

Rendiconto (preliminare) dell'anno 2006. Quadro di sintesi delle gestioni di competenza e di cassa (in milioni di euro)										
		Previsioni iniziali di competenza	Variazioni nette	Previsioni definitive di competenza	Accertamenti e impegni	Eccedenze e Economie	Gestione di cassa			Residui di nuova Formaz.
		1	2	3=1+2	4	5=4-3	6	7	8=6-7	9=4-8
ENTRATE										
Tit. I	Contributive	56.348,50	-108,18	56.240,12	57.228,00	988,48	57.656,00	109,80	57.194,80	172,50
di cui:	- contributi pensionistici	39.559,20	-	39.559,20	40.941,40	1.382,20	40.841,20	54,40	40.835,60	100,20
	- contributi TFS/TPR	8.589,30	-	8.589,30	8.592,80	3,50	8.527,10	51,70	8.579,00	55,70
	- contribuzione aggiuntiva Amm.Stat.	8.558,70	-	8.558,70	8.693,50	-235,20	8.981,50	4,00	8.581,50	0,00
	Trasferimenti correnti	1.738,00	-1.626,73	111,27	201,30	90,63	159,40	45,90	204,30	43,50
di cui:	- da Stato	1.417,70	-1.400,50	17,20	17,30	0,70	11,70	0,00	11,70	5,20
	- da altri Enti pubblici	228,80	-212,90	10,9	44,70	33,80	44,70	0,60	43,30	0,00
	Altre entrate	639,10	21,70	580,80	966,02	305,22	828,40	134,70	963,10	137,62
di cui:	- redditi e proventi	448,80	13,10	461,90	479,30	17,40	352,30	126,30	478,60	127,00
	- poste correttive e compensative	157,20	7,48	164,68	452,70	288,02	442,80	5,50	449,30	9,90
Tit. II	Affiliazione beni e riscossione crediti	1.140,10	32,25	1.172,35	1.066,96	-205,39	1.007,20	59,80	1.067,00	59,74
di cui:	- riscossioni di mutui e prestiti	1.089,40	0,00	1.089,40	950,30	-138,90	890,80	50,00	948,80	59,70
	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	6,04	-	6,04	6,28	0,24	6,30	-	6,30	-0,02
di cui:	- contributi statali sui mutui	0,87	-	0,87	5,62	4,75	5,62	-	5,62	0,00
	Accensione prestiti	0,80	0,01	0,81	3.620,13	3.619,32	3.620,13	0,01	3.620,14	0,00
di cui:	- per anticipazioni c/ Tesoreria	-	-	0,00	3.620,00	3.620,00	3.620,00	-	3.620,00	0,00
Tit. IV	Partite di giro	14.098,53	-	14.098,53	13.785,30	-311,20	13.715,20	227,20	13.942,39	70,10
A. TOTALE ENTRATE		73.960,87	-1.880,95	72.287,89	76.875,19	4.587,06	76.391,53	578,41	76.968,03	483,58
SPESE										
Tit. I	Spese correnti	61.524,87	1.059,58	62.584,25	62.801,45	217,20	62.524,08	141,80	62.785,86	177,39
di cui:	- personale in servizio	428,15	0,90	429,05	406,30	-22,75	326,80	51,90	383,50	79,30
	- acquisto beni e servizi	207,11	18,90	225,11	176,70	-48,41	114,90	48,90	143,90	81,80
	- trattamenti pensionistici	52.939,00	102,00	53.041,00	53.221,00	180,00	53.221,00	-	53.221,00	0,00
	- trattamenti TFS/TPR	6.724,00	1.099,30	7.823,30	8.108,36	285,06	8.108,32	0,12	8.108,34	0,04
	- altre prestazioni istituzionali	119,23	-13,00	103,23	93,00	-10,25	86,46	6,70	93,19	6,54
Tit. II	Spese in conto capitale	1.885,77	276,40	2.162,17	3.803,29	3.445,12	1.899,49	343,35	2.042,82	3.905,50
di cui:	- concessione di mutui e prestiti	1.658,26	350,00	2.008,26	1.857,50	-150,54	1.628,13	308,01	1.936,14	238,47
Tit. IV	Partite di giro	14.098,54	0,00	14.098,54	13.785,40	-311,14	13.710,00	2.140,00	13.511,00	2.314,40
B. TOTALE SPESE		77.507,18	1.335,78	78.842,96	82.192,14	3.349,18	75.794,55	2.625,19	78.419,70	6.397,59
C. Saldo di bilancio (A-B)		-3.538,31	345,17	-6.555,07	-5.316,95	1.237,88	597,08	-2.048,74	-1.451,67	-5.914,01

2.1 Gestione di competenza

Il bilancio di previsione 2008, approvato dal Consiglio di Indirizzo e Vigilanza con delibera n.307 del 10 dicembre 2007, concludeva, in termini di competenza, con autorizzazioni complessive ad accertare e ad impegnare, rispettivamente, per 73.968,4 milioni di euro e 77.507,2 milioni di euro; ne conseguiva un disavanzo finanziario di competenza di 3.538,8 milioni di euro. Al pareggio del bilancio si perveniva mediante l'utilizzo per pari importo dell'avanzo di amministrazione.

Nel corso dell'esercizio il predetto Consiglio, con delibera n.312 del 22 maggio 2008 ed il Commissario straordinario, in funzione del Consiglio di indirizzo e vigilanza, con delibera n.1 del 12 dicembre 2008, ha approvato le variazioni agli stanziamenti del bilancio di previsione 2008, deliberate rispettivamente dal Consiglio di Amministrazione (delibere n.603 del 15 maggio 2008) e dal predetto Commissario (delibera n.6 del 7 ottobre 2008), che hanno complessivamente comportato minori accertamenti per 1.680,7 milioni di euro e maggiori impegni

per 1.335,7 milioni di euro, con un conseguente incremento del disavanzo finanziario iniziale, passato da 3.538,8 milioni di euro a 6.555,3 milioni di euro.

Risultano, altresì, disposte variazioni compensative dai Centri di responsabilità amministrativa di 1° livello fra UPB di parte corrente ed UPB di parte capitale per complessivi 17.068,7 milioni di euro. Le variazioni sono state disposte secondo quanto riportato nella relazione di accompagnamento in applicazione dell'articolo 20, comma 3, del ripetuto Regolamento.

A tale ultimo riguardo, il Collegio ritiene che le variazioni compensative possono essere disposte solo nell'ambito della medesima UPB che costituisce l'unità del bilancio decisionale, la cui approvazione è rimessa alla competenza del Consiglio di amministrazione e del Consiglio di indirizzo e vigilanza.

La gestione di competenza 2008 si è conclusa con entrate accertate per complessivi 76.875,1 milioni di euro e spese impegnate per complessivi 82.192,1 milioni di euro, con un disavanzo

finanziario di 5.316,8 milioni di euro. Rispetto alle previsioni definitive, la gestione ha registrato maggiori accertamenti per 4.587,5 milioni di euro e maggiori impegni per 3.349,2 milioni di euro, determinando un minor disavanzo per 1.238,3 milioni di euro.

2.2 Gestione di cassa

La gestione di cassa dell'esercizio 2008 ha fatto registrare:

a) incassi per 76.968,3 milioni di euro (di cui 76.391,9 milioni di euro relativi alla competenza dell'anno) riferiti:

- per 58.307,4 milioni di euro alla parte corrente, di cui le entrate contributive costituiscono il 98%;
- per 4.693,1 milioni di euro alla parte in conto capitale, che sconta l'entrata straordinaria dell'anticipazione di tesoreria richiesta al Ministero dell'Economia e Finanze, pari a 3.620 milioni di euro;
- per 13.942,4 milioni di euro alle partite di giro;

b) pagamenti per 78.419,5 milioni di euro (di cui 75.794,4 milioni di euro in conto competenza) riferiti:

- per 62.765,8 milioni di euro alle spese correnti (di cui 53.220,5 milioni di euro e 8.112,1 milioni di euro, rispettivamente, per pensioni e trattamenti di fine servizio e fine rapporto);
- per 2.042,8 milioni di euro alle spese in conto capitale, residuando la restante parte alle partite di giro.

Ne deriva un conseguente saldo di 1.451,2 milioni di euro, coerente con le risultanze dell'Istituto cassiere (cfr. Verbale del Collegio n.14/2009).

3. Entrate

3.1 Entrate correnti

Sono state accertate entrate correnti pari a 58.396,4 milioni di euro, con un incremento del 5,2% rispetto a quelle dell'anno precedente e del 2,4% rispetto alle previsioni definitive.

Di seguito vengono esaminate le componenti delle entrate più significative in termini di incidenza sui risultati, annotando alcuni aspetti generali della gestione.

Le entrate contributive ammontano a 57.228,4 milioni di euro, a fronte di 53.336,9 milioni di euro del 2007, con un incremento del 7,3%.

Il predetto risultato è determinato principalmente dalle maggiori entrate conseguenti all'incremento delle retribuzioni per effetto dei rinnovi contrattuali intervenuti nel corso del 2008. Risultano riscossi 57.165,2 milioni di euro, di cui 0,108 in conto residui.

Le altre entrate correnti hanno riguardato essenzialmente le seguenti voci:

- a) le entrate derivanti da trasferimenti correnti costituite da trasferimenti da parte dello Stato e di altri Enti pubblici che risultano accertate e riscosse, rispettivamente, per 208,8 milioni di euro e 214,3 milioni di euro;
- b) le entrate relative alla U.P.B. che contabilizza i "Redditi e proventi patrimoniali", che sono state accertate complessivamente in 478,3 milioni di euro, con un incremento di 103 milioni di euro (+27%) rispetto all'anno precedente, e delle quali si evidenziano, in particolare, i risultati posti a

confronto con l'anno 2007 delle poste relative

a:

- interessi su conti correnti bancari e postali per 149,3 milioni di euro (125,3);

- interessi su concessioni di crediti per 266,3 milioni di euro (187,1);

- fitti e canoni per 25,7 milioni di euro (23,8);

- interessi e proventi su valori mobiliari per 29,2 milioni di euro (15,4).

Le entrate accertate nelle "Poste correttive e compensative di spese correnti", sono risultate pari a complessivi 503,8 milioni di euro.

3.2 Entrate in conto capitale

Tra le entrate in conto capitale, accertate complessivamente in 4.693,4 milioni di euro, si segnalano quelle derivanti dalla riscossione delle rate di ammortamento dei mutui e prestiti concessi (950,5 milioni di euro, di cui 801,1 milioni di euro per prestiti) e dall'anticipazione di tesoreria per 3.620 milioni di euro effettuata dal Ministero dell'economia e finanze per le ragioni in precedenza illustrate.

Risultano accertati, nelle partite di giro, complessivamente, 13.785,1 milioni di euro, di cui 12.494,2 milioni di euro riferiti alle ritenute erariali.

4. Spese

4.1 Spese correnti

Le spese correnti classificate nel titolo I del bilancio si riferiscono agli oneri connessi alle prestazioni istituzionali, a quelli di funzionamento (personale, beni e servizi, oneri finanziari e tributari), nonché alle contribuzioni a diverso titolo poste a carico dell'Istituto e ricomprese nella categoria dei trasferimenti passivi.

Nell'anno 2008 la spesa corrente risulta impegnata per un importo di 62.801,4 milioni di euro, con un incremento di 7.278,3 milioni di euro (+13,1%) rispetto all'anno precedente spiegato, quasi del tutto, dall'incremento di spesa per prestazioni previdenziali. Si evidenziano, di seguito, gli andamenti relativi alla tipologia di spesa con maggiore incidenza sul bilancio.

4.1.1 La spesa per prestazioni istituzionali

L'esercizio chiuso conferma il quadro di tendenza emerso già da qualche anno e che vede queste spese incrementarsi con una dinamica maggiore di quella delle corrispondenti entrate contributive, con l'effetto di produrre disavanzi gestionali crescenti fronteggiabili, in assenza di modifiche al quadro normativo vigente, solo mediante l'intervento dello Stato.

La spesa per le prestazioni pensionistiche nel 2008 è pari a 53.220,5 milioni di euro, con un maggior onere di 2.723 milioni di euro rispetto all'anno precedente. L'incremento, pari al +5,39%, è dovuto a una serie di fattori, quali: la perequazione automatica, il maggior numero dei trattamenti corrisposti, l'aumento del valore medio delle prestazioni che, insieme alla più alta attesa di vita media degli assistiti, determina l'elevata dinamica delle erogazioni nel settore.

Un ulteriore elemento che influisce negativamente sul deficit gestionale è determinato dal diverso andamento medio del numero dei pensionati (approssimato dal numero

delle pensioni) e degli iscritti alle cinque casse di provenienza, il cui trend è rappresentato in tabella:

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Iscritti	3.283.000	3.250.000	3.270.000	3.300.000	3.412.000	3.471.000	3.623.000
Pensionati	2.362.483	2.396.293	2.464.140	2.464.140	2.511.585	2.612.100	2.648.091
Rapporto %	1,39	1,36	1,33	1,34	1,36	1,33	1,37

Nella tabella che segue sono riportate, in milioni di euro, le spese nel periodo 2002-2008, suddivise tra singole gestioni erogatrici.

ANDAMENTO ENTRATE CONTRIBUTIVE EX GESTIONI

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
CPDEL	11.693,28	11.712,01	12.454,89	12.179,65	13.535,50	13.249,76	14.323,11
CPI	169,94	164,47	189,99	179,97	233,40	226,92	238,79
CPUG	39,68	42,65	61,28	52,70	23,59	50,71	51,08
CPS	2.755,81	2.803,71	2.824,98	2.949,30	3.641,96	3.310,86	3.521,21
CTPS	25.895,13	27.012,09	28.299,56	28.953,87	30.965,19	30.341,77	31.949,66
TOTALE	40.553,84	41.734,93	43.830,70	44.315,49	48.399,64	47.180,02	50.083,85

ANDAMENTO SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (PENSIONI) PER EX GESTIONI

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
STO							
CPDEL	12.861,50	13.520,96	14.014,61	14.439,07	15.110,53	15.836,43	16.686,33
CPI	165,56	171,87	178,15	185,46	193,05	200,23	211,36
CPUG	33,23	34,61	36,20	38,33	39,74	42,20	44,02

CPS	1.599,75	1.731,20	1.849,62	1.926,18	2.140,78	2.284,20	2.486,90
CTPS	26.065,99	27.357,35	28.540,56	29.674,58	30.743,39	32.134,40	33.792,00
TOTALE	40.726,03	42.815,99	44.619,14	46.263,62	48.227,49	50.497,46	53.220,61
GRADO DI COPERTURA. RAPPORTO TRA ENTRATE CONTRIBUTIVE E SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI PER EX GESTIONI							
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
CPDEL	90,92	86,62	88,87	84,35	89,58	83,67	85,84
CPI	102,65	95,69	106,65	97,04	120,90	113,33	112,98
CPUG	119,41	123,23	169,28	137,49	59,36	120,17	116,04
CPS	172,27	161,95	152,73	153,12	170,12	144,95	141,59
CTPS	99,34	98,74	99,16	97,57	100,72	94,42	94,55
TOTALE	99,58	97,48	98,23	95,79	100,36	93,43	94,11

La spesa per le prestazioni previdenziali risulta pari a 8.108 milioni di euro, con un aumento rispetto all'anno precedente di circa 953 milioni di euro (+13,3%).

Nella tabella che segue sono riportate, in milioni di euro, le spese per le prestazioni previdenziali relative al periodo 2002-2008, suddivise tra le singole gestioni.

ENTRATE CONTRIBUTIVE EX GESTIONI							
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ENPAS	3157,26	3795,74	3822,42	4038,45	4465,22	3883,85	4634,94
INADEL	1557,4	1609,81	1725,53	1697,14	1983,9	1839,76	2025,54
TOTALE	4714,66	5405,55	5547,95	5735,59	6449,12	5723,61	6660,48

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (TFR-TFS) PER EX GESTIONI							
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ENPAS	2018,99	2285,26	2678,99	2831,13	3582,18	5087,34	5772,76
INADEL	1083,48	1234,07	1385,62	1189,72	1538,41	2099,14	2335,6
TOTALE	3102,47	3519,33	4064,61	4020,85	5120,59	7186,48	8108,36
GRADO DI COPERTURA. RAPPORTO TRA ENTRATE CONTRIBUTIVE E SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI PER EX GESTIONI							
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ENPAS	156,38	166,10	142,68	142,64	124,65	76,34	80,29
INADEL	143,74	130,45	124,53	142,65	128,96	87,64	86,72
TOTALE	151,96	153,60	136,49	142,65	125,94	79,64	82,14

4.1.2 Le altre prestazioni istituzionali

Le altre prestazioni istituzionali sono costituite da quelle poste a carico della Gestione autonoma del credito e delle attività sociali.

Di seguito, si riepilogano i principali dati finanziari conseguiti dalla Gestione, ponendo a confronto le risultanze del 2008 con quelle degli anni 2003-2007, anche al fine di verificare l'equilibrio finanziario della Gestione medesima, tenuto conto delle disposizioni recate dalla legge finanziaria 2008 prima richiamate.

(In milioni di €)

ENTRATE/ANNO	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Contributo obbligatorio 0,35%	367,10	367,20	393,90	431,93	418,88	467,41
Partecipazione iscritti	15,70	16,90	15,90	19,38	19,82	23,24

Quote capitale prestiti e mutui	5.130,40	132,40	355,40	589,71	1.249,60	1.008,55
Interessi su prestiti e mutui	113,20	19,50	20,10	45,02	158,25	236,70
Entrate ex deliberazione n. 1088 del 20/10/1999	8,87	8,68	10,74	7,28	7,11	5,07
	5.635,27	544,68	796,04	1.093,32	1.853,66	1.740,97
SPESE/Anno						
Prestazioni sociali	73,30	86,90	82,30	82,27	91,33	92,90
Concessione prestiti e mutui	1.425,10	1.272,20	1.507,19	2.451,20	2.683,24	1.872,18
Spese ex deliberazione n. 1088 del 20/10/1999	22,65	23,05	29,19	30,86	25,58	23,68
	1.521,05	1.382,15	1.618,68	2.564,33	2.800,15	1.988,76
RISULTATI FINANZIARI	4.114,22	-837,47	-822,64	-1.471,01	-946,49	-247,79

Per l'esercizio in esame, la gestione registra uno squilibrio finanziario di 247,8 milioni di euro coperto per 36,6 milioni di euro a valere sull'avanzo che residua al 31 dicembre 2007 da quello realizzato nell'anno 2003 per effetto della cartolarizzazione dei crediti e per 211,2 milioni di euro con anticipazioni dalle altre gestioni.

Relativamente alle prestazioni erogate, si espongono di seguito le risultanze distintamente per quelle ascritte all'area creditizia e all'area sociale.

4.1.2.1 Le Prestazioni creditizie

"La missione creditizia", in relazione alle

entrate e spese di parte corrente, è rivolta a concedere mutui e prestiti agli iscritti e ai pensionati.

L'esercizio 2008, riferito alle voci più significative per volumi finanziari e per numero di prestazioni, evidenzia 683 milioni di euro impegnati per mutui, e 1.184 milioni di euro impegnati per piccoli prestiti e prestiti pluriennali.

Dall'esame dei capitoli di bilancio interessati, risulta che, per quanto riguarda la categoria "mutui ipotecari edilizi", su una previsione di 800 milioni di euro (il 38% circa in meno rispetto all'annualità 2007) sono stati impegnati 683 milioni di euro ed erogati 751 milioni di euro in termini di cassa, anche per il pagamento di prestazioni non soddisfatte nell'esercizio precedente.

Il forte incremento della domanda, a fronte della diminuzione delle disponibilità, ha avuto come effetto evidente un elevato numero di richieste non accolte (3.378 rogiti su 14.862 domande pervenute nel 2008, con un arretrato di circa 26.000 pratiche).

Per quanto riguarda il capitolo riferito alla "concessioni di prestiti", rispetto ad una previsione definitiva di 1.206,2 milioni di euro, risulta impegnato un importo pari a 1184,0 milioni di euro, con una variazione di bilancio di 350 milioni di euro, anche se la spesa ha registrato una diminuzione rispetto al 2007 di circa il 18% e il numero totale delle prestazioni ha subito una flessione del 26%.

Se si esamina la qualità della spesa, si può constatare che il 45% dello stanziamento complessivo è stato assorbito dai piccoli prestiti, mentre il 55% è stato consumato dai prestiti pluriennali, con una tendenza delle richieste - confermata negli anni - a concentrarsi per circa l'86% del totale, sui prestiti aventi piani di ammortamento di lunga durata (quadriennale nell'un caso, decennale nell'altro).

Occorre evidenziare che gli ammontari riferiti alle concessioni ai pensionati, risultano ancora di importo contenuto (circa 70 milioni di euro, complessivamente).

4.1.2.2 Le prestazioni sociali

Le attività sociali si riferiscono ad un insieme di prestazioni rivolte ai giovani e agli anziani, realizzate secondo strategie di Istituto per il raggiungimento di finalità di rilevante impatto sociale: dalle vacanze studio in Italia e all'estero, alle borse di studio e ai Master universitari, all'ospitalità nei Convitti per i giovani e nelle Case Albergo per i pensionati, all'assistenza domiciliare per gli anziani in convenzione con i Comuni interessati.

Il volume complessivo delle uscite nel 2008, rispetto al 2007, è passato da 91,3 milioni di euro a 92,8 milioni di euro, con una sostanziale tenuta della spesa per le strutture sociali, un lieve aumento per le borse di studio e gli assegni universitari e per le politiche sociali in favore dei pensionati, una crescita di 3 punti percentuali della maggiore spesa per le vacanze estive, passate dal 65,84% al 68,68% del totale.

La prima voce in commento della posta gestionale esaminata, si riferisce alle strutture sociali, con un totale di impegni di 13 milioni di euro rispetto ad una previsione di 16,2