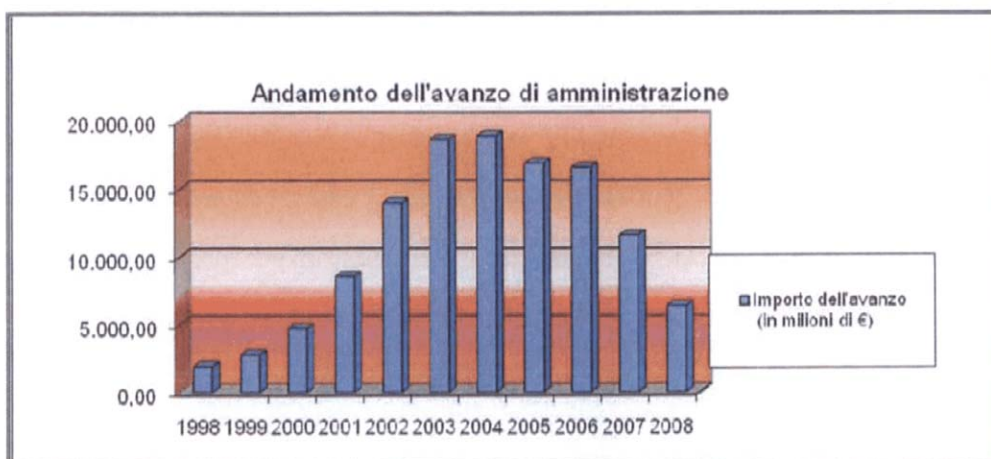


Esercizio	Importo dell'avanzo (in milioni di €)
1998	1.920,08
1999	2.780,22
2000	4.713,68
2001	8.581,66
2002	14.019,37
2003	18.629,93
2004	18.922,46
2005	16.901,41
2006	16.592,08
2007	11.610,97
2008	6.354,65



Positiva, invece, la composizione qualitativa dell'avanzo di amministrazione, fondato in misura preponderante sulle disponibilità liquide, con conseguente resistenza anche a ipotetici non conseguimenti dei residui attivi.

4.7 La gestione del bilancio di previsione 2008.

Le tabelle di seguito raffigurate esprimono, per l'esercizio 2008 ed il precedente, per ciascun titolo, gli indici di realizzazione delle previsioni sia per le Entrate suddivise tra correnti e capitale che per le Uscite, riproposte nella medesima distinzione. Sono trascurate le partite di giro, attesa la loro equivalenza e quindi irrilevanza sui risultati dell'esercizio.

1. Realizzazione ENTRATE

Bilancio	Entrate 2007		
	Correnti	C/capitale	Totale
Consuntivo	55.523.107.814,86	1.405.462.108,31	56.928.569.923,17
Previsioni	56.539.093.300,00	1.333.562.900,00	57.872.656.200,00
% di realizzazione	98,20	105,39	98,37

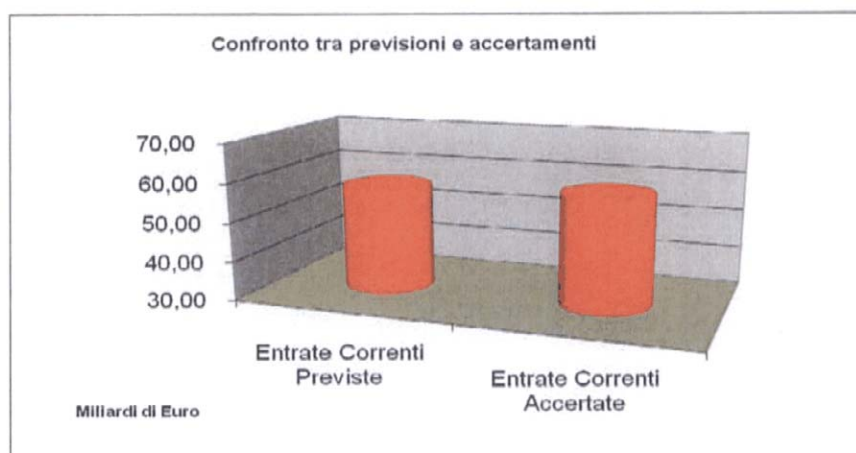
Bilancio	Entrate (*) 2008		
	Correnti	C/capitale	Totale
Consuntivo	58.396.419.380,41	1.073.363.542,56	59.469.782.922,97
Previsioni	57.012.566.300,00	1.178.548.700,00	58.191.115.000,00
% di realizzazione	102,43	91,08	102,20

(*) Nella costruzione dell'Indice non è incluso nel Conto Capitale l'importo accertato per l'Anticipazione di Tesoreria ottenuta in dicembre per sanare un transitorio deficit di liquidità.

I valori appena indicati mostrano che, a consuntivo, il grado di realizzazione delle previsioni è pari al 2,20%, che delinea una sottostima delle quantità previsionali. Lo scostamento ammonta in valore assoluto ad € 1.278.667.922,97.

Nel calcolo degli indici di realizzazione non si tiene conto dell'Anticipazione di Tesoreria ottenuta in dicembre per affrontare una transitoria carenza di liquidità, che non sarebbe stata necessaria se l'Istituto avesse visto accolta la sua richiesta di attingere alle proprie giacenze presso il conto di Tesoreria n. 20361, vincolate sine die.

- Realizzazione Entrate Correnti



Tra le entrate correnti, graficamente riportate nella tabella precedente, le differenze di segno positivo si concentrano particolarmente nelle seguenti voci:

Capitolo	Descrizione	Scostamento
1.1.1.1.01	Contributi Enti ed Iscritti ai fini pensionistici	1.382.222.329,36
1.1.1.1.15	Contributi Enti ed Iscritti ai fini trattamento fine rapporto (TFR)	376.067.345,97
1.3.3.3.01	Recupero prestazioni pensionistiche e assicurazione sociale vita	279.071.407,61

Il primo scostamento rispetto alla previsione, è imputabile essenzialmente al risultato di crescita retributiva per l'anno 2008, dovuta al rinnovo di tutti i principali contratti collettivi di lavoro del pubblico impiego, per il biennio 2006/2007, con pagamento dei relativi arretrati nel corso del 2008. Detto pagamento ha comportato un riflesso per maggiori entrate contributive per un importo di circa € 1.762.000.000,00.

La seconda voce dove si concentra una significativa differenza con le previsioni è relativa ai contributi per TFR. In questo caso la motivazione del fenomeno consiste in una non ottimale ripartizione delle intere previsioni per contributi di fine servizio, che nel Bilancio dell'Istituto sono suddivise in due distinte voci. Conseguentemente, l'analogo capitolo dedicato al TFS presenta uno scostamento, pressoché equivalente, di segno contrario.

Il terzo capitolo risente dei maggiori reintroiti di prestazioni pensionistiche relativi a:

- Somme per pensioni pagate in contanti allo sportello nel circuito degli Uffici Postali non ritirate dagli aventi diritto;
- Recupero di rate erogate dopo la morte dell'avente diritto. Fenomeno che può verificarsi sovente, in quanto i tempi tecnici delle complesse elaborazioni non consentono di modificare i flussi di pagamento a ridosso delle scadenze.

L'ammontare, come già accennato, si riferisce a più esercizi. Il suo incasso è stato accelerato a seguito di una nuova modalità di trasferimento concordata con Poste Italiane nel mese di dicembre, quando non era più possibile, ai sensi regolamentari, apportare note di variazione.

I principali scostamenti in meno sono illustrati nel seguente riquadro.

Capitolo	Descrizione	Scostamento
1.1.1.1.02	Contributi Enti ed Iscritti ai fini trattamento fine servizio (TFS)	-372.567.637,58
1.1.1.1.20	Contribuzione aggiuntiva (L. 335/95 art. 2 comma 3 e successive modifiche)	-205.125.073,00
1.1.1.1.06	Contributi ricongiunzione ai fini pensionistici	-145.795.547,04
1.1.1.1.04	Contributi riscatto ai fini pensionistici	-26.911.827,47

Con la prima differenza si compensa lo scostamento, quasi equivalente, rilevato al capitolo, di oggetto affine, dei contributi per TFR e nasce, come già evidenziato, da una imperfetta distribuzione tra le due voci.

Il secondo capitolo registra una differenza causata da un disallineamento tra la previsione dell'Istituto e quanto effettivamente erogato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

La terza e la quarta voce si riferiscono alla contribuzione non obbligatoria e indicano una sovrastima delle previsioni. La Tecnostruttura nel corrente esercizio è impegnata a recuperare gettito per queste voci, includendole tra le "lavorazioni prioritarie" nei Centri di Responsabilità provinciali e territoriali.

Realizzazione Entrate in Conto Capitale

Le Entrate in conto Capitale, al netto dell'Anticipazione di Tesoreria, concretizzano una realizzazione delle previsioni che dista in valore assoluto € 105 milioni ca. dalle previsioni. Si riassumono le tre differenze di maggiore influenza, di segno disomogeneo.

Capitolo	Descrizione	Scostamento
1.2.1.4.01	Riscossione di mutui	-93.447.481,50
1.2.1.4.02	Riscossione di prestiti	-45.499.407,54
1.2.1.4.04	Riscossione trattenute per premio compensativo dei rischi su mutui e prestiti concessi o garantiti dall'Ente	29.963.875,68

2. REALIZZAZIONE USCITE

I raffronti tra dati di previsioni e di consuntivo relativi alle **Uscite** sono di seguito indicati.

Bilancio	Uscite 2007		
	Correnti	C/capitale	Totale
Consuntivo	59.089.049.287,29	2.783.353.140,35	61.872.402.427,64
Previsioni	59.408.824.500,00	2.906.464.800,00	62.315.289.300,00
% di realizzazione	98,20	105,39	99,29

Bilancio	Uscite (*) 2008		
	Correnti	C/capitale	Totale
Consuntivo	62.801.445.103,95	1.985.285.925,33	64.786.731.029,28
Previsioni	62.584.241.800,00	2.162.134.400,00	64.746.376.200,00
% di realizzazione	100,35	91,82	100,06

(*) Nella costruzione dell'Indice non è incluso nel Conto Capitale l'importo impegnato per restituire nell'esercizio 2009 l'Anticipazione di Tesoreria ottenuta in dicembre per sanare un transitorio deficit di liquidità.

Il grado percentuale di realizzazione delle spese correnti è all'incirca pari a quello programmato, superiore solo di una frazione di punto. Il superamento riguarda esclusivamente le spese di natura strettamente obbligatoria evidenziate nella successiva tabella.

Capitolo	Descrizione	Scostamento
4.1.2.1.03	TFS agli iscritti	269.741.250,25
3.1.2.1.01	Pensioni e relativi trattamenti	182.434.251,87
3.1.2.1.06	TFR agli iscritti	15.636.943,95
6.1.1.2.06	Oneri per il personale comandato presso l'Istituto	43.446,91

Nel caso delle prestazioni di fine servizio, prima e terza voce, il superamento deriva dall'ingente sforzo della Tecnostruttura di aggredire la giacenza, di comprimere la spesa per interessi e di abbreviare i tempi di lavorazione. Le domande di liquidazione e riliquidazione per TFS già acquisite all'inizio dell'esercizio e quelle pervenute nel corso dell'anno ammontavano a complessive 266.990. L'azione produttiva delle sedi provinciali e territoriali ha reso possibile la definizione di 196.481 istanze, con un incremento del 16,6% rispetto alla produzione inizialmente programmata (n. 161.543 prodotti totali). Per quanto attiene al TFR, è necessario considerare, oltre agli obiettivi di recupero di efficienza, l'incremento dell'importo medio di ciascun periodo lavorato risulta maggiore del previsto a causa dell'inserimento nella base di calcolo TFR della retribuzione accessoria, ai sensi artt. 82 e 83 CCNL 2006/2007 (retribuzione professionale docenti e compenso individuale accessorio personale ATA).

Gli impegni effettivi della voce pensioni risultano superiori alle previsioni di € 180 milioni ca. (0,34 in termini percentuali) a causa dell'aumento delle pensioni in essere (n. 2.648.091 al 31/12/2008 rispetto alle n. 2.612.100 al 31/12/2007) e degli importi medi dei trattamenti (€ 22.151 nel 2008 rispetto ad € 21.569 nel 2007).

L'ultimo superamento dello stanziamento è relativo ai rimborsi alle Amministrazioni concedenti degli oneri corrisposti ai lavoratori in comando in "entrata". In questo caso, l'intervento operato in seconda variazione non è stato completamente risolutivo; l'Istituto ha comunque provveduto ai rimborsi per non creare difficoltà finanziarie ad Amministrazioni locali a caratterizzate da bilanci con volumi finanziari esigui.

Si riassumono di seguito le economie di spesa di più ampia misura:

Capitolo	Descrizione	Scostamento
5.2.1.4.01	Concessioni di mutui	-116.512.595,3
3.1.2.2.02	Costituzione di posizione assicurativa e trasferimento di valori capitali ad altri Enti	-56.119.214,9
2.1.2.2.10	Versamento allo Stato delle somme accantonate per effetto delle misure di contenimento della spesa pubblica	-52.040.093,96

Nella prima voce l'economia non è dovuta ad una flessione nella domanda che si attestata su volumi significativi anche nel corso dell'esercizio 2008 (n. 14.862), ma alla difficoltà oggettiva di definire le istanze dell'ultimo trimestre dell'esercizio in tempi compatibili con la chiusura dell'esercizio finanziario. Negli esercizi precedenti, i Centri di Responsabilità adottavano impegni determinando la competenza dell'esercizio di attribuzione con maggior riguardo alla data di presentazione della domanda rispetto al completo svolgimento dell'istruttoria. Con il risultato di assumere impegni da sottoporre a cancellazione nell'esercizio successivo, per rinuncia del beneficiario, carenza dei requisiti, richiesta di finanziamento su valori immobiliari inferiori a quelli di stima ecc. (i residui per concessione di mutui eliminati nel biennio 2007 - 2008 ammontano ad € 51.473.213,59). Pertanto, tenuto nella dovuta considerazione l'invito degli Organi di Controllo ad adottare impegni esclusivamente *“sulla base del presupposto dell'obbligazione giuridicamente perfezionata entro la scadenza dell'esercizio di competenza”* i Centri di responsabilità hanno adottato impegni solo per le domande di mutuo con istruttoria conclusa o di conclusione estremamente ravvicinata. Ovviamente il 2008 può essere considerato una sorta di esercizio “zero”: attesa la ciclicità del fenomeno. Né si ritiene che l'adozione di un criterio di imputazione strettamente aderente alle normative regolamentari possa restringere la platea dei beneficiari, considerando che

le prestazioni della “*Gestione Credito*” debbono essere in equilibrio con le disponibilità di Bilancio e che tale equilibrio non può prescindere dal trascinamento del risultato dell’esercizio precedente, che *rimette in gioco* le eventuali economie che lo abbiano positivamente determinato.

Il secondo capitolo che riporta una cospicua economia è relativo al trasferimento delle posizioni assicurative e dei relativi capitali di copertura (particolarmente verso l’INPS). In questo caso, le determinanti sono da ricercare in una difficoltà oggettiva nel riuscire a quantificare il numero di domande che possono presentarsi e l’importo medio, che presenta una particolare varianza in funzione delle qualifiche rivestite dai soggetti che trasferiscono la propria posizione e dagli anni di servizio già maturati.

Nel terzo caso, l’economia riguarda le somme che l’Istituto ha accantonato per i risparmi conseguiti con le “norme taglia spese” e che aveva stanziato per il susseguente trasferimento allo Stato; successivamente, per intervento del legislatore, l’obbligo di trasferimento è venuto meno.

PAGINA BIANCA

RENDICONTO GENERALE DELL'ESERCIZIO 2008

VOLUME III

PAGINA BIANCA

INDICE

***UNITA' PREVISIONALE DI BASE
"ENTRATE"***

***UNITA' PREVISIONALE DI BASE
"PATRIMONIO E TECNOLOGIA"***

***UNITA' PREVISIONALE DI BASE
"PRESTAZIONI PENSIONISTICHE"***

***UNITA' PREVISIONALE DI BASE
"PRESTAZIONI PREVIDENZIALI"***

***UNITA' PREVISIONALE DI BASE
"PRESTAZIONI CREDITIZIE E SOCIALI"***

***CENTRO DI RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA
"RISORSE UMANE"***

CONTO ECONOMICO E SITUAZIONE PATRIMONIALE

PAGINA BIANCA

UNITA' PREVISIONALE DI BASE - "ENTRATE "-

La previsione definitiva dei titoli in entrata aventi natura contributiva, ascrivibili all' UPB 1.1.1., **categoria 1.1.1.1.** (U.P.B. di 4° livello) è pari ad un importo complessivo di € 56.239.757.700,00 per la competenza ed € 56.238.757.700,00.

Gli accertamenti, a consuntivo, sono pari a € 57.228.402.587,54 per la competenza e le riscossioni totali pari ad € 57.164.721.241,18, mentre nel 2007 gli accertamenti corrispondenti sono stati pari ad € 53.336.903.818,51 e le riscossioni pari ad € 53.581.422.403,89.

La composizione della categoria è la seguente:

- entrate per contributi obbligatori – concernenti le pensioni, il trattamento di fine servizio e quello di fine rapporto - che affluiscono attraverso la Tesoreria Centrale e tramite i conti correnti postali accesi per specificità causale (contribuzione figurativa, contributo di solidarietà); esse presentano andamenti asimmetrici tra la gestione degli Enti locali e quella degli Statali, per l'effetto dei rinnovi contrattuali già intervenuti per il settore Enti Locali;
- entrate a fronte di note di debito emesse per contributi obbligatori (sistemazioni contributive, contributi suppletivi), in conformità alla pianificazione dell'anno che pone il recupero crediti tra gli obiettivi prioritari;
- entrate per contributi di riscatto e ricongiunzione, relative a pensioni TFS e TFR, che affluiscono sia dalla Tesoreria centrale che da conti correnti postali;
- entrate per il contributo di solidarietà ex art. 12 D. legs. n. 124/93 e contribuzione aggiuntiva ex lege n.335/1995, art 2 comma 3 e successive modifiche.

Si uniscono a dette voci anche le quote di partecipazione degli iscritti all'onere di particolari gestioni relative alla categoria 1.1.1.2., per la quale sono state accertate e riscosse somme per € 188.950,62 a fronte di una previsione di competenza e cassa pari a € 453.000,00.

La somma è riferita alle casse pensionistiche nella misura che si espone per le quote afferenti l'accertamento di competenza:

categoria 1.1.1.2.	
CPDEL	73.428,91
CPI	277,73
CPUG	55,56
CPS	38.513,41
CTPS	76.675,01
Totale	188.950,62

Sono poi ascrivibili alle entrate correnti anche le seguenti entrate, aventi natura di trasferimenti:

- i trasferimenti correnti a carico dello Stato e la costituzione di valori capitali a carico dello Stato, nonché, distintamente, quelli per valori capitali trasferiti da altri enti per la copertura di periodi assicurativi e indennità di fine servizio maturata;
- benefici combattentistici legge 336/70, benefici contrattuali di cui ai DPR nn. 333/90, 399/90, 384/90, quote a carico per CCNL e giusto DPR n. 538/86;
- maggiori contributi per l'indennità di buonuscita a carico dello Stato;
- contributi a carico dello Stato per il finanziamento della previdenza complementare (art. 74 della legge n. 388 del 23/12/2000);
- trasferimento da parte di altri Enti del settore pubblico di valori capitali per indennità una tantum, pensioni, indennità fine servizio, anche ad onere ripartito.

ISCRITTI INPDAP Prestazioni Pensionistiche

Le informazioni sugli iscritti Inpdap al 31.12.2008 provengono, in gran parte, dalla banca dati dell'Istituto che, essendo in fase di completamento, ha fatto rilevare alcune carenze che sono state prontamente riscontrate o stimate dalla consulenza attuariale.

Scopo di questa rilevazione a carattere statistico è offrire un quadro della struttura dei contribuenti al 31/12/2008 per cassa.

Gli iscritti stimati sono riportati nella tabella seguente:

Cassa	Assicurati	Retribuzione Media (migliaia di euro)	Aliquota Contributiva	Entrate contributive Teoriche (milioni di euro)
CPDEL	1.452.000	29,0	32,65%	13.766
CPS	121.000	86,5	32,65%	3.419
CPI	37.000	25,5	32,65%	308
CPUG	4.000	29,3	32,65%	38
CTPS	2.009.000	31,3	33,00%	20.718
INPDAP	3.623.000	32,1		38.249