

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

BILANCIO CONSUNTIVO

DELL'ANNO 2007

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Nell'ambito dell' **UPB 8E1203** viene istituito il capitolo:

8E1203375 Contributo dello Stato a copertura degli oneri per minori entrate derivanti dalle agevolazioni al settore agricolo di cui all'art. 4, commi 21, 22 e 23, della legge n. 350/2003 – Art. 1, comma 1086, della legge n. 296/2006.

Nell'ambito dell' **UPB 8E1203** viene istituito il capitolo:

8E1203996 Contributo dello Stato a copertura degli oneri derivanti dal contributo alle aziende per trattamenti aggiuntivi di malattia previsti dagli accordi nazionali di categoria per i lavoratori addetti ai pubblici servizi di trasporto – Art. 3 D.I. n. 14666/2007.

Nell'ambito dell' **UPB 8E4122** viene istituito il capitolo:

8E4122046 Rimborsamento da parte dell'erario delle somme erogate ai titolari di pensione a basso reddito di cui all'art. 44, commi 1 e 2, del D.L. n. 159/2007 convertito nella legge n. 222/2007.

CAPITOLI DI SPESA

Nell'ambito dell' **UPB 1U1209** viene istituito il capitolo di natura obbligatoria:

1U1209061 Sgravi di oneri contributivi a favore delle imprese armatoriali di navi che esercitano attività di cabotaggio marittimo, anche in via non esclusiva, di cui all'art. 21, comma 10, della legge n. 289/2002 – Art. 34-sexies, comma 1, della legge n. 80/2006.

Nell'ambito dell' **UPB 4U1403** viene istituito il capitolo di natura obbligatoria:

4U1403006 Oneri per trattamenti pensionistici integrativi a favore del personale in quiescenza della soppressa SPORTASS.

Allegato alla deliberazione n. del 2008

CONSUNTIVO 2007

CAPITOLI DI NUOVA ISTITUZIONE

CAPITOLI DI ENTRATA

Nell'ambito dell' **UPB 4E1102** viene istituito il capitolo:

4E1102018 Contributo di solidarietà sulle prestazioni integrative dell'assicurazione generale obbligatoria del personale in quiescenza della soppressa SPORTASS di cui all'art. 64, comma 5, della legge n. 144/1999.

Nell'ambito dell' **UPB 8E1203** viene istituito il capitolo:

8E1203039 Contributo dello Stato a copertura dei maggiori oneri per rate di pensione a favore dei lavoratori dell'industria mineraria siciliana derivanti dall'attuazione dell'art. 1, comma 268, della legge n. 266/2005.

Nell'ambito dell' **UPB 8E1203** viene istituito il capitolo:

8E1203218 Contributo dello Stato a copertura degli oneri derivanti dall'abolizione della disciplina dell'importo massimo per i trattamenti speciali di disoccupazione agricola di cui all'art. 1, comma 15, del D.L. n. 2/2006 convertito nella legge n. 81/2006.

Nell'ambito dell' **UPB 8E1203** viene istituito il capitolo:

8E1203307 Contributo dello Stato a copertura degli oneri derivanti dalle agevolazioni contributive per gli assistenti domiciliari all'infanzia qualificati o accreditati presso la Provincia autonoma di Bolzano – Art. 1, comma 793, della legge n. 296/2006.

Nell'ambito dell' **UPB 8E1203** viene istituito il capitolo:

8E1203308 Contributo dello Stato a copertura degli oneri derivanti dalle agevolazioni contributive per gli apprendisti artigiani e non artigiani a favore dei datori di lavoro con un numero di addetti pari o inferiore a nove di cui all'art. 1, comma 773, della legge n. 296/2006.

Nell'ambito dell' **UPB 8E1203** viene istituito il capitolo:

8E1203310 Contributo dello Stato a copertura degli oneri derivanti dalla riduzione del 50 per cento dei contributi sospesi per calamità dovuti dai soggetti interessati dalla proroga dello stato di emergenza nella provincia di Catania per l'anno 2006 di cui all'art. 1, comma 1011, della legge n. 296/2006.

Nell'ambito dell' **UPB 8E1203** viene istituito il capitolo:

8E1203373 Contributo dello Stato a copertura degli oneri derivanti dalla proroga della sospensione del recupero dei contributi del settore agricolo – Art. 1-bis, commi 1 e 3, della legge n. 226/2006.

Nell'ambito dell' **UPB 8E1203** viene istituito il capitolo:

8E1203374 Contributo dello Stato a copertura del mancato gettito contributivo derivante dalla sospensione degli aumenti dell'aliquota del settore agricolo di cui all'art. 3, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 146/1997 – Art. 1, comma 1, della legge n. 81/2006.

BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ANNO 2007**INDICE****I - PREMESSA**

1. Quadro di sintesi dei dati di bilancio
2. Rendiconto finanziario e connesso quadro economico
3. Operazioni di assestamento
 - 3.1 *Acquisizione e specificazione contabile dei saldi delle denunce contributive a conguaglio*
 - 3.2 *Acquisizione e specificazione contabile dei pagamenti relativi a rate di pensioni*
 - 3.3 *Partite considerate ai fini della determinazione della competenza economica*
 - 3.4 *Svalutazione crediti per prestazioni da recuperare*
 - 3.5 *Svalutazione dei crediti contributivi*
 - 3.6 *Assegnazioni alle riserve tecniche*
 - 3.7 *Assegnazioni ai fondi di ammortamento ed al fondo oscillazione titoli*
4. Saggi di remunerazione degli avanzi delle gestioni finanziariamente attive
5. Trasferimenti dello Stato per il finanziamento di quota parte ciascuna mensilità erogata (relativa ripartizione) e per la parziale copertura dell'onere delle pensioni di invalidità liquidate ante Legge 222/1984

6. Trasferimenti dello Stato a titolo anticipatorio, sul fabbisogno finanziario delle gestioni previdenziali (ex art. 35, legge n. 448/1998) e relativa ripartizione
7. Notizie in merito alla cartolarizzazione crediti
 - 7.1 *Riscossione crediti tramite concessionari*
 - 7.2 *Riforma del sistema di riscossione*
8. Cartolarizzazioni immobili
9. Notizie sull'ente "Sportass"
10. Riferimenti normativi aventi effetti sulle spese per il funzionamento dell'ente
11. Spese per il funzionamento dell'ente
12. Istituzione di nuovi capitoli

II – NOTA ILLUSTRATIVA SUI RISULTATI DELLE ATTIVITA' PER L'ANNO 2007

RISULTATI DELLE ATTIVITA'

1. Le linee di indirizzo
2. L'attività dei Centri di responsabilità della Direzione generale.
3. L'attività di produzione delle Direzioni regionali

III – NOTA INTEGRATIVA

PARTE PRIMA - GENERALE

Criteri di redazione del bilancio

Risultanze finanziarie complessive

Situazione amministrativa

Diritti reali di godimento

Composizione dei residui attivi e passivi per
ammontare e per anno di formazione

Dati e notizie relativi al personale dipendente

Criteri di valutazione utilizzati nella redazione del
rendiconto generale

PARTE SECONDA - ANALISI VOCI DEL CONTO DI BILANCIO

Gestione finanziaria di competenza

- Entrate
- Uscite

Gestione finanziaria di cassa

PARTE TERZA - ANALISI VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

Stato patrimoniale generale

- Attività
- Passività

PARTE QUARTA - ANALISI VOCI DEL CONTO ECONOMICO

Conto economico generale

Costi di amministrazione

IV – EVOLUZIONE LEGISLATIVA

Quadro di riferimento normativo

V – APPENDICE

Bilanci relativi a:

- Gestione per i trattamenti pensionistici integrativi a favore del personale, art. 64, legge n. 144/99
- Fondo per l'assistenza e l'educazione degli orfani del personale dell'INPS
- Gestioni ex SCAU
- Gestione provvisoria della soppressa Cassa di previdenza delle assicurazioni sportive (SPORTASS)

I - PREMESSA

QUADRO DI SINTESI DEI DATI DI BILANCIO**Consuntivo 2007 - Consuntivo 2006**

(Importi in milioni di euro)

Gestione finanziaria di competenza			
	Consuntivo 2007	Consuntivo 2006	Differenza Cons 2007 Cons 2006
<i>Accertamenti</i>	253.671	238.502	15.169
<i>Impegni</i>	244.389	235.742	8.647
Saldo	9.282	2.760	6.522
Risultato di parte corrente	9.966	3.687	6.279
Risultato in conto capitale	-684	-927	243
Saldo	9.282	2.760	6.522
Gestione finanziaria di cassa			
	Consuntivo 2007	Consuntivo 2006	Differenza Cons 2007 Cons 2006
<i>Riscossioni (1)</i>	169.699	151.414	18.285
<i>Pagamenti</i>	240.933	226.405 (2)	14.528
Differenziale da coprire	71.234	74.991	-3.757
Copertura differenziale			
Trasferimenti dallo Stato per il finanziamento:	74.802	69.929	4.873
.delle prestazioni assistenziali, ex art. 37 legge 88/89	60.817	56.661	4.156
.delle prestazioni e spese per gli invalidi civili	13.985	13.268	717
Anticipazioni dello Stato	1.126	7.825	-6.699
Aumento (-) Diminuzione (+) disponibilit� liquide	-4.694	-2.581	-2.113
Rimborso anticipazioni dello Stato	0	-182	182
Totale	71.234	74.991	-3.757
Gestione economica patrimoniale			
	Consuntivo 2007	Consuntivo 2006	Differenza Cons 2007 Cons 2006
Situazione patrimoniale netta all'inizio dell'esercizio	25.540	24.282	3.679
Valore della produzione	208.685	189.722	18.963
Costo della produzione	-201.440	-187.719	-13.721
Altri proventi ed oneri	-327	-745	418
Risultato di esercizio	6.918	1.258	5.660
Situazione patrimoniale netta alla fine dell'esercizio	32.458	25.540	6.918
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio 2007 - Consuntivo 2007			38.290
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio 2006 - Consuntivo 2006			30.278

(1) Al netto dei trasferimenti e delle anticipazioni di Tesoreria/Stato.

(2) Al netto dei rimborsi alla Tesoreria/Stato.

1. QUADRO DI SINTESI DEI DATI DI BILANCIO

Nel prospetto della pagina precedente sono riportati i dati che consentono una visione immediata e sintetica dei risultati dell'anno 2007 nonché il confronto dei risultati stessi con quelli del bilancio consuntivo 2006.

La **gestione finanziaria di competenza** evidenzia nel complesso un **avanzo di 9.282 mln**, quale differenza tra 253.671 mln di accertamenti (238.502 mln nel consuntivo 2006; + 15.169 mln) e 244.389 mln di impegni (235.742 mln nel consuntivo 2006; + 8.647 mln). Tale importo è la risultante di un saldo positivo della gestione di parte corrente (9.966 mln) e di un saldo negativo di quella in conto capitale (- 684 mln).

La **gestione finanziaria di cassa** espone riscossioni, al netto dei trasferimenti e delle anticipazioni dello Stato, per 169.699 mln e pagamenti per 240.933 mln, con un differenziale di 71.234 mln (74.991 mln nel consuntivo 2006) coperto:

- per 74.802 mln, con trasferimenti dello Stato per il finanziamento delle prestazioni assistenziali ex art. 37 della legge 88/89 (60.817 mln) e delle prestazioni e spese per gli invalidi civili (13.985 mln);
- per 1.126 con anticipazioni dello Stato;
- per la parte residua (4.694 mln), con aumento delle disponibilità liquide.

La **gestione economica** presenta un **risultato positivo di 6.918 mln** quale differenza tra valore della produzione per 208.685 mln e costo della produzione per 201.440 mln, nettizzata di ulteriori 327 mln per altri proventi ed oneri.

La **situazione patrimoniale** alla fine dell'esercizio rileva un incremento di pari importo; infatti, l'**avanzo patrimoniale**, pari a 25.540 mln al 1° gennaio 2007, passa alla fine dell'anno a **32.458 mln**.

◦ ◦ ◦

Le **entrate contributive** sono risultate pari a **136.967 mln**, con un incremento del 12,4 % rispetto al dato accertato a rendiconto 2006 (121.805 mln).

Tale incremento (15.162 mln) è dovuto:

- all'aumento dei monti retributivi imponibili accertato nel 2007;
- all'aumento delle aliquote contributive introdotto con la legge finanziaria 2007. Infatti detta legge ha disposto un aumento dello 0,30% delle aliquote contributive a carico dei lavoratori dipendenti; ha elevato al 19,5% l'aliquota contributiva a carico dei lavoratori autonomi iscritti alle gestioni degli artigiani e dei commercianti e al 23% quella per gli iscritti alla gestione separata di cui all'articolo 2, comma 26, della legge 8 agosto 1995, n. 335, che non risultino assicurati presso altre forme obbligatorie e al 16% quella per i rimanenti iscritti a detta ultima gestione;
- al gettito dei contributi per il TFR dei lavoratori dipendenti su aziende con più di 49 dipendenti (4.582 mln) previsto sempre dalla finanziaria 2007;
- alla lotta all'evasione e all'elusione contributiva messa in atto dall'Istituto che ha portato, tramite circa 115.000 accertamenti ispettivi, all'individuazione di 25.004 aziende in nero.

Le uscite per prestazioni istituzionali sono risultate pari a **189.407 mln** (di cui 173.196 mln per rate di pensione comprensive di prestazioni agli invalidi civili per 14.430 mln e 16.211 mln per prestazioni temporanee), con un incremento di 7.037 mln rispetto al dato del precedente esercizio di 182.370 mln (+ 3,9%).

Tale aumento è ascrivibile:

per gli oneri pensionistici (+ 6.177 mln):

- all'aumento complessivo dell'1,2% del numero delle pensioni vigenti rispetto a quello dell'anno precedente;
- all'effetto della sostituzione delle pensioni eliminate con pensioni di nuova liquidazione che, naturalmente, presentano importi più elevati;
- alla perequazione automatica delle pensioni fissata per il 2007 nella misura del 2%;
- alla corresponsione a circa 3 milioni di pensionati della somma aggiuntiva di cui all'art. 5 della legge 127/2007 –“quattordicesima” (+ 919 mln);
- all'aumento degli oneri per gli invalidi civili (+ 903 mln);
- all'aumento dell'assegno al nucleo familiare introdotto dalla legge finanziaria 2007;

per le prestazioni temporanee (+ 860 mln):

- all'aumento dell'assegno al nucleo familiare;
- all'aumento delle prestazioni di malattia e maternità;
- alla diminuzione delle indennità di disoccupazione, di mobilità e di cassa integrazione;
- alla diminuzione dei trattamenti di famiglia, integrazione salariale agricola, malattia e maternità per gli agricoli dipendenti che dal 3° trimestre 2007 debbono essere anticipati dai datori di lavoro che li potranno compensare con il versamento dei contributi relativi allo stesso periodo.

Ciò ha comportato uno slittamento del correlato impegno finanziario nell'anno successivo.

2. RENDICONTO FINANZIARIO E CONNESSO QUADRO ECONOMICO

Torneranno utili e rappresentativi i raffronti dei dati consuntivi dell'anno 2007 con quelli consuntivi dell'anno 2006.

Nel corso dell'anno 2007 il Consiglio di Indirizzo e Vigilanza ha approvato:

- con deliberazione n. 1 del 24 gennaio, le previsioni originarie 2007;
- con delibera n. 12 del 24 luglio 2007, la 1^a nota di variazione al bilancio preventivo;
- con delibera n. 17 del 6 novembre, le variazioni compensative al bilancio di previsione;
- con delibera n. 19 del 12 dicembre, l'assestamento al bilancio preventivo 2007.

I residui risultanti all'inizio dell'esercizio sono stati riaccertati con le modalità previste dall'art. 36 del "Regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'I.N.P.S."

Si deve, altresì, sottolineare che l'attività amministrativa è stata improntata al massimo contenimento delle spese di natura non obbligatoria.

Per le spese obbligatorie, ai sensi dell'art. 38, comma 4, del Regolamento di amministrazione e contabilità, vengono esposte, nella parte relativa agli allegati alla presente relazione (allegato "B"), le motivazioni che hanno causato lo scostamento dei capitoli per i quali l'impegno ha superato le previsioni.

Il rendiconto generale 2007 recepisce gli effetti economico-finanziari della normativa generale riportata in sintesi al punto IV.

L'analisi dettagliata dell'articolazione delle UPB con la disaggregazione per titoli risulta dagli appositi prospetti ordinati per quadri riepilogativi inseriti nella parte seconda della Nota integrativa, dove sono

sintetizzati i risultati di competenza e di cassa per UPB.

Si precisa che il progetto di bilancio è stato elaborato avendo a base gli stessi aggregati utilizzati per la predisposizione dell'assestamento al bilancio preventivo 2007, provvedendo a riclassificare, per una migliore lettura dell'evoluzione dei dati che consenta di leggere in modo corretto gli scostamenti, sia i dati del preventivo 2007 che quelli del consuntivo 2006.

Il rendiconto generale 2007 tiene altresì conto del quadro macroeconomico aggiornato rispetto a quello preso in considerazione per la formulazione del preventivo originario e delle successive note di variazione.

Nel prospetto che segue viene riportato l'andamento nel corso del 2007 dei principali indicatori macroeconomici che, congiuntamente ad altri parametri, hanno influenzato le risultanze contabili.

Le variazioni riportate sono state desunte dalla Relazione Generale sulla Situazione Economica del Paese – 2007 che, come noto, è un documento consuntivo che illustra in modo esaustivo l'andamento dell'economia italiana: delle dettagliate analisi proposte nella Relazione, le informazioni raccolte riguardano la produzione, l'andamento dei prezzi, il mercato del lavoro e le retribuzioni.

Nel corso del 2007 si è rilevato:

- **un incremento medio annuo del PIL in termini di crescita reale pari al 1,5% con una flessione rispetto all'analogo dato dell'anno precedente (+1,8%);**
- **un aumento dell'indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati (FOI esclusi i tabacchi) pari al 1,7%. Nel corso dell'anno si è rilevata inizialmente una crescita contenuta dei prezzi, poi, nella seconda metà dell'anno, i rincari di alcuni prodotti alimentari ed i consistenti aumenti delle quotazioni**

petrolifere hanno determinato una accelerazione della dinamica inflazionistica;

- **un aumento dell'occupazione complessiva pari al 1,0% determinato da una contrazione del lavoro autonomo (-0,4%) e da un aumento del lavoro alle dipendenze (+1,5%). In tale ultimo ambito, si è registrato un aumento dell'occupazione nel settore dei servizi (+1,7%) e dell'industria (+1,3%) con particolare sviluppo nell'ambito delle costruzioni (+2,4%);**
- **la dinamica delle retribuzioni lorde per dipendente ha riflettuto gli aumenti derivanti dai numerosi rinnovi contrattuali applicati in diversi settori. Il tasso di crescita annuo per l'intera economia è risultato pari al 2,1%. Incrementi consistenti sono stati rilevati nel settore dell'agricoltura (+3,4%) e delle costruzioni (+3,6%).**

La crescita occupazionale e lo sviluppo delle retribuzioni individuali hanno determinato, congiuntamente, un aumento della massa retributiva pari al 3,6% per l'intera economia con aumenti particolarmente consistenti nel settore delle costruzioni (+6,1%) e dei servizi privati (+4,5%).

Si precisa che la perequazione delle pensioni nel corso del 2007 è stata effettuata sulla base dell'indice dei prezzi al consumo (FOI escluso i tabacchi) accertata nel corso dell'anno precedente. Sulla base di quanto indicato dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 20/11/2006 la misura applicata in via provvisoria è stata pari al 2,0%; la misura ha trovato successiva conferma nel D.M del 19/11/2007.