

CATEGORIA 8^a

La categoria 8^a comprende le spese per imposte, tasse e tributi.

Il totale degli impegni risulta pari ad € 1.798.094,66. mentre i pagamenti risultano pari ad € 1.708.060,45 .

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari ad € 1.905,34.

La gestione di cassa registra pagamenti pari ad € 1.915.089,11 con una differenza positiva rispetto alle previsioni di € 115.089,11 determinata da maggiori oneri per registrazione sentenze ed imposte non derogabili come movimentazione finanziaria all'esercizio successivo. Si segnala, inoltre, il quasi completo pagamento del residuo iniziale di 207.369,41 che rappresenta circa il 12% dello stanziamento di cassa.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo I – Categoria 8^a

CONSUNTIVO 2005	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2007
1.701	2.347	1.798

Dati in migliaia

CATEGORIA 9^a

La categoria comprende principalmente le spese derivanti dai rimborsi dei contributi ai datori di lavoro.

Il totale degli impegni ammonta ad € 109.316,14 mentre nessun pagamento risulta effettuato.

Gli impegni effettuati rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari ad € 110.683,86.

La gestione di cassa registra pagamenti pari ad € 159.269,28 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 50.730,72.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

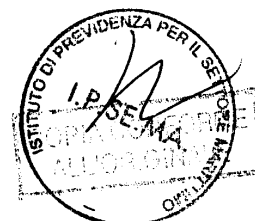
Titolo I - Categoria 9^a

CONSUNTIVO 2005	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2007
428	223	109

Dati in migliaia

CATEGORIA 10^a

La categoria delle spese non classificabili in altre voci comprende principalmente le spese derivanti dalla gestione del patrimonio immobiliare da reddito e per quello cartolarizzato, le spese per liti e arbitraggi ed i premi di riassicurazione e coassicurazione.



Il totale degli impegni ammonta ad € 2.153.474,08 mentre i pagamenti effettuati sono risultati pari ad € 2.006.346,64.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari ad € 287.125,92.

La gestione di cassa registra pagamenti per € 2.215.692,91 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 276.907,09.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo I - Categoria 10^a

CONSUNTIVO 2005	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2007
2.437	2.078	2.153

Dati in migliaia

La situazione complessiva del **titolo I** può essere così sintetizzata.

Il totale degli impegni è risultato pari ad € 70.382.878,41 mentre i pagamenti effettuati sono stati complessivamente pari ad € 63.805.375,09.

Gli impegni rispetto alle previsioni hanno fatto registrare una differenza negativa pari ad € 2.770.935,59.

La gestione di cassa registra pagamenti per € 67.006.260,96 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 1.758.744,04.

L'evoluzione del titolo rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo I

CONSUNTIVO 2005	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2007
64.115	68.603	70.383

Dati in migliaia

TITOLO II – SPESE IN CONTO CAPITALE

CATEGORIA 11^a

La categoria comprende le spese derivanti per acquisto, ricostruzione, riparazioni e trasformazioni di immobili.

Gli impegni sono risultati pari a € 609.042,64 mentre i pagamenti sono stati pari ad € 494.339,56.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari ad € 90.957,36.

La gestione di cassa registra pagamenti per € 1.595.106,77 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 13.893,23.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo II - Categoria 11^a

CONSUNTIVO 2005	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2007
984	201	609

Dati in migliaia

CATEGORIA 12^a

La categoria comprende le spese per acquisto di mobili e macchine di ufficio, l'acquisizione di autovetture e l'acquisto di programmi software.

Gli impegni complessivamente effettuati ammontano ad € 1.840.740,98 mentre i pagamenti sono risultati pari ad € 1.166.518,44.

Gli impegni rispetto alle previsioni registrano una differenza negativa pari ad € 799.259,02.

La gestione di cassa registra pagamenti pari ad € 2.033.666,65 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 36.333,35.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo II – Categoria 12^a

CONSUNTIVO 2005	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2007
975	1.483	1.841

Dati in migliaia

CATEGORIA 13^a

La categoria comprende le spese per acquisto di titoli emessi e garantiti dallo stato che per l'esercizio 2007 hanno riguardato il reinvestimento dei titoli scaduti nel corso dell'esercizio come può evincersi dall'analisi del corrispondente capitolo di entrata.

Il totale degli impegni e dei pagamenti effettuati è risultato pari ad € 5.519.273,76.

CATEGORIA 14^a

La categoria è stata interessata nell'esercizio essenzialmente dalle spese per la concessione di mutui e prestiti al personale e dai movimenti sul conto della Tesoreria centrale dell'Istituto.

Il totale degli impegni effettuati è risultato pari ad € 175.426.009,22 mentre i pagamenti sono stati pari ad € 174.820.548,22.



Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a € 7.158.990,78 da riportare interamente al capitolo 2.14.010 (Versamenti alla Tesoreria dello Stato) che registra in maniera speculare gli stessi movimenti finanziari del capitolo 4.14.010 (Prelevamenti dalla Tesoreria dello Stato).

La gestione di cassa registra pagamenti per € 175.233.122,22 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 7.117.877,78.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo II - Categoria 14^a

CONSUNTIVO 2005	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2007
138.246	162.729	175.426

Dati in migliaia

CATEGORIA 15^a

La categoria comprende le spese derivanti per l'indennità di anzianità al personale cessato.

Gli impegni effettuati sono risultati pari ad € 412.717,46 mentre i pagamenti sono pari ad € 405.714,51.

Gli impegni rispetto alle previsioni registrano una differenza negativa pari ad € 853.282,54 dovuta all'opzione di restare in servizio da parte del personale che ha maturato i requisiti per andare in quiescenza.

La gestione di cassa registra pagamenti per complessive € 1.016.064,51 con una differenza positiva rispetto alle previsioni di € 156.064,51.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo II - Categoria 15^a

CONSUNTIVO 2005	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2007
220	1.030	413

Dati in migliaia

La situazione del **titolo II** può essere complessivamente così sintetizzata.

Gli impegni sono stati pari ad € 183.888.784,06 mentre i pagamenti sono risultati pari ad € 182.406.394,49.

Gli impegni rispetto alle previsioni registrano una differenza negativa pari ad € 8.902.215,94.

La gestione di cassa registra pagamenti pari ad € 184.800.917,81 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 8.025.082,19

L'evoluzione del titolo rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo II

CONSUNTIVO 2005	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2007
140.426	174.444	183.889

Dati in migliaia

**TITOLO III – ESTINZIONI DI MUTUI
ED ANTICIPAZIONI**

L'unica categoria del titolo nella quale risultano stanziamenti in bilancio è la ventesima.

La categoria 20ª comprende le spese per il rimborso dei depositi cauzionali.

Gli impegni ed i pagamenti effettuati sono risultati pari ad € 177.265,05.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari ad € 91.734,95.

La gestione di cassa registra pagamenti per € 177.265,05 con una differenza rispetto alle previsioni di € 117.734,95.

L'evoluzione del titolo rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo III

CONSUNTIVO 2005	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2007
78	300	177

Dati in migliaia

**TITOLO IV
SPESE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO**

CATEGORIA 21ª

La categoria comprende principalmente le spese effettuate per conto di terzi e i movimenti di provvista di liquidità verso le Sedi Compartimentali.

Gli impegni effettuati sono risultati pari ad € 344.778.703,37 e i pagamenti pari ad € 326.417.128,17.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari ad € 18.082.654,23.

La gestione di cassa registra pagamenti per € 310.326.985,28 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 24.109.714,72.



L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo IV

CONSUNTIVO 2005	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2007
303.276	314.329	344.778

Dati in migliaia

GESTIONE RESIDUI

1. Residui attivi

I residui attivi all'inizio dell'esercizio finanziario presentavano una consistenza pari ad €.135.159.205,13 di cui circa il 46,6% era rappresentato dai residui attivi presenti nelle partite di giro.

Nel corso dell'esercizio finanziario sono stati riscossi residui per un importo pari ad €.59.726.041,22 che corrispondono a circa il 44,19% del totale dei residui stessi.

Inoltre sono state apportate complessivamente variazioni in diminuzione per un importo di €.3.926.782,79.

Alla fine dell'esercizio, tenuto conto dei residui di competenza, i residui totali sono risultati pari a €.170.187.575,74, di cui circa il 31,53% è condensato nelle partite di giro, con un aumento complessivo rispetto all'inizio dell'anno di €. 35.028.370,61, dovuto, come in precedenza evidenziato, alla crescita notevole dei residui attivi nei confronti dello Stato ed in particolare per sgravi contributivi.

Per quanto riguarda i dati analitici si osserva quanto segue.

Titolo I - Entrate contributive

I residui al 31/12/2007 segnano una diminuzione rispetto all'inizio dell'esercizio (- 22.645,23) risultando complessivamente pari ad € 9.272.043,32.

Titolo II – Entrate derivanti da trasferimenti correnti

I residui per contributi fiscalizzati ed in attesa di rimborso da parte dello Stato alla fine dell'esercizio risultano pari ad € 82.229.975,33, con un aumento rispetto al 31/12/2006 di €.52.514.369,00.

Titolo III – Altre Entrate

I residui al 31/12/2007 segnano una riduzione rispetto all'inizio dell'esercizio di € 8.135.440,39, passando da € 22.659.764,85 ad € 14.524.324,46. Tale diminuzione è da imputare alla definizione delle pendenze con il Ministero della Salute che ha comportato un maggiore incasso per canoni "residui" e la cancellazione di parte di essi.



Titolo IV – Entrate per alienazioni di beni patrimoniali

I residui alla fine dell'esercizio risultano sostanzialmente immutati (€ 10.502.266,98) e risultano quasi tutti riconducibili ai crediti nei confronti della SCIP. La società veicolo della cartolarizzazione degli immobili degli Enti previdenziali (SCIP), infatti, non essendo state ultimate le procedure di vendita, non ha potuto provvedere alla corresponsione del prezzo differito a saldo del trasferimento degli immobili stessi. I residui indicati in proposito sono pari alla differenza tra il valore esposto in bilancio degli immobili trasferiti e l'acconto che l'Istituto ha ricevuto al momento del trasferimento degli stessi alla SCIP.

Titolo V – Entrate derivanti da trasferimenti in conto capitale

Il titolo non presenta residui alla fine dell'esercizio.

Titolo VI – Accensione di prestiti

Il titolo presenta un piccolo residuo alla fine dell'esercizio pari a € 548,30 determinato dalla mancata riscossione nell'anno di un deposito cauzionale.

Titolo VII – Partite di Giro

I residui alla fine dell'esercizio segnano una diminuzione rispetto all'inizio dell'anno (€ 9.328.277,38), passando da € 62.986.694,71 ad € 53.658.417,35.

La consistenza dei residui è determinata per la maggior parte dai crediti che l'Istituto vanta nei confronti dell'INPS per effetto delle prestazioni di indennità di malattia, nei confronti dello Stato per le rendite da rischio di guerra e per i contributi di malattia e S.S.N., per cui il miglioramento è stato determinato da una maggiore tempistica nel recupero dei crediti vantati nei confronti dell'INPS.

2. Residui passivi

I residui passivi all'inizio dell'esercizio finanziario presentavano una consistenza pari ad € 75.029.123,64 di cui circa il 67,44% era rappresentato da residui passivi contenuti nelle partite di giro.

Nel corso dell'esercizio sono stati pagati residui per un importo pari ad € 24.715.037,56 (33% del totale) e apportate variazioni in diminuzione per complessivi € - 1.196.465,10.

Alla fine dell'esercizio i residui passivi sono risultati, tenuto conto dei residui di competenza, pari ad € 75.539.089,07, con un aumento rispetto all'inizio dell'anno di € 509.965,43.

Per quanto riguarda i dati analitici si osserva quanto segue.

Titolo I – Spese Correnti

I residui alla fine dell'esercizio presentano un aumento (3.347.394,49) risultando complessivamente pari ad € 24.940.977,57. Tale consistente differenza va imputata al residuo determinato per la tardiva definizione dei fondi incentivanti della generalità del personale dell'Istituto e dalla maggiore consistenza dei versamenti in favore del Fondo Sanitario Nazionale ed all'INAIL per Casellario Infortuni.

Titolo II – Spese in Conto Capitale

Alla fine dell'esercizio i residui passivi registrano una diminuzione (- 922.335,6) risultando complessivamente pari ad € 1.912.880,03.

Titolo III – Estinzioni di mutui ed anticipazioni

Il titolo III alla fine dell'esercizio non presenta alcun residuo.

Titolo IV - Partite di Giro

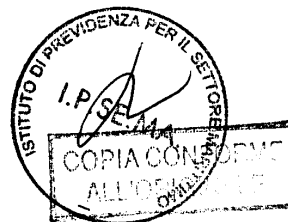
Alla fine dell'esercizio i residui passivi registrano una diminuzione di € 1.915.093,46, passando da € 50.600.324,93 ad € 48.685.231,47.

Per quanto concerne la natura di tali residui, si fa presente che essi sono principalmente legati alla riscossione dei contributi per conto INPS e S.S.N. e alla regolarizzazione delle partite in conto sospeso.

CONTO ECONOMICO

Il conto economico è stato formulato secondo le disposizioni dettate dal regolamento di contabilità dell'Istituto.

In tal senso si è effettuato il calcolo dei fitti figurativi ai sensi dell'art. 34, che impone di contabilizzare un canone annuo pari al 7% del valore di bilancio degli immobili strumentali al 1° gennaio dello stesso anno e che è risultato pari ad € 2.771.420,43.



In attuazione, poi, delle disposizioni contenute negli artt. 33, 36, 38 e 39 si è proceduto, rispettivamente, al calcolo degli ammortamenti dei beni immobili, alla quota da destinare al Fondo oscillazione titoli, al Fondo ammortamenti dei beni mobili e a quello per la svalutazione crediti.

La quota di ammortamento per i beni immobili è stata calcolata in un importo pari al 2% del valore dei beni iscritti in bilancio al 1/1/2007, come previsto ordinariamente dal Regolamento di contabilità dell'Istituto ed ammonta ad € 864.301,63. Il Fondo oscillazioni titoli viene incrementato di € 610.663,91 (1% del valore dei titoli al 1/1/2007), mentre la quota di ammortamento per i beni mobili risulta pari ad € 922.037,70 (10% per i beni mobili iscritti in bilancio e 20% del software di proprietà dell'amministrazione). Per effetto di tale accantonamento il Fondo ammortamento impianti, attrezzature, macchine di ufficio, mobili ed automezzi raggiunge una consistenza pari ad € 6.633.414,45 a fronte di un valore di bilancio delle relative immobilizzazione tecniche pari ad € 10.277.437,66

Il fondo svalutazione crediti viene incrementato di €. 658.390,59 in quanto dall'analisi dei crediti presenti in bilancio, in base all'esercizio di origine, si è potuto riscontrare la necessità di fornire un'adeguata consistenza del fondo tale da consentire il completo ammortamento dei crediti di parte corrente vantati fino al 31 dicembre 1996.

La regola seguita per l'ammortamento della massa dei residui attivi di parte corrente, rispetto agli esercizi precedenti, è stata pertanto rimodulata come segue:

- 100% dei residui anteriori al 1996;
- 70 % dei residui anteriori al 2001;
- 30% dei residui anteriori al 2006.

E' stata determinata, inoltre, la quota da destinare all'adeguamento del Fondo di anzianità del personale che è risultata pari ad € 1.384.066,39.

Fra gli accantonamenti, inoltre, va segnalata la quota di risorse destinate per l'esercizio all'incremento delle riserve matematiche pari ad € 13.000.000,00, nonché l'incremento di €. 1.135.284,33 della Riserva statutaria.

Sul conto economico, inoltre, grava il risultato legato al complesso dei movimenti finanziari effettuati sui residui nel corso dell'esercizio.

Il conto economico per l'esercizio 2007 si chiude con un attivo di € 3.899.236,02.

L'andamento del conto economico può essere così sintetizzato:

Previsione 2007	Consuntivo 2007
0	3.899

Dati in migliaia

2005	2006	2007
8.177	625	3.899

Dati in migliaia

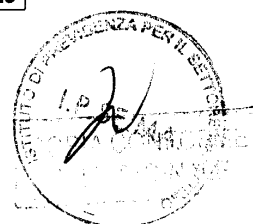
I dati analitici del conto economico rispetto al 2006 mostrano il seguente andamento

ENTRATE

Parte I Entrate correnti	2006	2007	Variazioni
Titolo I	18.894.615,26	19.503.746,03	+ 609.130,77
Titolo II	47.788.773,00	55.195.809,00	+ 7.407.036,00
Titolo III	16.636.348,83	19.652.345,93	+ 3.015.997,10
Totale parte I	83.319.737,09	94.351.900,96	+ 11.032.163,87
Parte II			
Movimenti interni	2.762.825,56	2.771.420,43	+8.594,87
Variazioni patrimoniale Straordinarie	2.559.774,19	2.492.378,75	- 67.395,44
Prelievo Riserve			
Totale parte II	5.322.599,75	5.263.799,18	- 58.800,57
Totale generale	88.642.336,84	99.615.700,14	- 10.973.363,30

SPESE

Parte I Spese correnti	2006	2007	Variazioni
	68.603.103,04	70.382.878,41	+ 1.779.775,37
Parte II			
Movimenti interni	2.762.825,56	2.771.420,43	+ 8.594,87
ammortamenti	2.008.483,33	3.055.393,83	+ 1.046.910,50
Accantonamenti riserva Matematica ecc.	11.708.588,71	14.135.284,33	+ 2.426.695,62
Quota fondo indennità anzianità	1.624.714,33	1.384.066,39	- 240.647,94
Variazioni patrimoniali straordinarie	1.309.399,86	3.987.420,73	+ 2.678.020,87
Totale parte II	19.414.011,79	25.333.585,71	+ 5.919.573,92
Totale generale	88.017.114,83	95.716.464,12	+ 7.699.349,29



SITUAZIONE PATRIMONIALE

I conti del patrimonio sono analiticamente esposti nella tabella allegata al rendiconto finanziario.

I risultati esposti sono stati determinati sulla base del rendiconto finanziario, del conto economico e delle disposizioni del regolamento di contabilità dell'Istituto.

Il confronto della situazione patrimoniale rispetto, a quella dell'esercizio 2006 evidenzia principalmente le seguenti variazioni.

Investimenti mobiliari

Gli investimenti mobiliari per effetto della gestione dinamica hanno subito nel corso dell'anno un aumento passando da € 61.066.391,20 ad € 62.231.142,52 (+ 1.164.751,32).

Immobili

Il valore degli immobili iscritto in bilancio, sul quale incide l'importo delle ristrutturazioni deliberate nell'anno, risulta pari ad € 43.894.982,89, con un aumento rispetto all'esercizio precedente di € 679.901,24.

La rideterminazione della consistenza del patrimonio immobiliare, con la seguente distinzione tra immobili da reddito e immobili strumentali, è riportata negli allegati al rendiconto finanziario.

Residui

La consistenza dei residui passivi e di quelli attivi risulta in aumento rispetto all'esercizio precedente. I residui attivi, in particolare, passano da € 135.159.205,13 ad € 170.187.575,74, mentre quelli passivi passano da € 75.029.123,64 ad € 75.539.089,07.

Riserve matematiche

La riserva matematica è aumentata di € 13.000.000,00 come da proiezione del bilancio tecnico ed in base alla verifica effettuata dalla Direzione Centrale competente sulla congruità del fondo alla data del 31/12/2007. Per effetto di tale aumento la riserva matematica dell'Istituto alla fine dell'esercizio risulta pari ad € 210.923.162,56.

Le rimanenti voci dello stato patrimoniale riguardano principalmente i fondi di accantonamento e di ammortamento la cui consistenza è stata aggiornata in relazione ai risultati del conto economico e della parte in conto capitale del rendiconto finanziario.

Patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'Istituto alla fine dell'esercizio è risultato pari ad € 257.477.056,20 con un incremento patrimoniale, rispetto all'esercizio precedente, di € 18.034.520,35.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa dell'Istituto viene riportata nell'apposita tabella allegata al rendiconto finanziario.

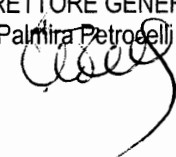
I dati riportati indicano un miglioramento rispetto all'esercizio precedente dove l'avanzo finale era stato di € 196.031.932,69.

La situazione amministrativa del 2007 evidenzia i seguenti risultati finali:

Avanzo di cassa	+117.815.215,20
Residui attivi	+170.187.575,74
Residui passivi	- 75.539.089,07
Avanzo	+ 212.463.701,87

IL DIRETTORE GENERALE

Palmira Petroselli



PAGINA BIANCA