

Istituto Nazionale della Previdenza Sociale

Fondo di previdenza per gli impiegati dipendenti dai concessionari del
servizio di riscossione tributi e delle altre entrate dello stato e degli enti
pubblici

Rendiconto dell'anno 2008

PAGINA BIANCA

Relazione del Direttore generale

Il rendiconto dell'anno 2008 è stato redatto secondo gli schemi allegati al D.P.R. 27 febbraio 2003, n.97 - *Regolamento concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui alla legge 20 marzo 1975, n.70* - adeguando il sistema contabile amministrativo dell'Istituto ai principi introdotti, tra l'altro, dalla legge 3 aprile 1997, n.94.

Il bilancio della gestione è composto dallo Stato Patrimoniale e dal Conto Economico, le cui poste sono state riclassificate ed indicate secondo un ordine rigoroso. Inoltre, il Conto Economico è redatto in forma "scalare", e non più a "sezioni contrapposte", in conformità agli schemi dei bilanci delle aziende che seguono la normativa civilistica.

Nella tabella che segue si riportano, in forma aggregata, i dati espressi in migliaia di euro relativi al valore della produzione, costo della produzione, proventi e oneri finanziari, rettifiche di valore di attività finanziarie, proventi e oneri straordinari, risultato d'esercizio e avanzo patrimoniale accertati per il 2008 raffrontati con i corrispondenti dati accertati per il 2007.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICA E PATRIMONIALE
(In migliaia di euro)

	CONSUNTIVO 2008	CONSUNTIVO 2007	VARIAZIONI
PATRIMONIO NETTO ALL'INIZIO DELL'ANNO			
Riserve legali	380.458	397.898	-17.440
Avanzo patrimoniale	485.009	543.975	-58.966
VALORE DELLA PRODUZIONE			
PROVENTI E CORRISPETTIVI PER PRODUZIONE DI PRESTAZIONI E/O SERVIZI:			
Aliquote contributive a carico dei datori di lavoro e/o degli iscritti	43.457	38.179	5.278
Quote di partecipazione degli iscritti	799	2.019	-1.220
Poste correttive e compensative di entrate correnti - Rimborsio di contributi	-84	-11	-73
Totale proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	44.172	40.187	3.985
ALTRI RICAVI E PROVENTI:			
Entrate non classificabili in altre voci	83	34	49
Trasferimenti da altre gestioni dell'INPS	176	316	-140
Totale altri ricavi proventi	259	350	-91
- TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	44.431	40.537	3.894
COSTO DELLA PRODUZIONE			
COSTI PER ACQUISTO MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, CONSUMO E MERCI:			
Spese per prestazioni	-26.139	-56.699	30.560
Poste correttive e compensative di spese correnti - Recupero prestazioni	157	90	67
Totale delle prestazioni istituzionali	-25.982	-56.609	30.627
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:			
Assegnazione ai fondi svalutazione	-71	-204	133
ONERI DIVERSI DI GESTIONE:			
Trasferimenti passivi	-228	-201	-27
Spese non classificabili in altre voci	-38	-155	117
Trasferimenti ad altre gestioni dell'INPS	0	-97.869	97.869
Spese amministrazione	-1.051	-848	-203
Totale oneri diversi di gestione	-1.317	-99.073	97.756
- TOTALE COSTO DELLA PRODUZIONE (B)	-27.370	-155.878	128.508
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTO DELLA PRODUZIONE (A) + (-B)	17.061	-115.341	132.402
PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
ALTRI PROVENTI FINANZIARI:			
Redditi e proventi patrimoniali	28.556	29.945	-1.389
Canone d'uso netto degli immobili strumentali	1	1	0
Totale altri proventi finanziari	28.557	29.946	-1.389
INTERESSI PASSIVI ED ALTRI ONERI FINANZIARI:			
Oneri finanziari	-63	-573	510
- TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	28.494	29.373	-879
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
SVALUTAZIONI ATTIVITA' FINANZIARIE:			
Svalutazione titoli azionari	-12.124	0	-12.124
- TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (D)	-12.124	0	-12.124
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
PROVENTI STRAORDINARI	1	11.362	-11.361
SOPRAVVIVENENZE ATTIVE ED INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	2	0	2
SOPRAVVIVENENZE PASSIVE ED INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO	0	1	-1
- TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (E)	3	11.363	-11.360
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A)+(-B)+(C)+(D)+(E)	33.434	-74.605	108.039
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	-553	-1.801	1.248
- RISULTATO D'ESERCIZIO	32.881	-76.406	109.287
ASSEGNAZIONE E PRELIEVI DA RISERVE LEGALI	1.665	17.440	-15.775
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO	34.546	-58.966	93.512
PATRIMONIO NETTO AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	898.348	865.467	32.881

Valore della produzione

L'importo è di 44,431 mln.

Aliquote contributive a carico dei datori di lavoro e degli iscritti – come evidenziato nell'allegato 2, sono pari a 43,457 mln (con un aumento di 5,278 mln rispetto all'esercizio precedente) e riguardano per 19,882 mln la gestione del trattamento integrativo e per 23,575 mln la gestione delle prestazioni di capitale.

Quote di partecipazione degli iscritti – ammontano a 799 mgl e consistono nelle trattenute sul trattamento di fine rapporto ai sensi dell'art. 3, comma 15 della legge n.297/1982.

Poste correttive e compensative di entrate correnti - riguardano unicamente il rimborso di contributi conseguito nell'esercizio in esame e sono determinate in 84 mgl.

Entrate non classificabili in altre voci – figurano per 83 mgl e riguardano partite di natura eterogenea che sono riepilogate nell'allegato n.3.

Trasferimenti da altre gestioni dell'INPS - pari complessivamente a 176 mgl, comprendono contributi correlati versati dal Fondo Esuberi della categoria per 170 mgl e il trasferimento dalla gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali per 6 mgl.

Costo della produzione

Detto valore ammonta a 27,370 mln.

Spese per prestazioni - sono pari a 26,139 mln, con un decremento di 30,560 mln rispetto al consuntivo 2007.

L'onere (descritto nell'allegato 4) risulta così suddiviso:

- 4,688 mln per pensioni integrative, rispetto ai 5,658 mln del precedente esercizio;
- 16,018 mln per prestazioni di capitale (37,670 mln nel 2007);
- 5,433 mln altre prestazioni.

Nei prospetti che seguono sono esposti per gli anni 2007 e 2008 i dati relativi al numero e all'importo delle pensioni liquidate e vigenti alla fine di ciascun anno, con l'indicazione dei relativi importi medi.

PENSIONI LIQUIDATE ALLA FINE DEGLI ANNI 2007 E 2008

CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO		IMPORTO MEDIO
		A carico del Fondo	Nel complesso	
2007) Vecchiaia	65	149.666	1.722.707	26.503
(Invalidità.....	5	4.330	66.794	13.359
) Superstiti	128	167.717	2.034.285	15.893
Complesso	198	321.713	3.823.786	19.312
2008) Vecchiaia	53	136.412	1.687.334	31.836
(Invalidità.....	3	866	49.139	16.380
) Superstiti	143	82.857	2.169.524	15.171
Complesso	199	220.135	3.905.997	19.628

PENSIONI VIGENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2007 E 2008

CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO		IMPORTO MEDIO
		A carico del Fondo	Nel complesso	
2007) Vecchiaia	3.726	5.557.489	106.201.776	28.503
(Invalidità.....	318	225.730	6.735.744	21.182
) Superstiti	3.817	250.391	52.444.953	13.740
Complesso	7.861	6.033.610	165.382.473	21.038
2008) Vecchiaia	3.550	5.309.603	103.424.973	29.134
(Invalidità.....	305	231.937	6.598.132	21.633
) Superstiti	3.735	512.168	52.533.191	14.065
Complesso	7.590	6.053.708	162.556.296	21.417

Nella tabella che segue si riportano, con riferimento agli ultimi cinque anni, il numero degli iscritti e delle pensioni, il gettito contributivo e l'onere per prestazioni, nonché i relativi rapporti.

*(in milioni)

Anno	Iscritti	Pensioni	Contributi (1) *	Prestazioni *	Rapporto Iscritti Pensioni	Rapporto Contributi Prestazioni
2004	10.000	8.567	42	58	1,17	0,72
2005	9.600	8.520	43	67	1,13	0,64
2006	9.550	8.116	44	58	1,18	0,76
2007	8.950	7.861	40	57	1,14	0,70
2008	8.850	7.590	44	26	1,11	1,69

(1) Comprendono le quote di partecipazione degli iscritti

Poste correttive e compensative di spese correnti - determinate in 157 mgl, si riferiscono unicamente ai recuperi di prestazioni effettuati nel corso dell'anno.

Spese di amministrazione - pari complessivamente a 1.051 mgl, comprendono 968 mgl di quota parte delle spese di amministrazione dell'Istituto attribuite alla Gestione in base ai criteri previsti dal Regolamento di contabilità e 83 mgl di spese connesse con la gestione e la vendita degli immobili cartolarizzati.

L'importo è stato ricalcolato in diminuzione per effetto di sistemazioni di costi del personale attribuiti erroneamente in misura maggiore negli anni 2005 e 2006.

Il prospetto che segue analizza in modo disaggregato le spese di amministrazione per gli anni 2007 e 2008.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE

TRATTAMENTO INTEGRATIVO

AGGREGATI	CONSUNTIVO 2008 (In migliaia)	CONSUNTIVO 2007 (In migliaia)
SPESE PER IL PERSONALE: (dirette e indirette)	560	565
SPESE PER SERVIZI AFFIDATI AD ALTRI ENTI:		
- Amministrazione Postale	18	21
- Banche e Uffici c/c postali	61	54
- Altri Enti	37	34
SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E TELEFONICHE:	15	14
ILLUMINAZIONE, FORZA MOTRICE, RISCALDAMENTO, PULIZIA, VIGILANZA, MANUTENZIONE E ADATTAMENTO STABILI STRUMENTALI:	50	42
SPESE PER ACCERTAMENTI SANITARI:	(...)	(...)
SPESE LEGALI:	19	14
SPESE PER I SERVIZI INFORMATICI: (comprese quote ammortamento)	193	175
ALTRE SPESE:	106	93
TOTALE	1.059	1.012
Meno RECUPERI	28	32
Meno RESIDUI INSUSSISTENTI PASSIVI	5	29
TOTALE NETTO	1.026	951
Meno SISTEMAZIONE SPESE PERSONALE 2005/2006	681	830
	345	121

SPESE DI AMMINISTRAZIONE

PRESTAZIONI DI CAPITALE

AGGREGATI	CONSUNTIVO 2008 (In migliaia)	CONSUNTIVO 2007 (In migliaia)
SPESE PER IL PERSONALE: (dirette e indirette)	296	308
SPESE PER SERVIZI AFFIDATI AD ALTRI ENTI:		
- Banche e Uffici c/c postali	1	(...)
- Altri Enti	5	-
SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E TELEFONICHE:	7	7
ILLUMINAZIONE, FORZA MOTRICE, RISCALDAMENTO, PULIZIA, VIGILANZA , MANUTENZIONE E ADATTAMENTO STABILI STRUMENTALI:	21	21
SPESE LEGALI: (dirette)	19	62
SPESE PER I SERVIZI INFORMATICI: (comprese quote ammortamento)	78	70
ALTRE SPESE: (dirette e indirette)	35	40
TOTALE	462	508
Meno RECUPERI	14	20
Meno RESIDUI INSUSSISTENTI PASSIVI	2	12
TOTALE NETTO	446	476
SISTEMAZIONE SPESE PERSONALE 2005/2006	177	199
	623	675

Proventi e oneri finanziari

Determinati in 28,494 mln, sono costituiti principalmente dai redditi e proventi patrimoniali che, pari a 28,556 mln, attengono alla rivalutazione del credito d'imposta, a interessi diversi e, soprattutto, agli interessi derivanti dagli impieghi delle disponibilità del Fondo.

Nei prospetti che seguono sono evidenziati, distintamente per tipo di impiego, i capitali medi disponibili nell'anno 2008, i redditi conseguiti ed i saggi di rendimento.

GESTIONE PER IL TRATTAMENTO INTEGRATIVO

DESCRIZIONE	IMPIEGHI (capitale medio)	REDDITI	SAGGIO %
Impieghi mobiliari ed immobiliari	1.061.752	44.991	4,24
Investimenti in Tesoreria	6.658.793	185.287	2,78
Disponibilità utilizzata nei c/c bancari	6.953.637	96.263	1,38
Mutui al personale	4.407.316	120.441	2,73
Disponibilità anticipata alle gestioni deficitarie	177.308.729	7.913.289	4,46
TOTALE.....	196.390.227	8.360.271	4,26

GESTIONE PER LE PRESTAZIONI DI CAPITALE

DESCRIZIONE	IMPIEGHI (capitale medio)	REDDITI	SAGGIO %
Impieghi mobiliari ed immobiliari	32.413.440	1.373.499	4,24
Investimenti in Tesoreria	131.558.458	3.660.742	2,78
Disponibilità utilizzata nei c/c bancari.	119.451.306	1.653.635	1,38
Mutui al personale	94.604.615	2.585.307	2,73
Disponibilità anticipata alle gestioni deficitarie	243.596.719	10.871.722	4,46
TOTALE.....	621.624.537	20.144.905	3,24

Rettifiche di valore di attività finanziarie

Ammontano a 12,124 mln e sono interamente dovute alla perdita per svalutazione di titoli azionari.

Proventi e oneri straordinari

Pari a 3 mgl, sono costituiti principalmente dall'eliminazione di residui passivi per rate di pensione prescritte.

Imposte dell'esercizio

Calcolate in 206 mgl, riguardano per la maggior parte gli oneri connessi ai redditi provenienti dai mutui concessi al personale.

Risultato di esercizio

Il movimento economico dell'anno evidenzia il valore della produzione per 44,431 mln ed il costo della produzione per 27,370 mln con una differenza di 17,061 mln, cui si aggiungono proventi e oneri finanziari e straordinari e rettifiche di valore di attività finanziarie, con un conseguente avanzo di 34,456 mln, tenendo conto anche dei seguenti movimenti dei fondi di riserva:

- assegnazione di 3,304 mln al fondo di riserva legale previsto dall'art.17 L.587/71, riguardante l'assicurazione temporanea di gruppo;
- prelievo di 5,009 mln dal fondo di riserva legale previsto dall'art.17 della stessa legge, relativo al TFR;
- assegnazione di 40 mgl al fondo di riserva di cui all'art.1 L.587/71, per adeguarne la consistenza al doppio delle pensioni vigenti a fine esercizio.

Nel prospetto che segue viene evidenziata la consistenza degli elementi patrimoniali attivi e passivi all'inizio e alla fine del 2008.

DESCRIZIONE	SITUAZIONE PATRIMONIALE		
	31/12/2008	31/12/2007	Variazioni
ATTIVO	(in migliaia)		
Immobilizzazioni materiali	25	22	3
Immobilizzazioni finanziarie	785.474	711.465	74.009
Residui attivi	1.355	1.863	-508
Credito in c/c con l'INPS	106.888	148.103	-41.215
Ratel attivi	5.479	4.860	619
Totale Attivo	899.221	866.313	32.908
PASSIVO			
Fondi per rischi e oneri	2	2	0
Debiti	852	775	77
Ratei passivi	19	69	-50
Totale Passivo	873	846	27
PATRIMONIO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO:	898.348	865.467	32.881
Riserve legali	378.793	380.458	-1.665
Avanzo patrimoniale	519.555	485.009	34.546

Con riguardo allo Stato Patrimoniale, si riportano di seguito le principali voci dell'attivo e del passivo.

Immobilizzazioni materiali

Quota di partecipazione all'acquisizione di immobili strumentali adibiti ad uffici - l'importo di 25 mgl rappresenta la quota parte del valore degli immobili strumentali dell'Istituto attribuita al Fondo, ai sensi del citato Regolamento di contabilità.

Immobilizzazioni finanziarie

Valutate complessivamente in 785,474 mln, attengono per 38,434 mln ai crediti per anticipazioni sul trattamento di fine rapporto, per 1,632 mln al credito verso l'Erario per anticipi d'imposta sul trattamento di fine rapporto ai sensi dell'art. 2 legge 140/97, per 6,706 mln all'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del trattamento di fine rapporto e per 738,702 mln alla quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari.

Residui attivi

Ammontano, al netto dei fondi svalutazione crediti, a 1,355 mln e comprendono crediti ceduti alla S.C.C.I. S.p.A., crediti verso le aziende esattoriali relativi ai valori di copertura degli oneri per i benefici previsti dalle leggi n.336/70 e n.824/71, crediti verso le aziende per contributi, crediti per prestazioni da recuperare.

Relativamente al fondo svalutazione crediti contributivi, le percentuali di svalutazione, da applicare ai crediti verso le aziende tenute al pagamento a mezzo DM, in base alla determinazione del Direttore generale del 21 aprile 2009, sono state calcolate nelle seguenti misure:

- a) fino al 31 dicembre 1980, il 92,90%
- b) per gli anni 1981-1990, il 92,30%
- c) per gli anni 1991-1995, il 90,50%
- d) per gli anni 1996-1999, il 72,10%
- e) per gli anni 2000-2004, il 49,20%
- f) per gli anni 2005-2006, il 30,30%
- g) per gli anni 2007-2008, il 9,90%.

Disponibilità

Credito in conto corrente con l'INPS – figura in 106,888 mln, a fronte di 148,103 mln risultanti alla fine dell'esercizio precedente.

Debiti

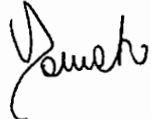
Ammontano a 852 mgl e sono costituiti essenzialmente dal debito verso Enti vari per contribuzioni rimaste da pagare, dal debito verso i pensionati e dal debito per oneri finanziari connessi alla cessione di crediti contributivi.

Patrimonio netto alla fine dell'anno

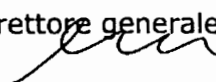
La consistenza patrimoniale netta della gestione per il trattamento integrativo di pensione ammonta a 208 mln, pari alla somma tra il fondo speciale di riserva di cui all'art. 1 della legge n. 587/1971 (12 mln) e l'avanzo (196 mln).

Per la gestione delle prestazioni di capitale il patrimonio netto si sintetizza in 690 mln. E' costituito per 367 mln dalla speciale riserva, di cui all'art. 17 della legge n. 587/71, quantificata sulla base dei criteri previsti dal D.P.C.M. del 19.2.1996 e per 323 mln dall'avanzo della gestione stessa.

Il Direttore centrale bilanci
e servizi fiscali



Il Direttore generale



ROTA, 01.06.2009