

Tenuto conto dell'incidenza dei residui attivi e passivi, la consistenza dell'Avanzo di Amministrazione è di seguito riportata.

c) **Avanzo di amministrazione** : Euro 11.610,972 milioni.

Ed è su queste consistenze del risultato di amministrazione e di cassa 2007 che, giusti il DPR n. 97/2003 ed il nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità (R.A.C.), dovrà essere assestato - nei termini di cui all'art. 20 del R.A.C. - con apposita variazione il nuovo bilancio preventivo 2008, sia decisionale sia gestionale.

Il **disavanzo di competenza** si è verificato perché il totale delle *entrate* accertate e contabilizzate dagli uffici è risultato in **Euro 70.062.638.213,71** mentre il totale delle *uscite* impegnate e contabilizzate è risultato in **Euro 75.006.470.718,18**, con un differenziale negativo di **Euro 4.943.832.504,47** di portata significativamente superiore rispetto all'esercizio 2006 (il cui disavanzo di competenza ammontava ad € 338.934.826,04); il risultato 2007 è dovuto soprattutto al peggioramento dell'andamento delle entrate di parte corrente (accertamenti pari ad € 55.523.107.814,86 inferiori sia rispetto alle previsioni - € 56.539.093.300,00 - sia rispetto all'accertato 2006 che ammontava ad € 56.386.765.538,34), che non permettono di garantire la copertura delle spese di parte corrente (impegni 2007: € 59.089.049.287,29; impegni 2006: € 54.822.868.340,17); il risultato differenziale di parte corrente è determinato in massima parte dal decremento del flusso delle entrate contributive, in notevole peggioramento rispetto al 2006, per quasi due miliardi di euro e dall'incremento delle uscite per prestazioni istituzionali che rilevano un aumento di spesa per circa 4,3 miliardi di euro. Il disavanzo complessivo, infatti, è determinato dalla somma di due risultati negativi:

- a. Il saldo negativo evidenziato in conto capitale (- € 1.377.891.032,04, quale risultato differenziale tra accertamenti, pari ad € 1.405.462.108,31 e impegni pari ad € 2.783.353.140,35);
- b. Il saldo negativo evidenziato in parte corrente (- € 3.565.941.472,43 quale risultato differenziale tra accertamenti, pari a € 55.523.107.814,86 e impegni pari € 59.089.049.287,29);

Il risultato del 2007 è pertanto indicativo di un peggioramento rispetto all'esercizio 2006, infatti attesta la mancata autosufficienza delle entrate contributive complessivamente considerate (€ 53.337.344.559,92) rispetto alle prestazioni istituzionali (€ 57.788.064.922,89), in permanenza delle altresopraindicate criticità.

Sull'andamento recessivo delle entrate contributive incidono fattori contingenti (l'esodo anticipato dal dubbio sul superamento in corso d'anno 2007 del c.d. "scalone Maroni") e fattori cronici, come tendenza all'aumento del valore medio delle pensioni di nuova concessione e dei trattamenti di fine servizio/rapporto, per il maggior maturato dovuto al crescente ricorso alle pensioni di vecchiaia piuttosto che a quelle di anzianità.

Sul fronte contributivo il decremento è dato dal cessare dell'effetto una tantum, conguagli/arretrati contrattuali.

Altro fattore determinante sulla negatività del risultato è dato dall'ormai strutturale disallineamento tra entrate ed uscite di conto capitale generatosi a seguito della cartolarizzazione dei mutui e dei prestiti; anche nel 2007, pur essendo continuate le erogazioni di prestiti e mutui

(€ 2.725.102.448,26), le rate incassate nel corso dell'esercizio (€1.299.275.086,75) si riferiscono solamente alle concessioni post cartolarizzazione. Per questo motivo il raggiungimento di un equilibrio duraturo potrà aversi solo nel medio periodo con la crescita delle rate incassate riferite ai nuovi ammortamenti.

In termini qualitativi l'origine in conto capitale del disavanzo non va intesa come una chiave di lettura dell'esercizio di marca puramente negativa, ma mostra piuttosto una supremazia degli investimenti, sia pur di lungo periodo, sulle dismissioni, lasciando ipotizzare ragionevoli ritorni positivi negli esercizi futuri.

Se pur l'esercizio 2007 ha necessitato dell'**utilizzo dell'avanzo di amministrazione** (per € 4.943.832.504,47) per fronteggiare il disavanzo, non fa tuttavia ravvisare la possibilità di indicare mezzi per farvi fronte.

Infatti, le norme contabili che impongono all'Istituto di indicare le modalità di ripianamento, sono armi spuntate nel caso del sistema normativo generale in cui si trova regolato l'INPDAP, in quanto l'Istituto non gestisce leve che influenzano le dinamiche contributive e pensionistiche. Si può – come già sottolineato nel Bilancio di Previsione 2008 - solo proseguire nell'acquisire la correttezza nella definizione delle pratiche di riscatto e ricongiunzione che generano entrate per l'Istituto e continuare nell'opera di recupero di efficienza, con conseguente contrazione delle spese di funzionamento. Sembra inoltre doveroso stabilire efficaci procedure di controllo della morosità da perseguire, pur in assenza di potestà sanzionatorie.

Nella gestione di cassa, invece, il totale dei **pagamenti** è risultato in **Euro 75.023.428.211,95** (compresi quelli inerenti i residui passivi), minore del totale degli **incassi**, pari a **Euro 89.117.690.642,07**, ivi compreso il fondo iniziale di cassa, e perciò incidente in modo positivo sulla disponibilità del fondo iniziale di cassa; ne deriva un **avanzo di cassa 2007 di Euro 14.094.262.430,12** rispetto ad un dato iniziale di € 18.933.639.014,95.

Queste grandezze complessive sono la risultante delle grandezze di entrata e di uscita di parte corrente e di conto capitale, ovviamente tra loro diverse, nonché di quelle in partita di giro che invece, come di norma, si pareggiano reciprocamente (Euro 13.134.068.290,54) sui due versanti.

ENTRATE

Al netto delle partite di giro, le entrate di competenza 2007, interamente ascritte all'Unità Previsionale di Base di 1° livello assegnata al Centro di Responsabilità di 1° livello **Entrate**, assommano:

- **entrate correnti per 55.523,108 milioni di Euro** (con incassi per 55.680,800 milioni di Euro);
- **entrate in conto capitale per 1.405,462 milioni di Euro** (con incassi per 1.357,452 milioni di Euro);

USCITE

Anche sul versante della spesa, e sempre al netto delle partite di giro, è la componente istituzionale "obbligatoria" che costituisce il principale e determinante ammontare della spesa, articolata in:

- **spese correnti** per **59.089,049 milioni** di Euro (pagate per 59.076,449 milioni di Euro);
- **spese in conto capitale** per **2.783,353 milioni** di Euro (pagate per 2.618,980 milioni di Euro).

La **spesa corrente** complessiva di **Euro 59.089,049** è distinta tra le cinque Unità Previsionale di Base di 1° livello, assegnate ai Centri di Responsabilità di 1° ex articolo 12 DPR 97/2003, ed è assorbita dalle U.P.B. rispettivamente nelle misure sotto indicate:

- <i>da Patrimonio e tecnologia</i>	per Euro	260.706.871,59
- <i>dalle Prestazioni pensionistiche</i>	per Euro	51.047.880.016,00
- <i>dai Trattamenti di Fine Servizio</i>	per Euro	7.233.720.098,71
- <i>dalle Prestazioni Creditizie e Sociali</i>	per Euro	94.928.160,66
- <i>dalle Risorse Umane</i>	per Euro	451.814.140,33

A completamento di quanto sopra esposto si rammenta che per la U.P.B. Prestazioni Creditizie e Sociali le erogazioni delle prestazioni sono registrate nelle spese in conto capitale che di seguito si riepilogano.

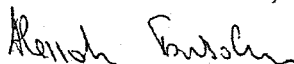
Il Totale della **spesa in conto capitale** pari ad **Euro 2.783.353.140,35** risulta ripartita tra le sotto indicate Unità Previsionale di Base di 1° livello:

- <i>dalle Prestazioni Creditizie e Sociali</i>	per Euro	2.687.975.914,18
- <i>da Patrimonio e tecnologia</i>	per Euro	39.250.692,09
- <i>dalle Risorse Umane</i>	per Euro	56.126.534,08

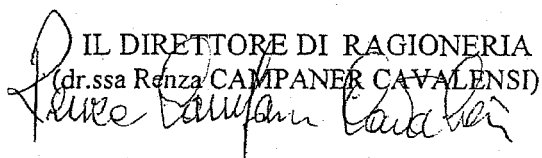
Si uniscono i documenti costituenti il conto consuntivo dell'esercizio 2007 che, giusto il D.P.R. n. 97 del 27/2/2003, è composto dal conto di bilancio, dal conto economico, dallo stato patrimoniale e dalla nota integrativa, nonché dalla situazione amministrativa e dalla relazione del Presidente sulla gestione, ai fini dell'esame e deliberazione da parte del Consiglio.

Si rappresenta, infine, che il conto economico e la situazione patrimoniale sono, a norma del D.L.vo 479/94, articolati anche per le singole Gestioni amministrate.
Sede, 22 maggio 2008

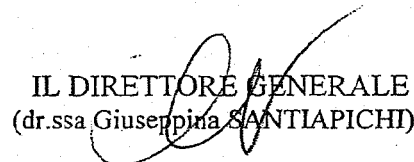
IL DIRETTORE UFFICIO BILANCI
(dr. Alessandro Tombolini)



IL DIRETTORE DI RAGIONERIA
(dr.ssa Renza CAMPANER CAVALENSI)



IL DIRETTORE GENERALE
(dr.ssa Giuseppina SANTIAPICHI)



Raffronti ex Art. 1 Comma 57 L. 311/2004

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Competenza	Previsione iniziale 2007	Impegni 2007	% prev. 2007 + / - imp. 2003 INCREMENTATI 4,5% e del 2% due volte)
S11301	1	Spese spedizioni postali e telefoniche	15.642.579,12	17.028.800,00	18.165.598,77	0,13
S11302	1	Spese per energia elettrica, acqua e riscaldamento immobili strumentali	5.542.716,55	7.703.000,00	8.273.015,79	27,83
S11303	1	Spese di trasporto e gestione automezzi	373.127,47	146.800,00	250.350,64	-63,81
S11304	1	Oneri per locazione di immobili strumentali	6.782.888,50	7.875.100,00	6.442.675,75	6,79
S11305	1	Spese di manutenzione e di adattamento stabili strumentali (di proprietà)	7.254.528,81	17.271.800,00	6.854.428,28	118,98
S11306	1	Spese di manutenzione e di adattamento stabili strumentali (in affitto)	154.973,44	1.505.800,00	363.839,04	793,70
S11307	1	Spese per la gestione degli immobili da reddito	31.840.332,01	8.722.800,00	3.327.340,92	-74,00
S11309	1	Compensi ed onorari per commiss. e speciali incarichi	1.513.328,15	1.810.900,00	1.600.705,56	10,06
S11310	1	Spese connesse all'alienazione del patrimonio immobiliare	28.802.241,34	12.856.800,00	5.759.589,36	-58,94
S11311	1	Acquisto di Beni di consumo	2.394.691,99	2.125.400,00	1.872.039,68	-18,37
S11312	1	Acquisto di beni di consumo connessi al sistema informativo	1.216.892,10	1.378.900,00	1.872.054,61	4,22
S11313	1	Acquisto servizi tecnici e spese connesse	15.212.877,22	17.697.300,00	16.480.863,89	7,00
S11314	1	Acquisto servizi connessi con il sistema informativo	18.823.048,32	56.297.000,00	52.613.619,55	175,09
S11315	1	Spese connesse all'attività legale	56.807,01	80.300,00	83.328,07	30,02
S11316	1	Acquisto servizi amministrativi	6.070.889,55	17.886.200,00	23.503.665,21	170,99
S11317	1	Spese per attività promozionali e d'informazione	535.388,71	105.600,00	105.027,47	-81,86
S11318	1	Spese di pubblicità, oneri relativi al garante per la radio diffusione e l'editoria	781.272,01	819.300,00	612.628,47	-3,55
S11319	1	Spese per pubblicazioni a cura dell'Istituto	272.034,56	400.300,00	408.188,78	35,35
S11320	1	Spese di rappresentanza	68.872,01	6.800,00	5.034,09	-90,92
S11321	1	Premi di assicurazione	1.964.348,84	1.469.400,00	1.475.366,70	-31,20
S11322	1	Spese per la gestione del patrimonio immobiliare in service	4.368.188,69	17.000,00	-	-99,64
S11323	1	Spese per serv. portierato imm. Strumentali	1.106.813,28	-	-	-100,00
S11324	1	Spese per la gestione degli immobili da reddito ex fondo integrativo (L. 144/98, art. 84)	11.260,23	14.000,00	6.546,79	14,36
S11325	1	Compensi per le consulenze esterne e le collaborazioni	2.667.311,95	1.263.400,00	1.262.948,86	-56,43
S11326	1	Spese per concorsi e reclutamento del personale	119.012,39	243.300,00	4.873,22	88,03
S11327	1	Spese per la gestione in service del patrimonio immobiliare in cartolarizzazione	3.914.052,90	70.400,00	-	-98,35
S11328	1	Spese per la gestione degli immobili in cartolarizzazione	9.909.830,96	5.104.200,00	4.519.083,99	-52,63

Raffronti ex Art. 1 Comma 57 L. 311/2004

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Competenza	Previsione iniziale 2007	Impegni 2007	% prev. 2007 + / - imp. 2003 (INCREMENTATI 4,5% e del 2% due volte)
S11329	1	Spese immobili seconda cartolarizzazione	16.107.293,49	16.074.400,00	23.505.150,01	-8,21
S11330	1	Spese connesse alla operazione di cartolarizzazione dei crediti	-	190.100,00	165.487,21	
S11331	1	Spese condominiali immobili strumentali di proprietà	-	1.173.500,00	862.326,53	
S11332	1	Iscrizione organismi internazionali	-	82.500,00	65.175,93	
S12201	2	Indennità avviamento commerciale a favore conduttori	-	-	-	
S12301	2	Interessi passivi	1.862.049,49	7.729.800,00	4.647.226,47	281,82
S12303	2	Spese bancarie e banco posta	25.578.890,20	26.474.200,00	21.909.087,10	-4,80
S12306	2	Interessi passivi per la gestione degli immobili in cartolarizzazione	123.649,53	244.800,00	14.839,04	82,10
S12401	2	Imposte, tasse e tributi diversi	197.354.012,87	61.834.600,00	38.966.311,00	-71,18
S12402	2	Imposte, tasse e tributi diversi immobili in cartolarizzazione	87.069,13	6.241.400,00	4.210.784,14	6.493,27
S12502	2	Rimborsi diversi altre entrate	5.615.193,54	4.759.400,00	1.718.975,80	-22,04
S12601	2	Spese per liti, arbitraggi e transazioni	7.470.597,85	19.484.300,00	10.946.200,06	139,89
S12602	2	Spese per realizzo entrate	-	24.400,00	-	-
S12604	2	Quota onorari di pertinenza dei legali (art. 30 DPR 411/76)	250.000,00	230.400,00	159.805,93	-15,23
S12605	2	Altre spese	3.433,69	83.500,00	1.697,82	2.136,71
S21101	1	Acquisto di immobili	6.100.179,87	30.516.600,00	-	360,13
S21102	1	Costruzione immobili	1.164.000,00	250.000,00	-	-80,25
S21103	1	Manutenzione straordinaria di immobili da reddito	217.190,17	3.833.000,00	77.651,57	1.523,24
S21104	1	Manutenzione straordinaria di immobili da reddito ex fondo integrativo (L. 144/99, art. 64)	-	-	-	
S21105	1	Manutenzione straordinaria di immobili strumentali	2.396.248,67	26.449.600,00	1.594.521,97	915,24
S21201	1	Acquisto immobilizzazioni informatiche	6.863.229,06	37.776.000,00	31.457.579,34	406,26
S21202	1	Acquisto altre immobilizzazioni tecniche	3.645.400,70	6.951.100,00	3.097.175,73	75,38
S21203	1	Manutenzione straordinaria immobilizzazioni informatiche	250.391,47	11.300,00	-	-95,85
S21204	1	Manutenzione straordinaria altre immobilizzazioni tecniche	62.701,69	288.400,00	27.640,52	323,06
S21205	1	Acquisto e restauri opere d'arte L. 717/49	59.694,99	200.400,00	-	208,78
S21406	1	Costituzione depositi a cauzione presso terzi	240.911,47	98.300,00	18.309,97	-62,47
S21302	1	Partecipazione ed acquisto di fondi immobiliari	268.474.000,00	-	-	-100,00
S22201	2	Restituzione anticipazioni al c/di Tesoreria	-	-	-	
TOTALI al netto interessi legali e canone FIP			711.326.446,79	430.902.400,00	299.308.759,63	-44,28

Raffronti ex Art. 1 Comma 57 L. 311/2004

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Competenza	Previsione iniziale 2007	Impegni 2007	% prev. 2007 + / - imp. 2003 (INCREMENTATI 4,5% e del 2% due volte)
S11304	1	Oneri per locazione di immobili strumentali solo canone FIP		3.337.900,00	3.339.947,56	
S12302	2	Interessi legali e rivalutazione monetaria su prestazioni	13.485.597,08	73.703.400,00	72.782.482,77	402,66
TOTALI compresi interessi legali e Fondi Immobiliari						
			724.812.043,87	507.943.700,00	375.431.189,96	-35,54
S12101	2	Pensionanti e relativi trattamenti	42.809.368.520,23	50.286.690.000,00	50.492.772.871,76	8,04
S12102	2	Indennità una tantum	6.625.263,50	3.029.000,00	4.680.524,07	-57,95
S12103	2	TFR agli iscritti	3.293.750.127,76	4.658.611.600,00	6.829.387.041,23	30,09
S12106	2	TFR agli iscritti	190.525.264,90	324.473.700,00	326.278.795,89	56,61
S12105	2	Assicurazioni sociali vita	2.736.745,67	7.096.200,00	4.170.618,82	138,49
S12107	2	Spese per Strutture Sociali (Convitti, Case Soggiorno e Istituto Magistrale)	11.451.634,15	14.676.900,00	13.318.699,60	17,88
S12108	2	Spese centri vacanze	51.579.113,63	78.000.000,00	60.131.396,52	39,09
S12109	2	Borse di studio e assegni universitari	9.012.639,76	15.500.000,00	11.776.176,00	56,18
S12111	2	Spese per la formazione professionale dei giovani	1.254.344,90	11.025.000,00	3.192.942,29	708,43
S12112	2	Prestazioni ex fondo integrativo (L. 144/99, art. 64)	45.050.954,89	41.798.000,00	39.448.401,31	-14,66
S12113	2	Spese per politiche sociali in favore degli anziani	-	13.000.000,00	2.907.455,40	
S12202	2	Costituzione di posizione assicurativa e trasferimento di valori capitali ad altri Enti	303.268.100,21	418.166.700,00	409.493.713,13	26,83
S12203	2	Rimborso a favore degli enti datori di lavoro	-	7.090.800,00	1.347.003,30	
S12205	2	Benefici di natura assistenziale e sociale a favore del personale ex art. 59 DPR 509/79	3.785.350,08	3.980.300,00	4.393.599,45	-3,29
S12206	2	Contributi a favore istituti di patronato e assistenza sociale	81.774.694,14	94.747.600,00	102.485.842,31	6,57
S12207	2	Equo indennizzo al personale per infermità contratta per causa di servizio	85.870,29	150.300,00	99.143,68	60,99
S12208	2	Eccedenza indennità di fine rapporto da liquid. agli iscritti	23.300,83	155.000,00	14.271,91	511,85
S12209	2	Finanziamenti previdenza complementare	2.623.056,18	28.972.200,00	22.739.100,00	915,91
S12210	2	Versamento allo Stato delle somme accantonate	-	451.500,00	77.574,71	
S12501	2	Rimborso contributi	11.790.969,33	14.759.400,00	11.814.509,74	15,13
S12603	2	Fondo di riserva	-	110.267.200,00	-	
S12606	2	Finanziamento Commissione vigilanza fondi pensione ex art. 16 D.leg.vo 124/93	68.842,91	62.500,00	47.458,81	-16,50
S21401	1	Concessioni di mutui	119.744.526,96	550.050.000,00	1.238.939.562,36	399,31
S21402	1	Concessioni di prestiti	1.297.474.907,73	1.154.302.100,00	1.439.603.360,84	-16,17

Raffronti ex Art. 1 Comma 57 L. 31/1/2004

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Competenza	Previsione iniziale 2007	Impegni 2007	% prev. 2007 + / - imp. 2003 INCREMENTATI 4,5% e del 2% due volte)
S21404	1	Rimborso e storno fondo garanzia su prestiti (sul rinnovo prestiti)	1.333.607,18	7.273.700,00	1.236.447,35	401,66
S21405	1	Rimborso e storno di trattenute per interessi su prestiti	5.366.417,58	4.733.900,00	1.541.896,43	-18,86
S21407	1	Concessione di crediti ex art. 59 DPR 509/79	35.238.197,50	67.145.500,00	37.126.534,08	75,26
S21408	1	Copertura insolvenze su crediti garantiti (in caso di decesso)	1.426.151,65	4.252.100,00	1.507.930,79	174,23
S21409	1	Rimborso rate prestiti versate in più	4.633.154,54	4.162.000,00	2.836.047,22	-17,38
S21410	1	Movimenti in conto capitale derivanti dalla cartolarizzazione dei crediti	-	1.903.000,00	2.308.769,19	
S22502	2	Restituzione di depositi cauzionali costituiti presso l'Istituto	2.034.816,06	11.110.500,00	2.648.800,64	402,22
S11308	1	Spese per la formazione e l'addestramento del personale	335.834,20	5.541.600,00	3.402.112,29	1417,73
S22503	2	Restituzione di depositi cauzionali costituiti presso l'Istituto per immobili in cartolarizzazione	351.561,27	1.626.500,00	329.012,35	325,54
TOTALE CAPITOLI NON INCLUSI			48.292.713.967,03	58.044.744.800,00	61.072.059.513,48	10,55
S11101	1	Compensi, assegni fissi, indennità e rimborsi agli Organi dell'Istituto		4.663.400,00	4.361.514,24	
S11201	1	Stipendi, ed altri assegni fissi al personale		208.029.300,00	207.530.342,43	
S11202	1	Compensi straordinario, incentivazione, produttività, turni pomeridiani, notturni e festivi		106.694.000,00	106.694.000,00	
S11203	1	Indennità e rimborso spese trasporto missioni		4.850.400,00	3.300.964,67	
S11204	1	Indennità a rimborso spese di trasporto trasferimento		213.300,00	213.300,00	
S11205	1	Oneri per i rinnovi contrattuali		3.600.400,00	-	
S11206	1	Oneri per il personale comandato presso l'Istituto		2.385.200,00	3.142.317,68	
S11207	1	Oneri previdenziali ed assistenziali a carico Ente		84.895.300,00	71.699.945,56	
S11208	1	Spese per il servizio di mensa, asili nido e trasporto collettivo		8.501.300,00	8.758.021,71	
S11209	1	Spese per accertamenti sanitari		46.500,00	2.597,15	
S11210	1	Rimborsi diversi e spese varie		262.300,00	208.720,76	
S12204	2	Contributo solidarietà INPS		-	-	
S21501	1	Indennità di anzianità e similari al personale cessato dal servizio		19.000.000,00	19.000.000,00	
S41101	1	Versamento ritenute erariali		11.256.849.600,00	11.532.459.857,92	
S41102	1	Versamento ritenute previdenziali ed assistenziali		143.759.500,00	30.583.625,95	
S41103	1	Versamento trattenute ed introiti conto terzi		23.269.900,00	6.056.279,56	

Raffronti ex Art. 1 Comma 57 L. 311/2004

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Competenza	Previsione iniziale 2007	Impegni 2007	% prev. 2007 + / - imp. 2003 (INCREMENTATI 4,5% e del 2% due volte)
S41104	1	Pagamento di somme pagate per conto terzi		1.061.500,00	19.477,83	
S41105	1	Partite sospese		1.000.000.600,00	1.007.418.643,11	
S41106	1	Partite di giro per la gestione di immobili in cartolarizzazione		1.250.300,00	26.427,21	
S41107	1	Partite di giro immobili seconda cartolarizzazione		69.595.600,00	46.853.057,10	
S41108	1	Uscite derivanti dalla cartolarizzazione dei crediti		873.775.500,00	510.649.121,86	

TOTALE GENERALE		49.017.526.010,90	72.365.391.400,00	75.006.470.719,18	
------------------------	--	-------------------	-------------------	-------------------	--

Raffronti ex Art. 1 Comma 57 L. 31/1/2004 Cassa

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Cassa	Previsione iniziale 2007	Pagamenti	% prev. 2007 + / - imp. 2003 (INCREMENTATI 4,5% e del 2% due volte)
S11301	1	Spese spedizioni postali e telefoniche	11.682.092,03	17.981.400,00	16.320.560,61	41,57
S11302	1	Spese per energia elettrica, acqua e riscaldamento immobili strumentali	5.525.673,21	7.948.400,00	8.036.699,19	32,31
S11303	1	Spese di trasporto e gestione automezzi	373.699,00	156.500,00	291.285,92	-61,48
S11304	1	Oneri per locazione di immobili strumentali	6.225.295,42	8.065.900,00	6.284.647,83	19,17
S11305	1	Spese di manutenzione e di adattamento stabili strumentali (di proprietà)	5.681.175,53	18.539.600,00	7.237.294,73	200,15
S11306	1	Spese di manutenzione e di adattamento stabili strumentali (in affitto)	143.578,24	1.501.500,00	336.296,48	861,88
S11307	1	Spese per la gestione degli immobili da reddito	27.420.925,53	11.542.900,00	4.238.573,20	-61,28
S11309	1	Compensi ed onorari per commiss. e speciali incarichi	1.608.684,76	2.073.600,00	1.130.535,62	18,56
S11310	1	Spese connesse all'alienazione del patrimonio immobiliare	27.917.609,97	12.137.400,00	6.532.843,03	-80,01
S11311	1	Acquisto di Beni di consumo	2.678.458,46	2.088.700,00	1.913.844,20	-28,27
S11312	1	Acquisto di beni di consumo connessi al sistema informativo	1.167.433,86	1.334.400,00	1.822.583,27	5,13
S11313	1	Acquisto servizi tecnici e spese connesse	13.482.036,44	18.067.500,00	16.537.647,98	23,26
S11314	1	Acquisto servizi connessi con il sistema informativo	17.197.314,49	56.918.900,00	53.456.280,36	204,42
S11315	1	Spese connesse all'attività legale	58.807,01	80.300,00	77.309,42	30,02
S11316	1	Acquisto servizi amministrativi	6.011.501,41	21.113.800,00	20.881.331,34	223,05
S11317	1	Spese per attività promozionali e d'informazione	822.088,52	180.400,00	98.417,36	-79,82
S11318	1	Spese di pubblicità, oneri relativi al garante per la radio diffusione e l'editoria	839.606,87	823.100,00	560.722,63	-9,83
S11319	1	Spese per pubblicazioni a cura dell'Istituto	410.800,66	450.200,00	270.121,54	0,80
S11320	1	Spese di rappresentanza	72.181,57	6.800,00	5.034,09	-91,34
S11321	1	Premi di assicurazione	1.992.601,54	1.469.400,00	1.476.842,62	-32,17
S11322	1	Spese per la gestione del patrimonio immobiliare in service	4.183.904,01	2.352.400,00	459.108,56	-48,29
S11323	1	Spese per serv. portierato Imm. Strumentali	1.185.700,00	-	-	-100,00
S11324	1	Spese per la gestione degli immobili da reddito ex fondo integrativo (L. 144/89, art. 64)	17.033,82	14.000,00	6.546,79	-24,40
S11325	1	Compensi per le consulenze esterne e le collaborazioni	2.032.617,30	1.263.400,00	1.165.011,25	-42,83
S11326	1	Spese per concorsi e reclutamento del personale	108.053,29	266.000,00	8.560,39	126,43
S11327	1	Spese per la gestione in service del patrimonio immobiliare in cartolarizzazione	3.230.011,28	521.800,00	79.214,66	-85,14
S11328	1	Spese per la gestione degli immobili in cartolarizzazione	5.426.328,60	5.427.100,00	4.372.581,00	-8,01
S11329	1	Spese immobili seconda cartolarizzazione	10.118.392,06	16.771.300,00	24.528.066,91	52,45
S11330	1	Spese connesse alla operazione di cartolarizzazione dei crediti	-	190.700,00	165.487,21	-
S11331	1	Spese condonimili immobili strumentali di proprietà	-	1.178.600,00	873.829,67	-

Raffronti ex Art. 1 Comma 57 L. 31/1/2004 Cassa

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Cassa	Previsione iniziale 2007	Pagamenti	% prev. 2007 + / - Imp. 2003 incrementati 4,5% e del 2% due volte)
S11332	1	Iscrizione organismi internazionali	-	82.500,00	65.175,93	
S12201	2	Indennità avviamento commerciale a favore conduttori		-	-	
S12301	2	Interessi passivi	1.562.052,91	7.794.100,00	4.528.292,00	355,40
S12303	2	Spese bancarie e banco posta	15.730.587,67	26.202.700,00	24.762.377,93	53,21
S12306	2	Interessi passivi per la gestione degli immobili in cartolarizzazione	32.410,11	244.800,00	14.866,82	594,73
S12401	2	Imposte, tasse e tributi diversi	196.679.333,90	61.836.100,00	38.461.418,29	-71,11
S12402	2	Imposte, tasse e tributi diversi immobili in cartolarizzazione	86.719,24	6.241.400,00	4.211.066,08	6.519,88
S12502	2	Rimborsi diversi altre entrate	4.376.325,91	4.723.000,00	1.805.231,47	-0,74
S12601	2	Spese per liti, arbitrati e transazioni	6.477.639,59	20.566.400,00	10.437.167,39	192,03
S12602	2	Spese per realizzo entrate		21.900,00	-	
S12604	2	Quota onorari di pertinenza dei legali (art. 30 DPR 411/76)	48.503,94	520.500,00	159.805,93	887,02
S12605	2	Altre spese	3.433,69	83.500,00	16.384,30	2.136,71
S21101	1	Acquisto di immobili	5.012.835,14	16.845.600,00	8.511.071,58	209,09
S21102	1	Costruzione immobili	2.647.173,95	5.414.000,00	39.497,82	74,90
S21103	1	Manutenzione straordinaria di immobili da reddito	2.490.967,79	3.833.000,00	79.152,39	41,53
S21104	1	Manutenzione straordinaria di immobili da reddito ex fondo integrativo (L. 144/99, art 64)	-	-	-	
S21105	1	Manutenzione straordinaria di immobili strumentali	602.197,27	23.299.900,00	2.798.702,11	3.458,76
S21201	1	Acquisto immobilizzazioni informatiche	9.868.649,46	47.180.500,00	35.777.013,71	339,73
S21202	1	Acquisto altre immobilizzazioni tecniche	3.492.748,38	7.091.300,00	3.134.547,50	86,74
S21203	1	Manutenzione straordinaria immobilizzazioni informatiche	312.779,35	11.300,00	-	-96,68
S21204	1	Manutenzione straordinaria altre immobilizzazioni tecniche	57.772,10	291.700,00	21.006,78	364,41
S21205	1	Acquisto e restauri opere d'arte L. 717/49	58.814,98	200.400,00	-	224,43
S21406	1	Costituzione depositi a cauzione presso terzi	208.589,53	108.000,00	19.853,78	-52,38
S21302	1	Partecipazione ed acquisto di fondi immobiliari	268.474.000,00	-	-	-100,00
S22201	2	Restituzione anticipazioni al c/di Tesoreria		-	-	
TOTALI al netto di interessi legali e Fondi immobiliari e canone FIP			676.233.145,80	442.998.600,00	314.111.909,67	-39,75
S11304	1	Oneri per locazione di immobili strumentali solo canone FIP		3.337.900,00	3.339.947,56	
S12302	2	Interessi legali e rivalutazione monetaria su prestazioni	13.451.788,77	73.703.400,00	72.822.224,14	403,95
TOTALI compresi interessi legali e Canone FIP			689.684.934,57	520.039.900,00	390.274.081,37	-30,65
S12101	2	Pensioni e relativi trattamenti	42.809.368.520,23	50.286.690.000,00	50.492.772.871,76	8,04
S12102	2	Indennità una tantum	6.626.083,71	2.939.000,00	4.681.893,98	-59,20

Cassa

Raffronti ex Art. 1 Comma 57 L. 31/1/2004

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Cassa	Previsione iniziale 2007	Pagamenti	% prev. 2007 + / - imp. 2003 (INCREMENTATI 4,5% e del 2% due volte)
S12103	2	TFS agli iscritti	3.293.229,934,70	4.658.611.600,00	5.829.385.138,18	30,11
S12106	2	TFR agli iscritti	190.438.493,18	324.413.700,00	327.412.960,71	56,69
S12105	2	Assicurazioni sociali vita	2.736.745,67	7.096.200,00	4.179.904,09	138,49
S12107	2	Spese per Strutture Sociali (Convitti, Case Soggiorno e Istituto Magistrale)	9.029.345,59	15.182.400,00	14.130.935,00	54,66
S12108	2	Spese centri vacanze	48.744.611,93	78.000.000,00	58.299.272,00	47,18
S12109	2	Borse di studio e assegni universitari	9.013.522,32	15.025.000,00	11.429.082,67	53,32
S12111	2	Spese per la formazione professionale dei giovani	1.177.401,18	11.020.900,00	5.836.642,26	760,95
S12112	2	Prestazioni ex fondo integrativo (L. 144/99, art. 64)	45.050.707,37	41.798.000,00	39.448.401,31	-14,66
S12113	2	Spese per politiche sociali in favore degli anziani	-	13.020.900,00	2.451.073,10	
S12202	2	Costituzione di posizione assicurativa e trasferimento di valori capitali ad altri Enti	303.533.352,93	418.237.700,00	409.486.265,74	26,74
S12203	2	Rimborso a favore degli enti datori di lavoro	-	7.101.300,00	1.330.132,31	
S12205	2	Benefici di natura assistenziale e sociale a favore del personale ex art. 59 DPR 509/79	3.754.604,20	4.000.000,00	3.360.923,60	-2,01
S12206	2	Contributi a favore Istituti di patronato e assistenza sociale	81.774.694,14	94.747.600,00	102.485.842,31	6,57
S12207	2	Equo indennizzo al personale per infermità contratta per causa di servizio	97.708,53	150.300,00	100.279,45	41,48
S12208	2	Eccedenza indennità di fine rapporto da liquid. agli iscritti	23.300,83	155.000,00	14.271,91	511,85
S12209	2	Finanziamenti previdenza complementare	-	28.972.200,00	27.343.165,16	
S12210	2	Versamento allo Stato delle somme accantonate	-	451.500,00	77.574,71	
S12501	2	Rimborso contributi	11.723.944,64	14.753.000,00	11.827.510,52	15,74
S12603	2	Fondo di riserva	-	110.267.200,00	-	
S12606	2	Finanziamento Commissione vigilanza fondi pensione ex art. 16 D.leg.vo 124/93	68.842,91	62.500,00	47.458,81	-16,50
S21401	1	Concessioni di mutui	130.323.787,86	682.050.000,00	1.062.447.433,31	381,37
S21402	1	Concessioni di prestiti	1.297.444.330,71	1.145.931.400,00	1.439.304.530,87	-18,76
S21404	1	Rimborso e storno fondo garanzia su prestiti (sul rinnovo prestiti)	1.331.369,65	7.259.400,00	1.239.039,64	401,52
S21405	1	Rimborso e storno di tratte per interessi su prestiti	5.386.659,24	4.734.600,00	1.539.213,72	-19,16
S21407	1	Concessione di crediti ex art. 59 DPR 509/79	35.430.565,23	70.945.500,00	37.049.529,45	84,17
S21408	1	Copertura insolvenze su crediti garantiti (in caso di decesso)	1.418.801,79	4.252.100,00	1.529.362,61	175,65
S21409	1	Rimborso rate prestiti versate in più	4.633.373,92	4.140.500,00	2.653.706,33	-17,81
S21410	1	Movimenti in conto capitale derivanti dalla cartolarizzazione dei crediti	-	1.853.000,00	2.308.769,19	
S22502	2	Restituzione di depositi cauzionali costituiti presso l'Istituto	1.088.733,69	11.172.500,00	2.459.199,87	843,87
S11308	1	Spese per la formazione e l'addestramento del personale	647.333,33	6.571.900,00	1.631.199,66	833,78
S22503	2	Restituzione di depositi cauzionali costituiti presso l'Istituto per immobili in cartolarizzazione	320.588,81	1.626.500,00	320.780,72	366,65

Cassa

Raffronti ex Art. 1 Comma 57 L. 31/1/2004

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Cassa	Previsione iniziale 2007	Pagamenti	% prev. 2007 + / - imp. 2003 (INCREMENTATI 4,5% e del 2% due volte)
TOTALE CAPITOLI NON INCLUSI						
S11101	1	Compensi, assegni fissi, indennità e rimborsi agli Organi dell'Istituto		4.663.400,00	1.982.582,85	
S11201	1	Stipendi, ed altri assegni fissi al personale		219.321.000,00	195.625.264,01	
S11202	1	Compensi straordinario, incentivazione, produttività, turni pomeridiani, notturni e festivi		106.664.000,00	105.483.168,81	
S11203	1	Indennità e rimborso spese trasporto missioni		4.850.400,00	3.572.610,98	
S11204	1	Indennità e rimborso spese di trasporto trasferimento		213.300,00	102.277,42	
S11205	1	Oneri per i rinnovi contrattuali		3.600.400,00	-	
S11206	1	Oneri per il personale comandato presso l'Istituto		2.462.700,00	2.679.842,11	
S11207	1	Oneri previdenziali ed assistenziali a carico Ente		84.977.700,00	71.360.464,72	
S11208	1	Spese per il servizio di mensa, asili nido e trasporto collettivo		8.452.200,00	8.106.075,24	
S11209	1	Spese per accertamenti sanitari		46.500,00	2.160,57	
S11210	1	Rimborsi diversi e spese varie		452.200,00	108.920,01	
S12204	2	Contributo solidarietà INPS			-	
S21501	1	Indennità di anzianità e similari al personale cessato dal servizio		19.000.000,00	17.812.429,21	
S41101	1	Versamento ritenute erariali		11.256.987.100,00	11.429.293.768,23	
S41102	1	Versamento ritenute previdenziali ed assistenziali		143.758.500,00	30.357.006,00	
S41103	1	Versamento trattenute ed introiti conto terzi		23.289.900,00	5.657.020,45	
S41104	1	Pagamento di somme pagate per conto terzi		1.061.500,00	2.362,30	
S41105	1	Perdite sospese		1.232.849.200,00	901.850.949,75	
S41106	1	Perdite di giro per la gestione di immobili in cartolarizzazione		1.250.300,00	1.441.815,82	
S41107	1	Perdite di giro immobili seconda cartolarizzazione		69.520.700,00	26.988.519,77	
S41108	1	Uscite derivanti dalla cartolarizzazione dei crediti		943.775.500,00	932.427.318,63	
TOTALE GENERALE						
			48.984.102.492,86	72.720.479.800,00	75.023.692.943,20	

ALLEGATO N. 2

INDICATORI DI GESTIONE

ANNO 2007

ANNO 2006

ISCRITTI

3.471.000

3.412.000

PENSIONATI

2.612.100

2.511.585

INPDAP	ENTRATE CONTRIBUTIVE (ENTRATE PROPRIE)		55.298.093.094,18		53.336.903.818,51
	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	%	53.442.937.834,83		57.788.064.922,89
			103,4713		92,2974
INPDAP	TRASFERIMENTI STATALI		388.946.583,19		1.486.223.125,37
	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	%	53.442.937.834,83		57.788.064.922,89
			0,7278		2,5719
INPDAP	USCITE PER SPESE BENI E SERVIZI		193.874.155,63		176.536.525,06
	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	%	53.442.937.834,83		57.788.064.922,89
			0,3628		0,3055
INPDAP	USCITE PER SPESE PERSONALE IN SERVIZIO		479.490.871,83		454.097.501,08
	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	%	53.442.937.834,83		57.788.064.922,89
			0,8972		0,7858
INPDAP	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI		53.442.937.834,83		57.788.064.922,89
	USCITE PER SPESE CORRENTI	%	54.822.868.340,17		59.089.049.287,29
			97,4829		97,7983
INPDAP	PATRIMONIO NETTO		22.488.685.749,00		18.821.329.893,00
	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	%	53.442.937.834,83		57.788.064.922,89
			42,0798		32,5696

CONSIDERAZIONI DI SINTESI

Con la deliberazione del rendiconto consuntivo 2007 si conclude l'attività di direzione amministrativo - gestionale dell'attuale Consiglio di amministrazione dell'Inpdap.

L'esame del documento contabile costituisce, dunque, un'importante occasione istituzionale per sintetizzare gli ultimi quattro anni di vita dell'Ente, incasellando il quadro programmatico nel più ampio disegno strategico progettato ed attuato, dal 2004 ad oggi, sotto la guida di questa consigliatura.

La sintetica ricostruzione delle principali iniziative adottate consentirà, in una prospettiva complessiva, di riconoscere la coerenza dei percorsi seguiti, volti al conseguimento degli obiettivi individuati come fondamentali e che hanno avuto quale motivo unificante una visione "alta" della missione dell'Istituto.

A tali risultati, come si è già avuto modo di sottolineare in precedenti occasioni, ha concorso la Governance dell'Istituto in tutte le sue articolazioni, superando, grazie ad uno spiccato spirito di collaborazione, anche quelle farraginosità che connotano, secondo un'analisi comunemente condivisa, il limite più significativo della riforma degli Enti previdenziali intervenuta nel 1994.

A) IL QUADRO ECONOMICO FINANZIARIO

Per poter analizzare in modo organico il quadro economico generale e le correlate risultanze di consuntivo, occorre ribadire quanto già si è avuto modo di sottolineare in più occasioni: a fronte di un così vasto impegno che l'Istituto assume nel sistema di *welfare* italiano, nei prossimi anni, **in assenza di opportune disposizioni legislative, potrebbero compromettersi le condizioni di equilibrio finanziario.**

Le cause sono note e più volte ribadite: a fronte del progressivo allungamento della vita media, che incide ovviamente sui volumi delle uscite per le prestazioni pensionistiche si devono registrare il processo di snellimento delle Amministrazioni pubbliche centrali e locali, i progetti di trasformazione e soppressione di Enti, il blocco delle assunzioni, che, sottraendo alla previdenza dei dipendenti pubblici contribuenti potenziali e reali, pongono, in modo preoccupante, la questione del già problematico rapporto iscritti/pensionati.

Il circolo vizioso che ne potrebbe derivare e le conseguenti iniquità di sistema, impongono la ricerca di soluzioni efficaci, idonee ad arginare le ripercussioni sull'equilibrio economico – finanziario.

Nella fattispecie, le norme contabili stabiliscono che in presenza di disavanzo l'Istituto indichi le modalità di ripianamento. In questo caso, la norma assume una portata pratica di poco conto, in quanto l'Istituto non gestisce leve che influenzano le dinamiche contributive e pensionistiche.

Si può – come già sottolineato nel Bilancio di Previsione 2008 – solo proseguire nell'acquisire la correttezza nella definizione delle pratiche di riscatto e ricongiunzione che generano entrate per l'Istituto e continuare nell'opera di recupero di efficienza, con conseguente contrazione delle spese di funzionamento.

Sempre sul piano delle entrate è necessario completare l'attivazione di procedure coattive di riscossione sia per le entrate contributive che per quelle derivanti da prestazioni creditizie.

Il confronto con il sistema previdenziale porta peraltro a ritenere che si possano individuare percorsi finalizzati ad aumentare la platea degli iscritti all'Inpdap. In particolare si ritiene che Enti che gestiscono una "pubblica funzione" debbano essere iscritti all'Istituto indipendentemente dalla qualificazione giuridica riferita al datore di lavoro; in tal senso, confidando in un ascolto sensibile, devono rinnovarsi le proposte normative già presentate dall'Istituto integrandole con iniziative di armonizzazione legislativa in materia contributiva.

* * *

In termini di controllo delle uscite, invece, l'Istituto deve tendere sempre più alla tempestività nell'erogazione delle prestazioni vigilando, altresì, sulla corretta trasmissione delle informazioni anche da parte di terzi.

Ciò posto, le determinanti principali del quadro economico finanziario possono così essere riassunte:

- forte incremento delle spese per prestazioni pensionistiche attestate a € 50.537 milioni (48.268 nel 2006);
- forte incremento delle spese per prestazioni di fine servizio attestate a € 7.159 milioni (5.093 nel 2006);
- accresciuto il già elevato volume di crediti concessi, € 2.725 milioni (2.492 nel 2006);
- ridotte ulteriormente le spese di funzionamento dell'Istituto, € 187 milioni (207 nel 2006);

- l'avanzo di cassa è di € 14.094 milioni, inferiore al fondo iniziale pari a € 18.933 milioni.

La somma del disavanzo di parte corrente e del disavanzo in conto capitale è pari ad **€ 4.944 milioni**, a fronte di € 339 milioni del 2006 e del preventivo di € 4.443 milioni. C'è da evidenziare che, come noto, il dato del 2006 era caratterizzato dall'una tantum provocata dai conguagli degli adeguamenti contrattuali.

Per il pareggio di bilancio si deve procedere a un recupero dall'**avanzo di amministrazione**, che ammonta - a fine 2007 - a **€ 11.611 milioni**.

A.1) Il disavanzo di parte corrente è dovuto **all'incremento delle prestazioni istituzionali** che sono state pari a **€ 57.788 milioni**, in forte aumento rispetto ai 53.443 del 2006, in linea con il preventivo dell'anno di 57.957.

L'incremento delle prestazioni istituzionali è configurabile in parte come transitorio (impatto sulle prestazioni di fine servizio dell'esodo dei pubblici dipendenti prima dell'eliminazione del cosiddetto "scalone" da 57 a 60 anni) e in parte come strutturale, e quindi, definitivo sugli oneri pensionistici che sono aumentati del 4,7% in ragione del numero delle nuove pensioni a fine esercizio e del maggior importo medio.

Le entrate contributive, prioritaria componente della parte corrente, ammontano a € 53.337 in sintonia con le previsioni di € 53.784. In assenza delle componenti straordinarie che avevano caratterizzato l'esercizio 2006 non è stata raggiunta l'auto-copertura delle spese istituzionali per prestazioni pensionistiche e per TFS e TFR.

Il disavanzo di parte corrente è pertanto risultato di € 3.566 milioni.

A.2) Il disavanzo in conto capitale, non ripianato dalle entrate per realizzo di valori mobiliari, è dovuto interamente al disallineamento delle prestazioni creditizie tra **entrate per € 1.299 milioni**, (in ripresa rispetto al passato nonostante non sia scomparso completamente l'effetto delle cartolarizzazioni) e **uscite per € 2.725 milioni**, divario dovuto a:

- € 1.440 milioni per piccoli prestiti e prestiti pluriennali (1.119 nel 2006);
- € 1.239 milioni per l'erogazione di mutui, (1.324 nel 2006);

Le ulteriori spese in conto capitale sono sintetizzabili:

- € 1,6 milioni (9,8 nel 2006) per ristrutturazione di immobili strumentali;
- € 35 milioni (come nel 2006) per le immobilizzazioni tecniche, al fine di proseguire nel piano di ammodernamento tecnologico.