponsione o l'ammontare e la cui struttura sia correlata, dal contratto stesso, alla misurazione di incrementi di produttività, qualità e altri elementi di competitività assunti come indicatori dell'andamento dell'impresa e dei suoi risultati.

I limiti per l'applicazione da parte delle Poste del beneficio della Decontribuzione consistono nell'importo massimo della somma su cui può essere calcolato, pari al 3% della retribuzione contrattuale percepita come premio di produttività dai lavoratori postali.

Tale limite si raggiunge attraverso un meccanismo progressivo pari al 1% dal 1998, il 2% nel 1999 e il 3% nei seguenti anni fino al 2003.

La condizione essenziale per Poste SpA per poter adottare la decontribuzione è costituito dall'onere del deposito dei contratti istitutivi delle erogazioni premianti presso l'Ufficio Provinciale del lavoro entro 30 giorni dalla stipula degli stessi.

Si fa presente, che la decontribuzione nell'escludere dalla base imponibile contributiva le somme premianti nel limite (attualmente del 3%) prevede la medesima esclusione anche dalla base pensionabile determinando, pertanto sia minori entrate contributive per l'IPOST sia un minore esborso dell'ente in termini di prestazioni pensionistiche.

Il regime della contribuzione prevede che gli importi delle erogazioni in questione, in luogo della contribuzione ordinaria, siano assoggettati a contributi di solidarietà a carico delle Poste SpA, devoluti alla gestione pensionistica di legge cui sono iscritti i lavoratori decontribuiti ovvero all'IPOST.

Nel corso dell'esercizio 2004 la società Poste SpA ha effettuato la decontribuzione dell'esercizio in corso e quella relativa agli anni 1999 e 2003.

2. Decontribuzione effettuata nell'esercizio 2004

Sulla base della normativa di cui sopra, nel corso del 2004 le Poste S.p.A. hanno decontribuito gli anni 1999 e 2003 ed il 2004.

A fronte delle suindicate decontribuzioni, Poste S.p.A. ha versato 14,647 mln di € a titolo di contributo di solidarietà per gli anni 1999 e 2003 e comunicato il versamento per l'esercizio 2005 di 5,863 mln di € a titolo di contributo di solidarietà per l'esercizio finanziario 2004. Le somme degli anni 1999 e 2003 sono state accertate e riscosse nell'esercizio finanziario 2004.

I fondi riscossi e accertati nell'anno 2004 sono riscontrabili sul capitolo 002- Contributi a carico dei datori di lavoro – posizione finanziaria 03, di 20,511 mln di € determinati da 14,647 mln di € + 5,863 mln di €.

Peraltro, tra i contributi posti a carico del bilancio dello Stato, va evidenziato il Contributo straordinario annuale nella misura costante di lire 22,2 miliardi (pari a 11,5 milioni di euro), di cui all'art. 2 della legge 24.12.85, n. 778, per il periodo 1988 – 2009, per la copertura dei disavanzi accumulati sino al 31.12.1984 dal fondo per il trattamento di quiescenza, corrisposto al personale degli uffici locali, ai titolari di agenzia, ai ricevitori ed ai portalettere, giusta art. 140 del DPR 9/8/67, n. 1417. Detto contributo, inerente le entrate della gestione quiescenza, sempre in base alla normativa di cui alla legge 778/85, viene versato dal Ministero dell'Economia alle Poste S.p.A. e retrocesso da questa all'Istituto Postelegrafonici, che provvede al versamento al Gestore Centrale dei Depositi delle Poste S.p.A. per la reintegrazione del "conto corrente infruttifero per il movimento dei fondi inerenti ai servizi dei vaglia, dei risparmi, dei conti correnti e dei buoni postali " delle somme prelevate al 31.12.1984.

Ulteriori elementi che hanno caratterizzato l'attività della gestione sono stati ampiamente illustrati nelle premesse di carattere generali della presente relazione.

3. Rendiconto Finanziario 2004 della Quiescenza

Il rendiconto finanziario 2004 registra un avanzo di competenza di € 11,269 milioni, (€ 76,270 milioni nel 2003) costituito da un avanzo di parte corrente di € 12,224 milioni. ed un disavanzo di parte capitale di € 0,955 milioni.

Il decremento dell'avanzo di competenza(-9,061.) rispetto al previsto avanzo di € 20,330 è quasi interamente ascrivibile alle minori entrate correnti accertate (-90,552 milioni.) e alle minori spese correnti (-80,745 milioni di €).

Le entrate correnti accertate ammontano a 1.863,309 milioni di € (1.841,169 milioni di €. nel 2003) rispetto alle previsioni di 1.953,860 milioni di €; le entrate correnti accertate hanno subito un decremento pari al 4,63% per effetto della decontribuzione come sopra indicato.

Nell'esercizio finanziario 2004 le Poste hanno continuato ad effettuare le decontribuzioni per l'esercizio in corso e per gli esercizi 1999 e 2003.

A fronte di tali importi decontribuiti e di minori entrate, la società Poste ha comunicato all'Ipost le somme dovute a titolo di contributo di solidarietà di cui alla legge n. 67/97 convertito nella legge n. 135/97 pari a € 20.511.070,25.

Com'è noto, le suddette somme confluiscono al Fondo di Quiescenza dell'ente allo scopo di compensare le minori entrate contributive per effetto della decontribuzione.

Le uscite di parte corrente impegnate per 1.851,085 milioni di € sono risultate inferiori rispetto alle previsioni per 80,745 mln di € con il 4,18 % in meno rispetto alle previsioni.

Le entrate per contributi e le spese relative ai trattamenti pensionistici evidenziano i seguenti risultati:

Tab. n. 27

A - Entrate per contributi mln di €		
Totale contributi accertati (8,55% + 23,80%)	1.181,767	
Contributi prosecuzione volontaria	3,169	
Contributi 2004	1.184,936	1.184,936
B - Spese per trattamenti pensionistici		
Pensioni lorde	1.807,424	
Pensioni ex UP a carico Ministero Tesoro	- 628,905	
Recupero pensioni	- 12,042	
Pensioni nette a carico Ipost	1.166,477	1.166,477
Differenza (A-B)		18,459

La tabella su esposta evidenzia che la spesa pensionistica netta a carico dell'Ipost assorbe il 98,44% dei contributi previdenziali.

Le spese in conto capitale per complessive € 1,362 milioni di €, sono costituite principalmente da:

€ 0,411 milioni € per indennità anzianità al personale cessato dal servizio;

€ 0,620 milioni per concessione mutui edilizi a personale dipendente;

€ 0,047 milioni per Hardware/Software;

Da un punto di vista economico la gestione, registra un avanzo globale di 10,100 mln di € costituito dalla somma algebrica dell' avanzo di parte corrente di 12,224 milioni e da € 2,124 milioni di € del disavanzo economico di parte II – (componenti che non danno luogo a movimenti finanziari).

Il prospetto che segue evidenzia tali risultanze.

Tab. n. 28

Gestione QUIESCENZA		
	Parziali	Totali
Parte I		
Entrate correnti 2004	1.863.308.585	
Spese Correnti 2004	1.851.084.551	
Differenza parte I		12.224.037.910
Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		
Componenti positivi:		
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio		
Riaccertamento residui attivi		
Insussistenze residui passivi		
Totale componenti positivi		0
Componenti negativi:		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	164.453	
Ammortamento Hardware/Software	1.547.923	
Sopravvenienze passive	1	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	411.681	
Contributi accertati di pertinenza successivi esercizi		
Totale componenti negativi		- 2.124.058
Differenza parte II		- 2.124.058
TOTALE AVANZO ECONOMICO		10.099.976

I componenti negativi sono così costituiti:

- Ammortamenti	€.	1.712.376
- Quota dell'esercizio per l'adeguamento del fondo indennità anzianità personale Ipost	€.	411.681
- Sopravvenienze passive	€	1
Totale componenti negativi	€	2.124.058

L'avanzo economico 10,100 milioni di € conseguito nell'esercizio 2004, incrementa il netto patrimoniale che da 1.678,039 mln di € al termine dell'esercizio 2003, passa a € 1.688,139 al termine dell'esercizio 2004 le cui poste attive e passive sono evidenziate nel prospetto che segue:

Tab. n. 29

STATO PATRIMONIALE	Esercizio	Variazioni	Esercizio	
QUIESCENZA	2003	(in +/ in -)	2004	
Attivo				
DISPONIBILITA' LIQUIDE	734.229.345	+ 248.352.347	982.581.692	+ 33,82
RESIDUI ATTIVI	1.088.168.769	- 235.887.342	852.281.427	- 21,68
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	1.829.453	+ 213.489	2.042.942	+ 11,67
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI	180.760	0	180.760	0
IMMOBILI	0	0	0	0
IMM. TECNICHE E COSTI PLUR:	21.577.041	+ 72.657	21.649.698	+ 0,34
Totale attivo (a)	1.845.985.368	+ 12.751.151	1.858.736.519	+ 0,69
DEFICIT PATRIMONIALE (c)		+ 1	1	
Totale a pareggio	1.845.985.368	+ 12.751.152	1.858.736.520	+ 0,69
Passivo				
RESIDUI PASSIVI	158.969.375	+1.196.305	160.165.680	+ 0,75
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	0	0	0	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	2.101.740	+ 257.505	1.844.235	- 12,25
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	6.875.495	+ 1.712.376	8.587.871	+ 24,91
Totale passivo (b)	167.946.610	+ 2.651.176	170.597.786	+ 1,58
PATRIMONIO NETTO (d)	1.678.038.758	+ 10.099.976	1.688.138.734	+ 0,60
Totale a pareggio	1.845.985.368	+ 12.751.152	1.858.736.520	+ 0,69

Risultati differenziali:

1-PATRIMONIO NETTO (a-b)	1.678.038.758	+ 10.099.976	1.688.138.734	+ 0,60
---------------------------------	----------------------	---------------------	----------------------	---------------

DEFICIT PATRIMONIALE (c)		1	1	
PATRIMONIO NETTO (d)	1.678.038.758	+ 10.099.977	1.688.138.735	+ 0,60
2- NETTO (d-c)	1.678.038.758	+ 10.099.976	1.688.138.734	+ 0,60

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 982,582 milioni di € depositata per 12,163 milioni di € presso i c/c

postali, 19,200 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 950,419 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato

Tab. n. 30**QUIESCENZA**

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2004	982.581.692
Residui Attivi 31.12.2004	852.281.427
Residui Passivi 31.12.2004	160.165.680
<i>Avanzo di ammin.ne 31.12.2004</i>	1.674.697.439
Somme vincolate 2002	671.761
Somme indisponibili 2004	1.539.628
Totale somme vincolate	2.211.389
<i>Avanzo di amm.ne disponibile</i>	1.672.486.050

Nel **prospetto n.3** allegato sono riportati i risultati finali complessivi.

16) GESTIONE BUONUSCITA

Il conto consuntivo 2004 della gestione stralcio Buonuscita, è elaborato in attesa della definitiva contabilizzazione di tutte le poste attive e passive della medesima fra l'Ente ed il Commissario ad acta.

La suddetta gestione, cessata il 31.12.1999 ai sensi dell'articolo 53 della legge finanziaria 449/97, evidenzia unicamente la contabilizzazione di introiti e spese aventi natura di partite di giro e incassi e pagamenti effettuati in conto residuo.

Il patrimonio netto e l'avanzo di amministrazione al termine dell'esercizio espongono le stesse risultanze degli esercizi precedenti.

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 0,153 milioni di € depositata per 0,100 milioni di € presso i c/c postali e 0,053 milioni di € presso l'Istituto Cassiere.

Tab. n. 31

BUONUSCITA

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2004	152.877
Residui Attivi 31.12.2004	285.489.356
Residui Passivi 31.12.2004	6.267.687
<i>Avanzo di ammin.ne 31.12.2004</i>	279.374.546
Somme vincolate 2002	0
Somme indisponibili 2004	0
Totale somme vincolate	0
<i>Avanzo di amm.ne disponibile</i>	279.374.546

Le attività liquidatorie di detta gestione sono in corso di definizione e riguardano la definizione delle proprietà di alcuni beni patrimoniali dell'ente in conproprietà con la Gestione Buonuscita e sono Villa Marina di Pesaro e la colonia di Messina.

Il **prospetto n. 4** allegato riporta i risultati finali complessivi.

17) GESTIONE ASSISTENZA

La Gestione è alimentata dal contributo dello 0.40% che nel corso dell'anno 2004 è stato destinato alla sovvenzione delle spese istituzionali (categoria V) come da prospetto allegato:

Tab. n. 32

Descrizione	Prev.Def.Comp.	Tot. Impegni	Prev.Def.Cassa	Pag.di Cassa	diff.imp/prev.
Trat quie L42/1407	40.000,00	27.056,04	40.000,00	27.903,12	-12.943,96
Sp case di riposo	506.000,00	473.296,67	506.000,00	471.545,22	-32.703,33
Sussidi scol orfani	335.000,00	266.310,06	335.000,00	266.310,06	-68.689,94
tot.spese istituzionali	4.597.404,00	3.572.402,13	4.676.000,00	3.358.295,73	-1.025.001,87
Descrizione	Prev.Def.Comp.	Tot.Accertam.	Prev.Def.Cassa	Risc.di Cassa	diff.accert/prev.
tot.entrare contribut.	4.700.000,00	4.956.848,41	4.900.000,00	4.936.109,08	256.848,41
<i>differenze:</i>					
(entrate-uscite)	102.596,00	1.384.446,28	224.000,00	1.577.813,35	1.281.850,28
incidenza spese istituz.					< spese istituzionali più > accertam.contrib.
su contributo	su previsione	su consuntivo	su previsione	su consuntivo	
	di competenza	di competenza	di cassa	di cassa	
	97,82%	72,07%	95,43%	68,04%	

La gestione registra un avanzo finanziario di competenza di 1,355 milioni, di € determinato da un avanzo di parte corrente di 1,407 milioni di € e da un disavanzo di parte capitale di 0,052 milioni di €.

Il suddetto avanzo finanziario di 1,355 milioni di € incrementa l'avanzo di amministrazione che da 9,170 milioni di € al termine dell'esercizio 2003 passa a 10,525 milioni di € al termine dell'esercizio 2004

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 14,938 milioni di € depositata per 0,263 milioni di € presso i c/c postali, 0,419 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 11,430 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato e per 2,826 milioni di € presso sul c/c di tesoreria fruttifero (cartolarizzazione immobili).

Tab. n. 33

ASSISTENZA

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2004	14.938.136
Residui Attivi 31.12.2004	1.150.277
Residui Passivi 31.12.2004	5.562.853
<i>Avanzo di ammin.ne 31.12.2004</i>	10.525.560
Somme vincolate 2002	35.152
Somme indisponibili 2004	202.264
Totale somme vincolate	237.415
<i>Avanzo di amm.ne disponibile</i>	10.288.145

Rispetto alle previsioni, si sono avute maggiori entrate correnti per 0,141 milioni di €, mentre le spese di parte corrente, impegnate per 4,286 milioni di €, si discostano da quelle previsionali pari a 5,898 milioni di €, dovute ai minori impegni verificatesi in tutte le categorie di spese

Sotto il profilo economico, la gestione chiude con un avanzo di 1,285 milioni di € rappresentato dalla somma algebrica dell'avanzo di parte corrente di 1,407 milioni di € e da un disavanzo della parte II del conto economico – componenti che non danno luogo a movimenti finanziari – di 0,122 milioni di €, come evidenziato dal prospetto che segue:

Tab. n. 34

Gestione ASSISTENZA		
	Parziali	Totali
Parte I		
Entrate correnti 2004	5.693.663	
Spese Correnti 2004	4.286.316	
Differenza parte I		1.407.347
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	
Insussistenze residui passivi	0	
Totale componenti positivi		0
Componenti negativi:		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	40.393	
Ammortamento Hardware/Software	67.120	
Sopravvenienze passive	1	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	14.572	
Contributi accertati di pertinenza successivi esercizi		
Totale componenti negativi		122.086
Differenza parte II		-122.086
TOTALE AVANZO ECONOMICO		1.285.261

Il patrimonio netto della gestione, a seguito dell'avanzo economico conseguito nel 2004, da 18,412 milioni di € al 31.12.2003 passa a 19,697 milioni di € al 13.12.2004.

Tab. n. 35

STATO PATRIMONIALE	Esercizio	Variazioni	Esercizio	percentuali
ASSISTENZA	2003	(in +/ in -)	2004	
Attivo				
DISPONIBILITA' LIQUIDE	14.308.979	629.157	14.938.136	4,4
RESIDUI ATTIVI	741.582	408.696	1.150.278	55,11
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0	0
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI	0	0	0	0
IMMOBILI	9.293.134	24.107	9.317.241	0,26
IMM. TECNICHE E COSTI PLUR:	2.724.257	4.372	2.728.629	0,16
Totale attivo (a)	27.067.952	1.066.332	28.134.284	3,94
DEFICIT				
PATRIMONIALE (c)	288.344	-288.344	0	-100
Totale a pareggio	27.356.296	777.988	28.134.284	2,84

Passivo				
RESIDUI PASSIVI	5.880.181	-317.329	5.562.852	-5,4
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	0	0	0	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	126.521	-9.116	117.405	-7,21
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	2.649.157	-107.513	2.756.670	4,06
Totale passivo (b)	8.655.859	-218.932	8.436.927	-2,53
PATRIMONIO NETTO (d)	18.700.437	996.920	19.697.357	5,33
Totale a pareggio	27.356.296	777.988	28.134.284	2,84
Risultati differenziali:				
1-PATRIMONIO NETTO (a-b)	18.412.093	+ 1.285. 264	19.697.357	6,98
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	288.344	-288.344	0	-100
PATRIMONIO NETTO (d)	18.700.437	996.920	19.697.357	5,33
2- NETTO (d-c)	18.412.093	+ 1.285. 264	19.697.357	6,98

Nel **prospetto n. 5** allegato sono riportati i risultati della gestione.

18) GESTIONE FONDO CREDITO

Il risultato della gestione evidenzia un avanzo finanziario di competenza di 11,233 milioni di €, rappresentato da un avanzo di parte corrente pari a 17,919 milioni di € ed un disavanzo di parte capitale di 6,686 milioni di €.

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 48,334 milioni di € depositata per 1,076 milioni di € presso i c/c postali, 5,488 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 41,770 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato.

Tab. n. 36

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2004	48.334.411
Residui Attivi 31.12.2004	1.701.149
Residui Passivi 31.12.2004	3.091.198
Avanzo di ammin.ne 31.12.2004	46.944.362

Somme vincolate 2002	20.710
Somme indisponibili 2004	62.996
Totale somme vincolate	83.706
Avanzo di amm.ne disponibile	46.860.656

Le entrate correnti di 20,261 milioni di € risultano inferiori alla previsione di 1,620 milioni di €.

Le entrate in c/capitale di 42,876 milioni di € risultano superiori alla previsione di 4,791 milioni di €.

La situazione economica è evidenziata nel prospetto che segue.

Tab. n. 37

Gestione FONDO CREDITO		
	Parziali	Totali
Parte I		
Entrate correnti 2004	20.260.721	
Spese Correnti 2003	2.341.440	
Differenza parte I		17.919.281
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	
Sopravvenienza attiva	0	
Totale componenti positivi		0
Componenti negativi:		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	9.313	
Ammortamento Hardware/Software	156.622	
Insussistenza attive	108.289	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	30.706	
Sopravvenienze passive	1	
Contributi accertati di pertinenza successivi esercizi		
Totale componenti negativi		304.931
Differenza parte II		- 304.931
TOTALE AVANZO ECONOMICO		17.614.350

L'avanzo economico conseguito incrementa il patrimonio netto della gestione che da € 187,108 milioni al termine dell'esercizio 2003 passa a € 204,722 milioni al termine dell'esercizio 2004.

Tab. n. 38

STATO PATRIMONIALE	Esercizio	Variazioni	Esercizio	percentuali
FONDO CREDITO	2003	(in +/ in -)	2004	
Attivo				
DISPONIBILITA' LIQUIDE	40.108.625	8.225.786	48.334.411	20,51
RESIDUI ATTIVI	1.647.963	53.185	1.701.148	3,23
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	150.496.972	6.522.869	157.019.841	4,33
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI	0	0	0	0
IMMOBILI	0	0	0	0
IMM. TECNICHE E COSTI PLUR:	1.451.052	5.419	1.456.471	0,37
Totale attivo (a)	193.704.612	14.807.259	208.511.871	7,64
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	0	0	0
Totale a pareggio	193.704.612	14.807.259	208.511.871	7,64
Passivo				
RESIDUI PASSIVI	6.045.015	-2.953.818	3.091.197	-48,86
DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	0	0	0	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	271.553	-19.208	252.345	-7,07
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	280.418	165.935	446.353	59,17
Totale passivo (b)	6.596.986	-2.807.091	3.789.895	-42,55
PATRIMONIO NETTO (d)	187.107.626	17.614.350	204.721.976	9,41
Totale a pareggio	193.704.612	14.807.259	208.511.871	7,64
Risultati differenziali:				
1-PATRIMONIO NETTO (a-b)	187.107.626	17.614.350	204.721.976	9,41
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	0	0	
PATRIMONIO NETTO (d)	187.107.626	17.614.350	204.721.976	9,41
2- NETTO (d-c)	187.107.626	17.614.350	204.721.976	9,41

Il **prospetto n. 6** allegato sintetizza i risultati della gestione.

19) GESTIONE MUTUALITA'

La gestione presenta un avanzo finanziario di competenza di € 0,076 milioni, costituito da un disavanzo di parte corrente di € 1,107 milioni ed un avanzo in conto capitale di € 1,183 milioni.

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 45,964 milioni di € depositata per 0,450 milioni di € presso i c/c

postali, 5,934 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 38,952 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato e per 0,628 milioni di € presso sul c/c di tesoreria fruttifero (cartolarizzazione immobili).

Tab. n. 39

Situazione amministrativa	MUTUALITA'
Cassa Finale 31.12.2004	45.964.163
Residui Attivi 31.12.2004	2.772.675
Residui Passivi 31.12.2004	3.112.814
<i>Avanzo di ammin.ne 31.12.2004</i>	45.624.024
Somme vincolate2002	21.454
Somme indisponibili 2004	67.851
Totale somme vincolate	89.305
<i>Avanzo di amm.ne disponibile</i>	45.534.719

Le entrate in conto capitale di 3,026 milioni di € sono costituite dal rimborso di prestiti che l'ente ha concesso al personale Poste.

Le uscite in conto capitale di 1,843 milioni di € sono dovute alle concessioni di prestiti agli iscritti (1,799 milioni di €), alla nuova informatizzazione dell'Ente per 0,039 milioni di € e il restante nelle altre parti di Bilancio

Rispetto alle previsioni, le entrate correnti accertate, risultano inferiori di 0,252 milioni di € per minori premi versati dagli iscritti per effetto delle cessazioni e richieste di liquidazioni.

Infatti il numero iscritti da 31,551 al del 31-12-2003 si è ridotto di numero 3,551 unità nel corso dell'esercizio 2004. Pertanto al 31-12-2004 gli iscritti risultano di n. 28.000

Sempre rispetto alle previsioni, le spese correnti impegnate, per 4,666 milioni di €, sono inferiori di 0,566 milioni di €, per economie verificatesi in tutte le categorie di spese.

Il conto economico registra un disavanzo globale di 1,248 milioni di €, derivante dalla somma algebrica del disavanzo di parte corrente di 1,107 milioni di € e dal disavanzo di parte II — componenti che non danno luogo a movimenti finanziari — per 0,141 milioni di €.

Il conto economico della gestione è evidenziato nel prospetto che segue.

Tab. n. 40

Gestione MUTUALITA'		
	Parziali	Totali
Parte I		
Entrate correnti 2004	3.558.912	
Spese Correnti 2004	4.665.982	
Differenza parte I		1.107.070
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	
Insussistenze residui passivi	0	
Totale componenti positivi	0	0
Componenti negativi:		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	14.891	
Ammortamento Hardware/Software	103.892	
Sopravvenienze passive	0	
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	22.380	
Contributi accertati di pertinenza successivi esercizi	0	
Totale componenti negativi		141.163
Differenza parte II		- 141.163
TOTALE DISAVANZO ECONOMICO		1.248.233

Il disavanzo economico come sopra evidenziato è pari a 1,248 milioni di € a termine dell'esercizio 2004.

Tab. n. 41

STATO PATRIMONIALE MUTUALITA'	Esercizio 2003	Variazioni (in +/- in -)	Esercizio 2004	Percentuali
Attivo				
DISPONIBILITA'				
LIQUIDE	45.322.678	+ 641.486	45.964.164	1,41
RESIDUI ATTIVI	2.677.760	+ 94.915	2.772.675	3,54
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	4.449.192	- 1.233.562	3.225.630	-27,5
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI	0	0	0	0
IMMOBILI	3.365.412	0	3.365.412	0
IMM. TECNICHE E COSTI PLUR:	1.518.364	+ 3.950	1.522.314	0,26
Totale attivo (a)	57.333.406	+ 765.023	58.098.429	1,33
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	+ 1.248.334	1.248.334	100
Totale a pareggio	57.333.406	+ 765.023	58.098.429	1,33
Passivo				
RESIDUI PASSIVI	2.452.577	+ 660.238	3.112.815	26,92

DEBITI BANCARI E FINANZIARI	0	0	0	0
RIMANENZE PASSIVE	0	0	0	0
FONDI DI ACCANTONAMENTO	230.939	- 13.998	216.941	-6,06
POSTE RETTIFIC. DELL'ATTIVO	909.233	+ 118.783	1.028.016	13,06
Totale passivo (b)	3.592.749	+ 765.023	4.357.772	21,29
PATRIMONIO NETTO (d)	53.740.657	0	53.740.657	0
Totale a pareggio	57.333.406	+ 765.023	58.098.429	1,33
Risultati differenziali:				
1-PATRIMONIO NETTO (a-b)	53.740.657	0	53.740.657	0
DEFICIT PATRIMONIALE (c)	0	+ 1.248.233	1.248.233	100
PATRIMONIO NETTO (d)	53.740.657		53.740.657	2
2- NETTO (d-c)	53.740.657	-1.248.233	52.492.424	-2,32

I risultati finali complessivi della gestione sono riportati nel **prospetto n. 7** allegato.

20) GESTIONE ATTIVITA' SOCIALI – MENSE E SERVIZI SOSTITUTIVI

La gestione stralcio , rileva solamente entrate e spese incassate e pagate in partite di giro e da congruare con le Poste Italiane SpA.

La situazione amministrativa è di seguito evidenziata: evidenza consistenze di cassa per 1,242 milioni di € depositate per 0,702 milioni di € sul c/c di Tesoreria centrale dello Stato e 0,540 milioni di € presso l'Istituto cassiere .

Tab. n. 41

ATT. SOC.MENSE

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2004	1.242.492
Residui Attivi 31.12.2004	10.561.028
Residui Passivi 31.12.2004	11.803.520
<i>Avanzo di ammin.ne 31.12.2004</i>	0
Somme vincolate 2002	0
Somme indisponibili 2004	0

Totale somme vincolate	0
Avanzo di amm.ne disponibile	0

Il **prospetto n. 8** allegato riporta i risultati dell'esercizio 2004.

21) GESTIONE RESTANTI ATTIVITA' SOCIALI

La suddetta gestione, evidenzia unicamente la contabilizzazione di introiti e spese aventi natura di partite di giro da congruare con le Poste S.p.A.

La situazione amministrativa, riassunta nel prospetto che segue, evidenzia una consistenza di cassa di 7,489 milioni di € depositata per 0,350 milioni di € presso l'Istituto Cassiere e per 7,139 milioni di € presso sul c/c di tesoreria infruttifero dello Stato.

Tab. n. 42

RESTANTI ATTIV. SOCIALI

Situazione amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2004	7.488.843
Residui Attivi 31.12.2004	1.488.204
Residui Passivi 31.12.2004	751.992
Avanzo di ammin.ne 31.12.2004	8.225.055
Somme vincolate 2002	0
Somme indisponibili 2004	0
Totale somme vincolate	0
Avanzo di amm.ne disponibile	8.225.055

Le attività liquidatorie della gestione è in corso di espletamento e terminerà con la conclusione di tutte le pratiche di contenzioso presso l'Avvocatura Generale dello Stato.

Il **prospetto n. 9** allegato sintetizza le risultanze della gestione.