

- 3) raccordare la contabilità finanziaria con quella analitica al fine di determinare il costo del servizio ceduto, promuovendo un processo di automiglioramento;
- 4) conformare l'attività negoziale degli enti alle regole dell'Unione Europea.

L'applicazione del nuovo Regolamento si integra con le più ampie linee di riforma dell'Ente al fine di consentire la più efficace allocazione delle risorse finanziarie, rendere più efficiente l'azione amministrativa, razionalizzare i servizi e ridurre i costi di gestione.

L'impianto regolamentare rispecchia la norma di cui all'art. 10 del D.Lvo 279/97.

Ad ogni centro di responsabilità sono attribuite le risorse finanziarie per il funzionamento e per il raggiungimento dei relativi obiettivi individuati ed assegnati dagli organi di vertice.

L'elemento fondamentale della nuova impostazione regolamentare consiste nell'istituzione delle Unità Previsionali di Base che si configurano come aggregati sui quali si concentra la decisione politica e costituiscono la nuova entità elementare di bilancio che raggruppano entrate e spese della stessa natura e sono determinate con riferimento ad una specifica area omogenea di attività in cui si articola l'attività istituzionale dell'Ente, ovvero i Centri di Responsabilità.

L'Unità Previsionale di Base viene poi riferita al centro di responsabilità, cioè al Servizio cui viene assegnato il sistema di risorse finanziarie espresso dalle Unità Previsionali di Base approvate dal Consiglio di Amministrazione dell'ente.

Viene attuato in questo modo il disegno previsto dalla normativa del doppio bilancio: quello politico, per la decisione degli organi istituzionali ed il bilancio amministrativo, più dettagliato per la gestione.

Ai fini della predisposizione del sistema Ipost di contabilità economica ai sensi dell'art. 10 del decreto legislativo n. 279/97 sono stati individuati:

- a) Il piano dei conti;
- b) I centri di costo;
- c) I servizi erogati, aggregati nelle funzioni-obiettivo.

Il Piano dei conti costituisce lo strumento per la rilevazione economica dei costi necessario al controllo di gestione ed è stato elaborato secondo le disposizioni dell'art.10, del D.L.vo 279/97.

I Centri di costo, individuati in coerenza con il sistema dei centri di responsabilità dell'Ipost, ne rilevano i risultati economici e ne seguono l'evoluzione, anche in relazione ai provvedimenti di riorganizzazione.

I servizi erogati esprimono le funzioni elementari, finali e strumentali, cui danno luogo i diversi centri di costo per il raggiungimento degli scopi dell'ente.

Essi sono aggregati nelle funzioni-obiettivo che esprimono le missioni istituzionali dell'Ipost individuate nelle gestioni dell'Ente.

Ciò nel presupposto giuridico che le stesse sono state create da una norma di legge ed hanno autonomia amministrativa e contabile.

L'elaborazione informatica con il sistema software SAP attiene al rendiconto finanziario, al Conto economico e allo Stato patrimoniale.

L'istituto predispone, sei bilanci relativi alle gestioni ordinarie (Quiescenza, Assistenza, Fondo Credito, Mutualità, Immobili, Cassa Integrativa ex ASST) e tre delle gestioni stralcio (Buonuscita, Attività Sociali e Restanti Attività Sociali), nonché ai sensi dell'art. 49 del Regolamento dell'Ente, il Bilancio consolidato.

La liquidazione definitiva della ex gestione della Buonuscita, implica la risoluzione di alcune problematiche di carattere patrimoniale relative alla proprietà comune di alcuni beni strumentali quali, la Colonia marina di Pesaro e quella di Messina.

Le attività delle ex gestioni "Attività Sociali" e "Restanti Attività Sociali" sono essenzialmente di gestione del contenzioso ancora in essere con la collaborazione dell'Avvocatura Generale dello Stato.

Il Rendiconto Generale è stato redatto correttamente in conformità alle disposizioni previste dall'art. 16 del D.lgs. n. 213/98, comma 5 che hanno sostituito il quinto comma dell'art. 2423 del codice civile che prevede "Il Bilancio è redatto in unità di euro, senza cifre decimali, ad eccezione della nota integrativa che può essere redatta in migliaia di euro".

Al riguardo si fa presente il Conto Economico, lo Stato Patrimoniale, e il Rendiconto Finanziario sono stati redatti arrotondando i dati al secondo decimale di euro.

Ciò al fine di uniformarsi ai principi contabili generali a cui gli enti pubblici devono adeguare i documenti di bilancio e i propri sistemi informativi.

Detti principi sono essenzialmente quelli della veridicità, correttezza, attendibilità, chiarezza, ecc., previsti dall'art. 2423 bis del codice civile.

Pertanto, tutti i documenti che accompagnano la presente nota integrativa sono stati ridotti utilizzando il sistema informativo SAP R/3 e non sono stati arrotondati all'euro.

La nota integrativa è ridotta in milioni di € e per maggiore chiarezza ed esposizione a volte i dati sono esposti integralmente al secondo decimale.

Le spese di funzionamento dell'ente sono ripartite fra le gestioni nelle seguenti percentuali 79,1% - Gestione Quiescenza, 6,7% Immobili, 5,9% Fondo Credito, 2,8% Assistenza, 1,2% Cassa Integrativa.

6) Rendiconto Generale Esercizio Finanziario 2005

Nell'esercizio finanziario 2005 sono state pagate n. 122.241 pensioni per una spesa complessiva lorda di 1.936,550 milioni di € di cui:

- 1) 6,518 milioni di € per il pagamento delle 369 pensioni della Cassa Integrativa;
- 2) 1.930,032 milioni di € per il pagamento delle 121.872 pensioni dell'ex personale ULA, e dell'ex personale UP.

La spesa complessiva finale per le pensioni per l'anno 2005 (1.936.550 milioni di €), rispetto alle previsioni definitive dell'esercizio pari a 1.940,094 milioni di €, evidenzia un decremento di 3,54 milioni di € (-0,18%).

Di detta spesa complessiva (pari a € 1.936.550 milioni di €) 643,726 milioni di € sono stati anticipati, per conto del Ministero dell'Economia, per la quota pro-rata dei pensionati ex uffici provinciali del Tesoro prima del 01-08-1994 ai sensi della Legge n° 71/1994 di conversione del decreto legge n° 487/93, che dovranno essere rimborsati dal predetto Dicastero all'ente.

La somma di 0,044 milioni di € è stata riscossa in conto competenza 2005, mentre, è stata riscossa in conto residui degli anni precedenti € 646,151 milioni, e rimangono da riscuotere residui attivi per € 601,749 per conto del Ministero dell'Economia.

L'accertamento relativo all'anticipo suindicato è regolarmente iscritto in Bilancio al Capitolo n. 42/05 PF.

Occorre evidenziare che a fronte della spesa complessiva per l'erogazione delle pensioni di 1.936,550 milioni di €, sono stati recuperati 26,252 milioni di € a titolo di recuperi su trattamenti pensionistici di natura pensionistica e fiscale, tutti recuperati nel corso del 2005, le somme sono iscritte in bilancio ai capitoli 40/01, 40/06, 41/09 e 42/01.

Trattasi di recuperi per morte del destinatario o quant'altro abbia modificato la condizione giuridica di destinazione della spesa pensionistica.

Il rapporto iscritti pensionati è 1,23 determinato dagli iscritti pari a 150.759 e i pensionati pari a 122.241.

Nel 2004 l'indice era di 1,35 con iscritti pari a 157.241 e pensionati pari a 116.900.

Inoltre, si rammenta che le previsioni per l'esercizio 2006 in corso vedono un rapporto attivi/ pensionati pari a 1,30, con n. 158.778 iscritti al fondo e n. 121.886 pensionati.

SPESA PREVIDENZIALE							
2004	2004			2005	2005		
PENSIONI PAGATE	PREVISTA	IMPEGNATA	%	PENSIONI PAGATE	PREVISTA	IMPEGNATA	%
116.900	1.895,100	1.820,581	-3,93	122.241	1.940,940	1.936,550	-0,22

Nel complesso le entrate contributive, del Conto Consuntivo Consolidato 2005 sono state accertate per un ammontare pari a 1.283,082 milioni di € con un incremento rispetto alla stessa voce del Conto Consuntivo 2004 (1.225,576 mln) di 0,57 milioni di € con un incremento percentuale del 0.05 %.

Ciò posto, si esaminano gli scostamenti che si sono registrati rispetto al dato previsionale definitivo delle entrate contributive consolidate della gestione dell'Ente.

ENTRATE CONTRIBUTIVE CONSOLIDATE							
2004	2004			2005	2005		
Iscritti al fondo	PREVISTO	ACCERTATO	%	Iscritti al fondo	PREVISTO	ACCERTATO	%
157.241	1.278,110	1.225,576	-4,11	150.759	1.278,696	1.283,082	0,34

Le entrate contributive accertate del 2005 rispetto a quelle del 2004 hanno subito un incremento pari ad € 0,57 milioni, il n. degli iscritti è diminuito di n. 6.582.

Sono state accertate entrate contributive pari a 1.283,082 milioni di €, delle quali 1.279,77 milioni di € relative ai lavoratori postali e società collegate (riscontrabili dalla somma dei capitoli 1/01 e 2/01 per Poste S.p.A e capitoli 1/03, 1/06,2/02,2/03 e 3/01 per il personale IPOST..) e 3,303 milioni di € relative ai dipendenti IPOST iscritti al Fondo.

Le entrate contributive sono state accertate per:

- 1) € 1.261,438 per la Gestione Quiescenza;
- 2) € 5.254 per la Gestione Assistenza pari allo 0,40%;
- 3) € 13.495 per la Gestione Fondo Credito pari allo 0,35%;
- 4) € 2.893 per la Gestione Mutualità fondo riposo e vita.

Si è comunque verificato un aumento degli accertamenti delle entrate rispetto alla previsione 2005 di 4,04 milioni di €, relativamente alle entrate contributive di cui al Titolo I° che erano state previste per € 1.278,696.

- Gli eventi che hanno caratterizzato la gestione dell'esercizio finanziario 2005 sono stati:

1. Il proseguimento delle attività relative alla cartolarizzazione di tutti gli immobili commerciali e residenziali dell'ente, in ottemperanza al decreto legge n. 351 del 23 settembre 2001, convertito nella legge 410 del 23 novembre 2001 alla finanziaria 2002;

E' importante sottolineare che con la suddetta legge finanziaria 2004 , art. 3, comma 134, è stata approvata la norma che consente agli inquilini degli immobili di acquistare gli stessi ai prezzi espressi nel diritto di opzione del 2001.

Questa disposizione legislativa ha bloccato le attività di dismissione della SCIP2 con le conseguenti ripercussioni sugli incassi per il Ministero dell'Economia che entro il 16 aprile 2004 doveva rimborsare titoli del debito pubblico pari a 1,5 miliardi di € "Tripla A" e 400 milioni di € di interessi sul debito agli investitori.

A fronte di tale evento non più governabile il Ministero ha chiesto un anticipo dell'85% sui canoni incassati dagli enti per i mesi di febbraio, marzo e aprile da pagarsi entro il 16 aprile anziché il 30 maggio 2004.

E' in corso di definizione il testo del decreto SCIP2, per il quale l'ente ha previsto una spesa per i rimborsi di circa 100.000 € per le vendite relative alla SCIP2.

Inoltre, il Ministro dell'Economia ha effettuato la ristrutturazione del business plan operativo in relazione all'operazione SCIP2 attraverso un accordo integrativo che modifica parte del contratto di gestione precedentemente sottoscritto.

Questo nuovo accordo che novella il precedente non comporta alcun aggravio per l'Ipost ciò anche in considerazione della circostanza che l'Ipost ha rispettato tutte le tempistiche del business plan, 1° Fase e pertanto si trova nella fase finale del programma di cartolarizzazione, ossia la vendita che in quanto immobili commerciali è di esclusiva competenza del gestore vendite ovvero il consorzio G.1.

2. Poste S.p.A. ha continuato l'applicazione dell'istituto della decontribuzione di cui al D.L. 25 Marzo 1997, n. 67, convertito con modificazioni nella Legge 23 Maggio 1997, n. 135.

7) Rendiconto Finanziario Consolidato 2005 IPOST

Il rendiconto finanziario consolidato evidenzia un avanzo di parte corrente di 19,302 milioni di €.

L'avanzo corrente è la risultanza della somma algebrica degli avanzi di 21,977 milioni di € determinato delle gestioni Quiescenza, Assistenza , Fondo Credito, ed il disavanzo di 2,678 milioni di € della gestioni Mutualità e Cassa Integrativa e Immobili.

Il prospetto che segue evidenzia il risultato delle singole gestioni.

Tab. n. 1

AVANZI CORRENTI 2005	€	€
AVANZI CORRENTI	Parziali	TOTALI
Gestione Quiescenza	+1.447.960,19	
Gestione Assistenza	+1.184.641,64	
Fondo Credito	+19.344.803,10	
Totale Avanzi		+21.977.404,93
DISAVANZI:		
Gestione Mutualità	-708.991,90	
Gestione Immobili	-928.951,75	
Gestione Cassa Integrativa	-1.037.589,31	
Totale Disavanzi		-2.675.532,96
AVANZO CORRENTE 2005		+19.301.871,97

Il rendiconto finanziario consolidato evidenzia un disavanzo di parte capitale di 13,046 milioni di €.

Il disavanzo di parte capitale è la risultanza della somma algebrica dell' avanzo di 3,714 milioni di € determinato dalla gestione Mutualità e Cassa Integrativa ed il disavanzo di 16,760 milioni di € delle gestioni Quiescenza, Assistenza, Fondo Credito e Immobili.

Il suddetto disavanzo deriva sostanzialmente dagli effetti della ripartizione delle spese di funzionamento sulle gestioni aventi natura di carattere informatico, sia hardware che software, dalla concessione di prestiti e mutui sia ai dipendenti che agli iscritti al Fondo.

Tab. n. 2

AV./DIS. C/CAPITALE 2005	€	€
AVANZI	Parziali	TOTALI
Gestione Mutualità	275.555,05	
Gestione Cassa Integrativa	3.438.636,15	
Totale Avanzi		3.714.191,20
DISAVANZI:		
Gestione Quiescenza	4.203.404,31	
Gestione Assistenza	784.455,29	
Gestione Fondo Credito	10.607.134,05	
Gestione Immobili	1.165.440,45	
Totale Disavanzi		16.760.434,10
DISAVANZO C/CAPITALE 2005		13.046.242,90

L'avanzo finanziario di competenza di 6,256 milioni di € è determinato dalla somma algebrica dell'avanzo di parte corrente pari a 19,302 milioni di € e del disavanzo di parte capitale pari a 13,046 milioni di €.

Tab. n. 3

AVANZO Finanziario 2005	€	€
AVANZI	CORRENTE	CONTO CAPITALE
Gestione Quiescenza	1.447.960,19	-4.203.404,31
Gestione Assistenza	1.184.641,64	-784.455,29
Gestione Fondo Credito	19.344.803,10	-10.607.134,05
Gestione Mutualità	-708.991,90	275.555,05
Gestione Immobili	-928.951,75	-1.165.440,45
Gestione Cassa Integrativa	-1.037.589,31	3.438.636,15
TOTALI	+19.301.871,97	-13.046.242,90
AVANZO Finanziario Consolidato	6.255.629.07	

Il prospetto che segue evidenzia il risultato delle singole gestioni.

L'avanzo finanziario è di 6,256 milioni di € è determinato della somma algebrica fra gli avanzi pari a 11,539 milioni di € delle gestioni, Assistenza, Fondo Credito e Cassa Integrativa ed il disavanzo di 5,283 milioni di € delle gestioni Quiescenza, Mutualità e Immobili, come si evince dal prospetto che segue:

Tab. n. 4

AVANZO Finanziario 2005	€	€
AVANZI DI COMPETENZA	Parziali	TOTALI
Gestione Assistenza	400.186,35	
Gestione Fondo Credito	8.737.669,05	
Gestione Cassa Integrativa	2.401.046,84	
Totale Avanzi		11.538.902,24
DISAVANZI:		
Gestione Quiescenza	2.755.444,12	
Gestione Mutualità	433.436,85	
Gestione Immobili	2.094.392,20	
Totale Disavanzi		5.283.273,17
AVANZO Finanziario 2005		6.255.629,07

Più dettagliatamente il sopra citato risultato è la risultanza delle operazioni seguenti

Tab. n. 5

RENDICONTO FINANZIARIO -COMPETENZA 2005					
Gestioni	TOTALE ENTRATE	TOTALE SPESE	AVANZO FINANZIARIO	DISAVANZO FINANZIARIO	TOTALE AVANZO (+) DISAVANZO (-)
	(1)	(2)			5
Quiescenza	2.486.849.568,20	2.489.605.012,32		-2.755.444,12	-2.755.444,12
Buonuscita	92.196,89	92.196,89	0		0
Assistenza	5.503.762,25	5.103.575,90	400.186,35		400.186,35
Fondo Credito	119.217.932,36	110.480.263,31	8.737.669,05		8.737.669,05
Mutualità	10.368.870,73	10.802.307,58		-433.436,85	-433.436,85
Attività Sociali Mense	6.223,09	6.223,09	0		0
Restanti Attività Soc.	6.408,72	6.408,72	0		0
Immobili	7.091.390,31	9.185.782,51		-2.094.392,20	-2.094.392,20
Cassa Integrativa	17.944.305,79	15.543.258,95	2.401.046,84		2.401.046,84
Totale	2.647.080.658,34	2.640.825.029,27	11.538.902,24	5.283.273,17	6.255.629,07
Gestioni stralcio	104.828,70	104.828,70	0	0	
Restanti gestioni	2.646.975.829,64	2.640.720.200,57	11.538.902,24	5.283.273,17	6.255.629,07

Il risultato finanziario di competenza conseguito nel corrente esercizio 2005, raffrontato con il risultato dell'esercizio 2004 e con le relative differenze, viene evidenziato nel prospetto che segue:

Tab. n. 6

AVANZI/DISAVANZI PARTE CORRENTE €				
Gestioni	ESERCIZIO 2005	ESERCIZIO 2004	DIFFERENZA 2005-2004	percentuali
Quiescenza	1.447.960,19	+ 11.268.700	-9.820.739,81	-87,15
Buonuscita	0	0	0	0
Assistenza	+1.184.641,64	+ 1.355.180	170.538,36	12,58
Fondo Credito	+19.344.803,10	+ 11.232.789	8.112.014,10	72,22
Mutualità	-708.991,90	+ 76.164	-632.827,90	830,88
Attività Sociali Mense	0	0	0	0
Restanti Attività Soc.	0	0	0	0
Immobili	-928.951,75	+ 1.643.470	714.518,25	43,48
Cassa Integrativa	-1.037.589,31	- 3.833.641	4.871.230,31	127,07
Totale	19.301.871,97	21.742.662	-2.440.790,03	-11,00
Gestioni stralcio				
Restanti gestioni	19.301.871,97	21.742.662	-2.440.790,03	-11,00

Le risultanze del bilancio consuntivo di ogni gestione, raffrontate ai dati di previsione, sono evidenziate nella tabella che segue:

Tab. n. 7

AVANZI/DISAVANZI DI COMPETENZA 2005:Raffronto previsione / consuntivo €				
Gestioni	CONSUNTIVO 2005	Preventivo 2005	DIFFERENZA (Consuntivo- Preventivo)	percentuali
Quiescenza	+1.447.960,19	+11.298.794,65	- 9.850.834,46	-87,18
Bonuscita				
Assistenza	+1.184.641,64	-490.294,19	+1.674.935,83	+341,62
Fondo Credito	+19.344.803,10	+12.836.363,97	+6.508.439,13	+ 50,70
Mutualità	-708.991,90	+142.332,79	-851.324,69	-598,12
Att. Soc. Mense		0		0
Rest. Att. Soc.		0		0
Immobili	-928.951,75	13.423.235,02	-14.352.186,77	-106,92
Cassa Integrativ	-1.037.589,31	-2.736.552,39	+1.698.963,08	+62,08
Totale	19.301.871,97	34.473.879,85	15.172.007,88	-337,82
Gestioni stralcio	0	0		0
Restanti gest.	19.301.871,97	34.473.879,85	15.172.007,88	-337,82

Rispetto alle previsioni, il risultato gestionale dell'esercizio 2005 (15,172 milioni di €) è costituito dal minore avanzo delle gestioni Quiescenza (9,851 milioni di €) , Mutualità (0,851 milioni di €) e Immobili (14,352 milioni di €), dal maggiore avanzo delle gestioni Assistenza (1,675 milioni di €), Fondo credito(6,508 milioni di €) e dal minore disavanzo conseguito della gestione Cassa Integrativa (1,699 milioni di €).

Il prospetto che segue evidenzia i risultati previsti con quelli conseguiti .

Tab. n. 8

Avanzi (+) /Disavanzi (-) di parte coerente e di competenza					
€					
Gestioni	Preventivo 2005	Consuntivo 2005	Differenza	Differenze in +	Differenze in -
Quiescenza	+11.298.794,65	+1.447.960,19	-9.850.834,46		+9.850.834,46
Bonuscita	0	0	0		
Assistenza	-490.294,19	+1.184.641,64	+1.674.935,83	+1.674.935,83	
Fondo Credito	+12.836.363,97	+19.344.803,10	+6.508.439,13	+6.508.439,13	
Mutualità	+142.332,79	-708.991,90	-851.324,69		-851.324,69
Attività Sociali	0	0	0		
Restanti Attività	0	0	0		
Immobili	13.423.235,02	-928.951,75	-14.352.186,77		-14.352.186,77
Cassa Integrativa	-2.736.552,39	-1.037.589,31	+1.698.963,08	+1.698.963,08	
Totale	34.473.879,85	19.301.871,97	15.172.007,88	+9.882.338,04	25.054.345,87
				15.172.007,88	

566659,11

Al raggiungimento di tale risultato, hanno concorso, sempre con riferimento alle previsioni:

- minori entrate correnti accertate - 42,57 milioni. di €;
- minori entrate in conto capitale 3,45 milioni. di € ;
- minori spese correnti impegnate -10,22 milioni. di € ;
- minori spese in conto capitale 0,93 milioni. di € .

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

Tab. n. 9

		€	
Avanzo di Amministrazione		Consolidato	Gestioni stralcio Restanti gestioni
Entrate di competenza 2005	+	2.647.080.658,34	
Avanzo di Amministrazione al 31.12.04	+	2.297.239.788,85	
Spese di competenza 2005	-	2.640.825.029,27	
Variazione residui attivi	-	5.907.002,86	
Insussistenza residui passivi	+	10.038.544,53*	
Avanzo di amministrazione al 31.12.2005		2.307.626.959,59	
Avanzo indisponibile(D.M.29.11.02)		1.047.141	
D.L:n.168 indisponibile		2.299.389	
Totale avanzo indisponibile		3.346.529,50	

- Il dato relativo all'insussistenza dei residui passivi si discosta per € 0,48 mln rispetto al previsto riaccertamento dei residui in quanto la procedura SAP/R3 non ha consentito la loro cancellazione totale per effetto di alcune procedure di trasporto che si sono verificate nel corso della gestione.

Si procederà appena possibile, nel corso del 2006, alla loro cancellazione, nel limite della disponibilità rimasta aperta dei residui passivi del centro di responsabilità Organizzazione e Personale.

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 1.322,934 di milioni di €.

Tab. n. 10

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA AL 31 DICEMBRE 2005				€
Gestioni	CONSISTENZA	RESIDUI	RESIDUI	AVANZO DI
	FINALE DI CASSA	ATTIVI	PASSIVI	AMMINISTRAZION
	(1)	(2)	(3)	E (4)=(1+2-3)
Quiescenza	986.977.673,21	845.337.293,94	155.497.339,65	1.676817.627,50
Bonuscita	174.937,89	285.509.222,73	6.309.614,99	279.374.545,63
Assistenza	15.842.456,81	1.019.290,50	4.124.566,32	12.737.180,99
Fondo Credito	57.356.019,79	2.007.985,23	3.490.268,26	55.873.736,76
Mutualità	45.441.498,09	214.450,46	1.669.757,16	43.986.191,39
Attività Sociali	1.245.329,09	10.561.027,72	11.806.356,81	0
Restanti Attività	7.495.252,17	1.488.204,14	758.401,20	8.225.055,11
Immobili	206.949.448,96	14.065.665,22	2.315.987,17	218.699.127,01
Cassa Integrativa	1.450.936,33	13.944.304,83	3.481.745,96	11.913.495,20
Totale	1.322.933.552,34	1.174.147.444,77	189.454.037,52	2.307.626.959,59
Gestioni stralcio	8.915.519,15	297.558.454,59	18.874.373	287.599.600,74
Restanti gestioni	1.314.018.033,19	876.588.990,18	170.579.664,52	2.020.027.358,85

Di seguito viene illustrato l'avanzo di amministrazione conseguito al termine dell'esercizio 2005 raffrontato al precedente risultato dell'esercizio 2004 e nella terza colonna della tabella vengono evidenziate, per ogni gestione, le relative differenze.

Tab. n. 11

AVANZI DI AMMINISTRAZIONE				
Gestioni	ESERCIZIO 2005	ESERCIZIO 2004	DIFFERENZA (2005-2004)	percentuali
Quiescenza	1.676.817.627,50	1.674.697.439,55	2.120.188,50	0,13
Bonuscita	279.374.545,63	279.374.545,63	0,00	0
Assistenza	12.737.180,99	10.525.560,58	2.211.619,99	21,01
Fondo Credito	55.873.736,76	46.944.361,93	8.929.374,76	19,02
Mutualità	43.986.191,39	45.624.024,39	-1.637.832,61	-3,59
Attività Sociali Mense	0	0,0	0	0
Restanti Attività Soc.	8.225.055,11	8.225.055,11	0	0
Immobili	218.699.127,01	221.605.250,37	-2.906.123,99	-1,31
Cassa Integrativa	11.913.495,20	10.243.551,29	1.669.944,20	16,30
Totale	2.307.626.959,59	2.297.239.788,85	10.387.170,74	0,45
Gestioni stralcio	287.599.600,74	287.599.601	0	
Restanti gestioni	2.020.027.358,85	2.009.640.188	10.387.170,74	0,52

8) Entrate Correnti ed in Conto Capitale

Le entrate correnti accertate pari a 2.008,207 milioni di €, rispetto alle previsioni di 2.008,268 milioni di €, evidenziano un incremento di 0,061 milioni di € determinato dalle minori entrate di tutte le gestioni eccetto le gestioni Quiescenza e Cassa Integrativa. Tali risultanze sono evidenziate dal prospetto che segue.

Tab. n. 12

ENTRATE CORRENTI				
Gestioni	PREVENTIVO 2005	CONSUNTIVO 2005	DIFF. (Cons-Prev)	Percentuali
Quiescenza	1.956.089.139,00	1.970.365.287,49	14.276.148,49	0,72
Buonuscita	0	0	0	0
Assistenza	6.291.600,00	5.484.259,35	-807.340,65	-14,72
Fondo Credito	22.951.000,00	21.542.737,53	-1.408.262,47	-6,54
Mutualità	3.711.350,00	3.145.871,07	-565.478,93	-17,98
Attività Sociali Mense	0	0	0	0
Restanti Attività Soc.	0	0	0	0
Immobili	18.110.750,00	1.832.751,24	-16.277.998,76	-888,17
Cassa Integrativa	1.114.300,00	5.836.451,83	4.722.151,83	80,91
Totale	2.008.268.139,00	2.008.207.358,51	-60.780,49	0,00

Le entrate in conto capitale, rispetto alle previsioni, registrano un incremento per complessivi 8,349 milioni di € (%).

Tale risultato scaturisce principalmente dalle maggiori entrate della gestione Quiescenza (0,224 milioni di €) e Fondo Credito (10,485 milioni di €) e dalle minori entrate della gestione Mutualità (1,676 milioni di €) e della Cassa Integrativa (0,658 milioni di €). La seguente tabella evidenzia le differenze dei dati consuntivi con quelli preventivati.

Tab. n. 13

ENTRATE CONTO CAPITALE				
Gestioni	PREVENTIVO 2005	CONSUNTIVO 2005	DIFF. (Cons-Prev)	Percentuali
Quiescenza	338.533,00	563.019,60	224.486,60	39,87
Buonuscita	0	0	0	0
Assistenza	0	0	0	0
Fondo Credito	39.085.000,00	49.569.777,24	10.484.777,24	21,15
Mutualità	3.920.000,00	2.243.938,01	-1.676.061,99	-74,69
Attività Sociali Mense	0	0	0	0
Restanti Attività Soc.	0	0	0	0
Immobili	0	0	0	0
Cassa Integrativa	4.130.000,00	3.472.367,34	-657.632,66	-18,94
Totale	47.473.533,00	55.822.102,19	8.348.569,19	14,96

9) Spese Correnti ed in Conto Capitale

Per quanto attiene la spesa corrente, impegnata globalmente per 1.988,905 milioni di €, sempre con riferimento alla situazione consolidata, si evidenziano, rispetto alle previsioni, maggiori spese per complessivi 24,550 milioni di € (1,23%).

Tale incremento di spesa corrente si riscontra nella gestione quiescenza, come risulta dal seguente prospetto:

Tab. n. 14

USCITE CORRENTI				
Gestioni	PREVENTIVO 2005	CONSUNTIVO 2005	DIFF. (Cons-Prev)	percentual i
Quiescenza	1.940.232.871,11	1.968.917.327,30	28.684.456,19	1,46
Buonuscita	0	0	0	0
Assistenza	5.055.606,89	4.299.617,71	-755.989,18	-17,58
Fondo Credito	2.980.552,08	2.197.934,43	-782.617,65	-35,61
Mutualità	4.937.183,14	3.854.862,97	-1.082.320,17	-28,08
Attività Sociali Mense	0	0	0	0
Restanti Attività Soc.	0	0	0	0
Immobili	3.203.006,08	2.761.702,99	-441.303,09	-15,98
Cassa Integrativa	7.946.014,97	6.874.041,14	-1.071.973,83	-15,59
Totale	1.964.355.234,27	1.988.905.486,54	24.550.252,27	1,23

1) Quiescenza 28,684 milioni di € (1,46%) delle quali attribuibili a spese istituzionali delle pensioni.

2) Assistenza - 0,756 milioni di € (-17,58%) verificatesi nelle spese comuni.

3) Fondo Credito -0,783 milioni di € (-35,61%) per economie riscontrabili in tutte le categorie di spesa;

4) Mutualità -1,082 milioni di € (-28,08%) per economie di spese conseguite nelle varie categorie;

5) Immobili -0,441 milioni di € (-15,98%) per economie conseguite soprattutto nella categoria 4° delle spese "acquisto di beni e servizi".

6) Cassa Integrativa -1,072 milioni di € (-15,59%) dovute principalmente a minori spese istituzionali.

10) Spesa del Personale

La consistenza numerica del personale in servizio al 31 dicembre 2005 è di n. 336 unità. La spesa sostenuta per il personale di ruolo in attività di servizio per l'esercizio finanziario 2005 è riassunta sulla tabella n. 13 nella quale le singole voci di spesa sono raffrontate fra quelle previste e quelle consuntivate.

Tab.15

RENDICONTO FINANZIARIO CONSOLIDATO				
Oneri per il Personale in attività di servizio				
Denominazione capitolo	Gestione di competenza 2004		Gestione di competenza 2005	
	Previsioni Definitive	Totale Impegni	Previsioni Definitive	Totale Impegni
Stipendi ed altri assegni fissi al personale	7.934.599,00	6.972.276,85	7.771.036,0	6.855.367,17
Stipendi ed assegni fissi personale dirigente	808.999,00	360.596,07	377.913,00	376.625,38
Comp.str.,incent,prod.tà,turni pom,nott,fest	3.580.710,68	3.347.361,86	3.580.710,68	3.389.027,53
Stipendi e assegni del Direttore Generale	142.821,00	142.821,00	210.618,00	203.359,56
Oneri per il personale comand. presso Istit.	420.117,00	352.652,76	64.200,00	64.200,00
Indennità e rimborso spese trasf. per miss.	152.500,00	75.954,91	133.650,00	83.932,77
Indenn.e rimb.spese di trasf. e trasf.	-	-	-	-
Oneri per rinnovi contrattuali	112.200,00	-	233.000,00	-
Oneri prev.ed assist. A carico Ente	4.135.959,12	3.537.413,09	4.298.680,00	3.608.928,36
Altri compensi al personale	-	-	-	-
Spese per accertamenti sanitari	63.447,00	5.611,99	18.000,00	11.237,43
Rimborsi diversi e spese varie	5.680,00	500,00	4.648,00	510,00
Totale	17.357.032,80	14.795.188,53	16.692.455,68	14.593.188,20

Da quanto sopra emerge che l'impegno complessivo degli oneri per il personale in attività di servizio per il 2005 è stato di 14.593.188,20 mln di euro con una diminuzione, rispetto al 2004 0,202 mln di euro pari al 1,37% in meno.

Il decremento degli oneri del personale nel 2005 rispetto al 2004 è stato determinato dalla circostanza che nel 2004 erano stati rinnovati i contratti di lavoro.

L'incidenza del costo del personale nel 2005 14,593 milioni di euro rispetto al totale della spesa corrente 1.988,905 milioni di euro è pari all'0,73%.

Tab. n. 16

Unità di personale	Al 31.12.2005	Al 31.12.2004	Differenza (05-04)
Totale	336	343	-7

Il **prospetto n. 1** allegato alla presente nota integrativa, riporta la consistenza numerica del personale al 31 dicembre 2005 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 2005 non ha subito sostanzialmente decrementi pro-capite in % rispetto al 2004, essendo passata la

spesa procapite da 43.134,660 € a 43.432,107 € pro capite per dipendente con un incremento di 297,447€ a soggetto.

Le **spese in conto capitale**, rispetto alle previsioni, registrano maggiori spese per 11,956 milioni di € (17,36%) riscontrabili nella gestione Fondo Credito.

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

Tab. n.17

SPESE IN CONTO CAPITALE				
Gestioni	PREVENTIVO 2005	CONSUNTIVO 2005	DIFF. (Cons-Prev)	percentuali
Quiescenza	4.896.006,24	4.739.423,91	-156.582,33	-3,30
Buonuscita	0	0	0	0
Assistenza	1.726.287,30	784.455,29	-941.832,01	-120,06
Fondo Credito	46.219.083,95	60.176.911,29	13.957.827,34	23,19
Mutualità	2.551.834,07	1.968.382,96	-583.451,11	-29,64
Immobili	1.484.508,90	1.165.440,45	-319.068,45	-27,38
Cassa Integrativa	34.837,42	33.731,19	-1.106,23	-3,28
Totale	56.912.557,88	68.868.345,09	11.955.787,21	17,36

11) Conto Economico

Il conto economico, parte I, che tratta di entrate e spese correnti, evidenzia un avanzo di parte corrente 19,302 di milioni di € dovuto ad entrate correnti per 2.008,207 milioni di € a fronte di spese correnti 1.988,905 di milioni di €.

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

Tab. n.18

CONSUNTIVO 2005- AVANZI/DISAVANZI CORRENTI				
Gestioni	Entrate Correnti	Uscite Correnti	Avanzi Correnti	Disav. Correnti
Quiescenza	1.970.365.287,49	1.968.917.327,30		-1.447.960,19
Buonuscita	0	0		
Assistenza	5.484.259,35	4.299.617,71		-1.184.641,64
Fondo Credito	21.542.737,53	2.197.934,43		19.344.803,10
Mutualità	3.145.871,07	3.854.862,97	708.991,90	
Attività Sociali Mense	0	0		
Restanti Attività Soc.	0	0		
Immobili	1.832.751,24	2.761.702,99	928.951,75	
Cassa Integrativa	5.836.451,83	6.874.041,14	1.037.589,31	
Totale	2.008.207.358,51	1.988.905.486,54	2.675.532,96	21.977.404,93
			+19.301.871,97	

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 € 10,039
 Componenti negativi per complessive € 10,428
 Differenza negativa parte II € -0,390

Riporto avanzo consolidato di parte corrente € 19.302
Totale avanzo economico esercizio 2005 € 18,912

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 2.570,33 milioni di € del 31.12.2004 passa a 2.588,945 milioni di € al 31.12.2005. 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. 19

Conto Economico Consolidato 2005		
	Parziali	Totali
Parte I		
Entrate correnti 2005	2.008.207.358,51	
Spese Correnti 2005	1.988.905.486,54	
Differenza parte I	19.301.871,97	19.301.871,97
Parte II - Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		
Componenti positivi:		
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio		
Riaccertamento residui passivi	10.038.544,53	
Sopravvenienze attive		
Totale componenti positivi	10.038.544,53	
Componenti negativi:		
Ammortamento Mobili, macchine ufficio	-254.936,00	
Ammortamento Hardware/Software	-3.426.290,00	
Sopravvenienze passive	-6.225.482,86	
Insussistenze attive		
Quota dell'esercizio adeguamento fondo ind. Anzianità	-521.611,00	
Contributi accertati di pertinenza successivi esercizi		
Totale componenti negativi	10.428.319,86	-389.775,33
Differenza parte II		
TOTALE AVANZO ECONOMICO		18.912.096,64