APPENDICE

indagine sul sistema previdenziale INPDAP nel periodo 1997/1999 e sugli equilibri di bilancio nel breve periodo (2000-2003)

PAGINA BIANCA

1. *ANALISI DELL'ANDAMENTO ECONOMICO-PATRIMONIALE COMPLESSIVO DELLE GESTIONI AMMINISTRATE DALL'INPDAP.* *(periodo 1997/1999)*

Nella particolare unitaria natura della gestione economico - patrimoniale dell'INPDAP, il relativo complessivo risultato di quest'ultima è costituito dalla sommatoria algebrica dei risultati economico - patrimoniali delle singole Gestioni autonome, amministrate unitariamente dall'Istituto. Pertanto, il risultato complessivo INPDAP è soltanto genericamente indicativo mentre sono i risultati delle singole Gestioni autonome ad essere rilevanti e significativi, pur essendo influenzati pro-quota dal ribaltamento e relativa ripartizione tra esse delle componenti inerenti il funzionamento e l'organizzazione gestiti unitariamente dall'Istituto. Nel triennio in esame, i cui singoli risultati accertati annui sono riportati in apposita tabella sinottica, le Gestioni autonome hanno incontrato le seguenti modifiche costitutive:

- 1998 costituzione della Gestione prestazioni creditizie e sociali ex lege n. 662 del 23/12/1996 in attesa del relativo Regolamento governativo approvato con D.M. n. 463 del 28/7/1998 e pubblicato sulla G.U. n. 5 del 8/1/1999;
- 1999 chiusura dal 1/10/1999 dei Fondi integrativi per il personale ex ENPAS ed ex ENPDEP a norma dell'art. 64 della legge n. 144 del 17/5/1999 e delle corrispondenti Gestioni autonome con assorbimento delle medesime nelle Gestioni "madri" ENPAS ed ENPDEP.

Le indicazioni ricavabili dall'andamento dei risultati nel triennio evidenziano un progressivo miglioramento complessivo.

1.2. andamento del risultato economico d'esercizio

La tabella che segue riporta i risultati annuali delle singole Gestioni autonome, la cui sommatoria algebrica a livello INPDAP determina il progressivo miglioramento del risultato complessivo dell'Istituto nel triennio 1997-1999.

Gestioni	A) Avanzo economico			B) Disavanzo economico		
	1997	1998	1999	1997	1998	1999
ENPAS	*879,376*		*504,267*		*6.179,387*	
ENPAS F. int			*22,839*	*23,645*	*16,810*	
INADEL	*493,791*		*971,867*		*489,463*	
ENPDEDP	*17,638*	*11,714*				*23,429*
ENPDEDP F. int.			*33,303*	*5,598*	*11,087*	
CPDEL			*695,288*	*4.786,245*	*1.568,152*	
CPS	*1.522,355*	*1.969,729*	*1.737,813*			
CPI		*3,204*		*35,469*		*24,888*
CPUG			*59,373*	*12,678*	*9,498*	
CTPS		*1.147,143*		*1.196,684*		*3.603,306*
G. CREDITO (istituita dal 1998)		*4.995,744*	*549,654*			
avanzo/disavanzo INPDAP (A-B)	-	-	*922,784*	*3.147,160*	*146,863*	-

Per l'esercizio 1997 è rilevabile che il disavanzo INPDAP complessivo è dato soprattutto dall'incidenza del disavanzo CPDEL e CTPS; per quest'ultima si evidenzia la non copertura da parte dell'apporto residuale dello Stato delle spese diverse da quelle pensionistiche.

Per l'esercizio 1998 - pur diminuendo il disavanzo CPDEL - gli avanzi CPS, CTPS e della Gestione CREDITO (tra i più consistenti) non conducono a compensare interamente a livello INPDAP unitario il rilevante disavanzo presente nella particolare situazione negativa dell'ENPAS, che risulta determinata dallo squilibrio di parte corrente (entrate lire 6,641 miliardi ed uscite lire 8.336 miliardi) nonché dal rilevante dato relativo alle componenti che non danno luogo a movimenti finanziari, costituito dalle variazioni patrimoniali straordinarie (insussistenze attive per prestiti e mutui pari a lire 4.087 miliardi).

L'esercizio 1999 è caratterizzato da una consistente positività dell'avanzo complessivo costituito soprattutto dal risultato della CPS, ma anche delle altre Gestioni quali INADEL, CPDEL ed ENPAS, che

compensano grandemente il disavanzo della CTPS e quelli di misura inferiore riferiti alla CPI ed all'ENPDEP.

Avendo riguardo al risultato annuo di ciascuna Gestione, la cui sommatoria determina il corrispondente risultato complessivo INPDAP, si rilevano:

- Per *l'area previdenziale* (T.F.R. ex ENPAS ed ex INADEL), la determinante influenza della legge n.140 del 28/5/1997 sul differimento semestrale della liquidazione di buonuscite e indennità premio di servizio nonché della riliquidazione con l'indennità integrativa speciale di cui alla Legge n. 87 del 29/01/1994: differimento che ha caricato sul 1998 gran parte delle liquidazioni 1997.

  Peraltro il risultato economico 1998 dell'ex ENPAS è stato determinato anche dal trasferimento di cespiti pregressi (rientri dalle erogazioni annue precedenti) e di contributi correnti alla neo istituita Gestione Prestazioni Creditizie e Sociali.

- Per *l'area pensionistica* (CTPS, CPDEL, CPS, CPI, CPUG) va distinta la CTPS dalle altre Gestioni erogatrici di pensione poiché in attuazione di quanto previsto nella Legge n.335 dell'8/08/1995, l'andamento del risultato economico è conseguente al ripianamento dello Stato che interviene a posteriori sui risultati finanziari determinati in forza di appositi decreti ministeriali.

  Per le altre Gestioni pensionistiche ex II.PP. non è normativamente previsto apposito istituto di ripianamento analogo a quello della CTPS.

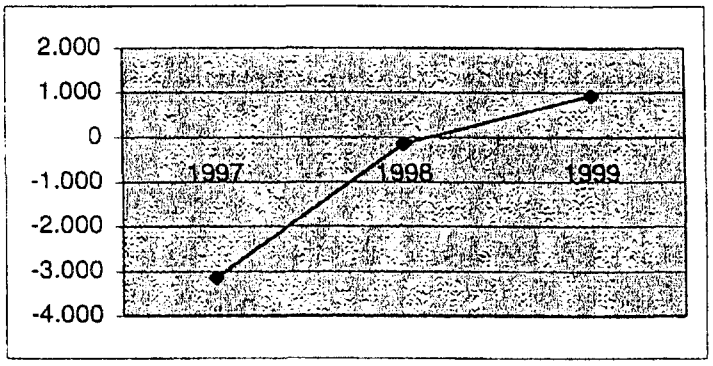
  L'andamento deficitario della Gestione CPDEL, è confermato, fatta salva l'eccezionalita' del 1999 caratterizzato dallo straordinario contributo in acconto dello Stato (ex lege n.448 del 23/12/1998), pari a lire 3.875 miliardi, che non può considerarsi indice di riallineamento in positivo della Gestione.

Si conferma invece l'andamento positivo dei risultati economici CPS nel triennio considerato determinato dalla particolarità della categoria di iscritti e di pensionati. I risultati economici della CPI prevalentemente negativi (fatta eccezione per il 1998) non sono particolarmente preoccupanti per la loro entità.

Il risultato d'esercizio CPUG per il 1999 non rappresenta un'inversione di tendenza a causa della sua specificità, determinata dalla contabilizzazione e riscossione di valori contributivi trasferiti dal Ministero di Grazia e Giustizia per esercizi pregressi.

(in miliardi di lire)

1997	1998	1999
-3.147	-146,6	922,7



Il risultato economico INPDAP rappresentando la sommatoria dei dati delle singole Gestioni non può esprimere le specificità delle stesse.

La tendenza al miglioramento profilatasi nel triennio in esame potrà essere valutata più approfonditamente alla luce dei risultati degli esercizi successivi verificando o meno la stabilità di andamento.

1.3. andamento della situazione patrimoniale

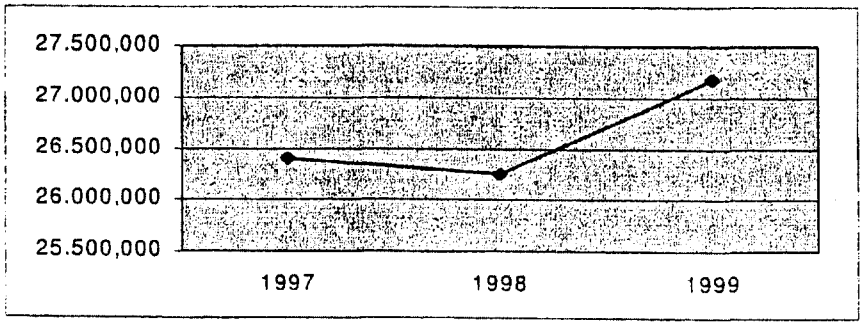
Il risultato patrimoniale (lire 26.400,329 miliardi) dell'esercizio 1997 che determina rispetto all'esercizio precedente, (1996) di lire 29.547 miliardi, un decremento netto di lire 3.147 miliardi è dato dalla prevalenza delle variazioni incrementative delle passività (+ lire 10.628 miliardi) sulle variazioni incrementative del totale delle attività (+ lire 5.450 miliardi).

L'esercizio 1998 in linea con quello precedente genera un risultato (lire 26.253,465 miliardi) determinato dalla prevalenza in minima misura delle variazioni incrementative delle passività (+ lire 42.115 miliardi) sulla variazione incrementative delle attività (+ lire 42.114 miliardi).

L'avanzo economico dell'esercizio 1999 (+ lire 922 miliardi) è dato dal risultato delle variazioni decrementative delle passività (- lire 49.511 miliardi) che sopravanzano le variazioni, anch'esse decrementative delle attività (- lire 48.589 miliardi), segnando un notevole incremento del risultato complessivo (lire 27.176, 250 miliardi).

La visualizzazione dell'andamento annuo nel triennio in esame trova la rappresentazione grafica che segue.

1997	1998	1999
(in miliardi)		
26.400,329	26.253,465	27.176,250



Nei limiti di significatività che, al pari di quanto già osservato per i risultati economici, vanno riconosciuti alla situazione patrimoniale INPDAP complessiva, in quanto risultato in sommatoria della situazione patrimoniale delle singole Gestioni, l'andamento positivo non è ancora considerabile sufficientemente indicativo della tendenza apparente.

Hanno infatti particolare rilievo le situazioni patrimoniali delle singole Gestioni, soprattutto di quelle pensionistiche CPDEL, CPUG, e CPI le cui liquidità sono ancora vincolate (e in parte insufficienti)alle anticipazioni da restituire alla Tesoreria Centrale; per esse non opera infatti il ripianamento annuo a carico dello Stato per i trattamenti pensionistici statali (CTPS).

Inoltre la CPDEL ha dismesso, come richiesto dal Tesoro, l'intero portafoglio titoli (lire 1.250 miliardi nel 1999) ed ha chiuso l'ultimo esercizio del triennio con un disavanzo di amministrazione determinato pesantemente dall'accumulo di anticipazioni non restituite per il pagamento di pensioni degli anni precedenti.

1.4. andamento delle entrate contributive e prestazioni istituzionali delle singole gestioni

Gli andamenti vengono considerati in relazione alle diverse finalità delle singole Gestioni amministrate dall'INPDAP, raggruppate in rapporto alle rispettive e sostanziali attività principali in:

1. pensionistiche (CTPS, CPDEL, CPS, CPI e CPUG)
2. previdenziali (ENPAS ed INADEL)
3. Vengono poi esaminate a parte, a causa delle loro peculiarità:
4. il Credito e le attività sociali, la cui separata Gestione è stata costituita dall'1/10/1998.
5. l'assicurazione sociale vita (ENPDEP)

Minore infine la rilevanza, ai fini dell'analisi, delle due Gestioni dei Fondi integrativi per il personale ex ENPAS ed ex ENPDEP, chiusi dall'1/10/1999 ex lege n. 144/1999 e le cui prestazioni e il nuovo contributo di solidarietà sono passati in carico (cfr. bilancio 2000) alle rispettive Gestioni "madri".

2. *ANDAMENTI DELLE SINGOLE GESTIONI AMMINISTRATE DALL'ISTITUTO*

2.1.gestione trattamenti pensionistici

andamento delle entrate contributive

L'ammontare annuo comprende la contribuzione ordinaria, a carico dell'iscritto e del datore di lavoro, nonché la contribuzione aggiuntiva e l'apporto residuale dello Stato stabiliti, ex lege n.335/1995, con gli specifici decreti ministeriali, i quali nel triennio in esame rilevano e puntualizzano, per anno, una consistente crescita del monte imponibile, passato da lire 83.500 miliardi del 1998 a lire 85.000 miliardi per il 1999.

I relativi andamenti nel triennio sono (cfr. tabella) in crescita, così come conseguentemente risultano in crescita quelli dell'entrata e della spesa a riguardo.

ENTRATE CONTRIBUTIVE	**1997**	**1998**	**1999**
Aliquota Ordinaria (1996: **32,95**)	32,95%	32,95%	32,95%
Aliquota Contribuzione Aggiuntiva	12,2%	15,4%	16%
Apporto Residuale Stato (MLD)	500	1.000	1.500

Correlativamente l'entrata contributiva complessiva della Gestione è passata dai totali lire 37.723 miliardi del 1997, a lire 40.947 miliardi per 1998, pervenendo nel 1999 a lire 41.806 miliardi.

CTPS

ANDAMENTO DELLE ENTRATE CONTRIBUTIVE (ORDINARIE ED AGGIUNTIVE)

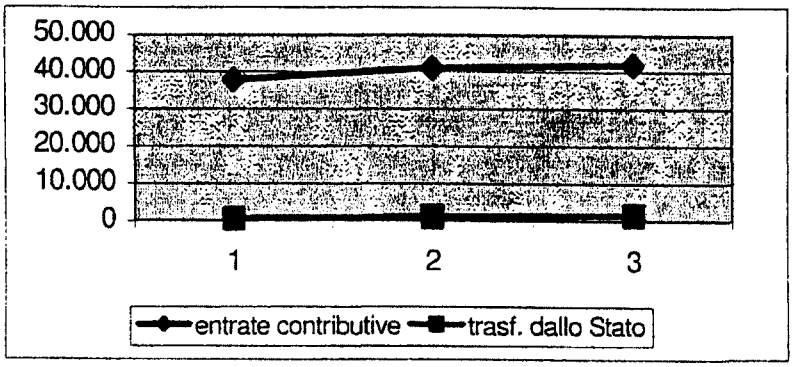
(in miliardi)

	1997	1998	1999
Totale della contribuzione ordinaria e dei trasf.dallo Stato come da decreti 3/12/98 e 12/7/2000	**37.723**	**40.947**	**41.806**

* Detti importi comprendono, oltre alla contribuzione ordinaria, anche l'ammontare della contribuzione aggiuntiva e dell'apporto residuale dello Stato ex lege 335/1995, quantificati per il 1997 con Decreto Interministeriale 3/12/1998 e per il 1998 e 1999 con Decreto Interministeriale 12/12/2000; le rispettive misure annuali incidono sul totale sopra elencato nelle seguenti entità.

	1997	1998	1999
contribuzione aggiuntiva dallo Stato	*9.500*	*11.150*	*13.600*
apporto residuale dallo Stato	*500*	*1.000*	*1.500*

N.B. Il decreto interministeriale del 12/7/2000 richiama, per la prima volta, la necessità di copertura anche delle spese effettive di gestione, senza peraltro quantificarla aggiuntivamente; pertanto la copertura di tali oneri è rimasta non attuata dal 19



Andamento delle Spese per Prestazioni

La spesa pensionistica della Gestione è aumentata, rispetto al 1997 (nel quale è stata pari a lire 39.528 miliardi), a lire 41.495 miliardi per il 1998, passando poi a lire 46.529 miliardi nel 1999.

Tanto, più che per effetto dell'incremento del numero annuo di nuove pensioni, a causa del maggior peso acquisito normativamente da alcune componenti la base imponibile/pensionabile e dell'innalzamento del periodo di servizio utile alla cessazione dal servizio, il quale incrementa la commisurazione del maturato dovuto.

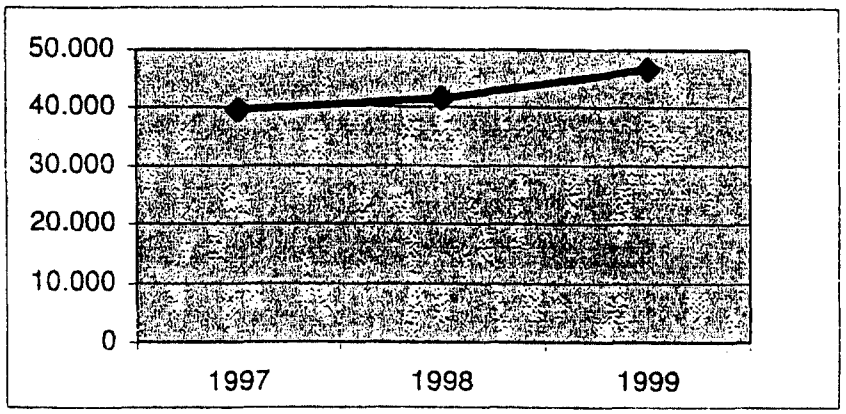
* * *

Le elaborazioni grafiche che seguono visualizzano gli andamenti di entrata di spesa del triennio, nonché - separatamente - quello del grado di copertura della spesa istituzionale, la cui forbice negativa non comprende gli oneri di gestione fin qui non ripianati dalla Stato e non inclusi nei decreti ministeriali sulla contribuzione aggiuntiva nell'apporto residuale dello Stato. In proposito si rammenta che il trasferimento dal Tesoro all'INPDAP della nuova Gestione (1/1/1996) è avvenuto senza cespiti patrimoniali di sorta e che anzi l'INPDAP ha dovuto rimborsare al Tesoro gli oneri di gestione fino al 1998 e dovrebbe rimborsare anche quelli per il 1999 fino alla cessazione del pagamento delle pensioni (1/3/1999) da parte dello stesso Tesoro.

ANDAMENTO DELLA SPESA PER PRESTAZIONI

(in miliardi)

	1997	1998	1999
Cat. 5^	39.528	41.495	46.592

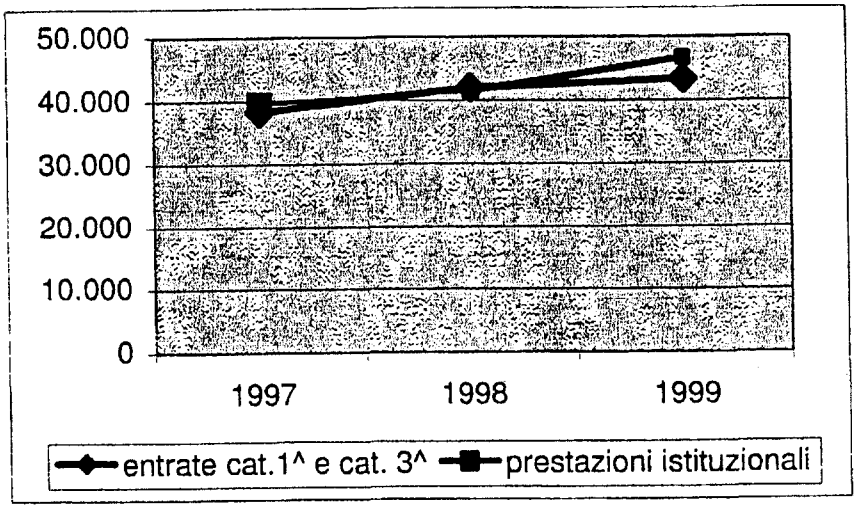


CTPS

GRADO DI COPERTURA DELLA SPESA ISTITUZIONALE

(in miliardi)

	1997	1998	1999
Cat.1^ e Cat. 3^*	38.223	41.947	43.306
Cat. 5^	39.528	41.495	46.592



* compresa l'aliquota di finanziamento prevista dalla legge 335/95

GESTIONE

Cassa di Previdenza Pensioni Dipendenti Enti Locali

Andamento delle entrate contributive

L'ammontare dei contributi ordinari a carico degli iscritti e degli Enti datori di lavoro, che risulta dalla applicazione dell'aliquota, fissata dal 1 dicembre 1996 (ex lege n.662/96) nella percentuale del 32,35% (precedentemente del 29,10) è in aumento ed è determinato da ordinarie cause di incremento contrattuale dell'imponibile che compensa il decremento di iscritti, derivante dai processi avviati dagli Enti locali di esternalizzazione dei servizi e delle privatizzazioni delle aziende locali.

Nello specifico l'incremento dei flussi di entrata è determinato dall'introduzione dall'17171996 del nuovo concetto di retribuzione imponibile che include tutto ciò che il lavoratore percepisce in virtù del rapporto di dipendenza, ampliando la base imponibile.

Nell'esercizio 1997 si sono consolidati gli effetti della nuova normativa e dal 1998 (decorrenza 1/1/1998) è stata nuovamente ampliata la base imponibile, giusto D.L.n.314/1997.

La crescita del dato 1999 è però dovuta all'afflusso eccezionale nell'anno dell'acconto straordinario (lire 3.875 miliardi) dello Stato, richiesto e versato ex lege 448/1998, sulle esposizioni debitorie della Gestione per i pagamenti delle pensioni a tutto il 31 dicembre 1998 (eseguiti a suo tempo a mezzo di anticipazioni non restituite).

Andamento delle spesa per prestazioni istituzionali

Il progressivo incremento della spesa pensionistica – da lire 20.067 del 1997 miliardi a lire 20.907 miliardi per il 1998, accentuatosi per il 1999 (lire 23.156 miliardi) - rimane sostanzialmente dovuto all'incremento annuo del numero delle pensioni e al prolungarsi del periodo lavorativo utile alla cessazione del servizio, che comunque determina un aumento della misura del maturato dovuto.

Il confronto con l'andamento delle entrate contributive ordinarie conferma, pertanto, il tendenziale squilibrio finanziario.

CPDEL

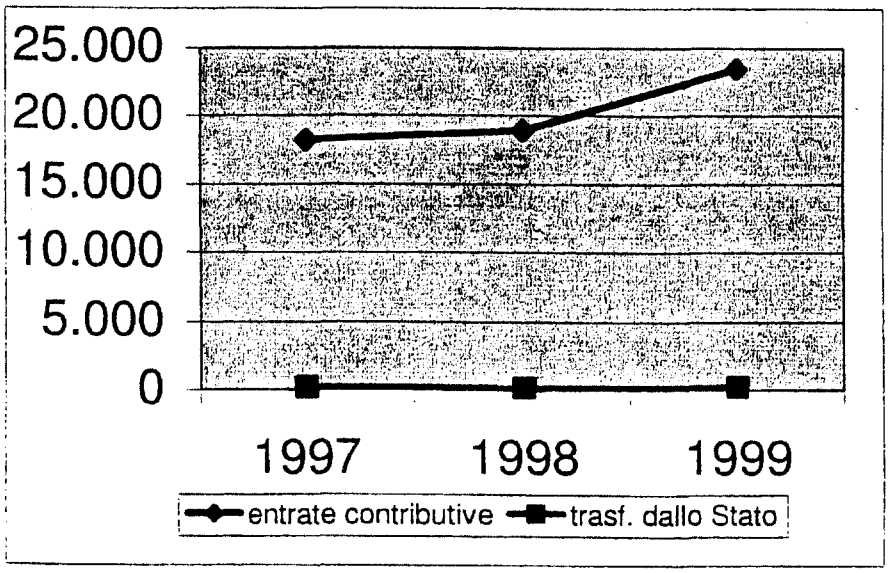
ANDAMENTO DELLE ENTRATE CONTRIBUTIVE (ORDINARIE ED AGGIUNTIVE)

(in miliardi)

	1997	1998	1999
Contributi ordinari (Cat.1^)	18.238	18.938	19.568
Trasf. Straord. Dallo Stato (Cat.3^)			3.875 *
	18.238	18.938	23.443
Trasf. ordinario. Dallo Stato (Cat.3^)	203	156	257

* L'importo di lire 3.875 miliardi costituisce entrata straordinaria dell'anno per l'attuazione della legge n. 448/1998. Lo Stato ha versato eccezionalmente a novembre1999 l'importo richiesto dall'Istituto a marzo dello stesso anno (ex art.35 c. 5, della richiamata legge finanziaria per il 1999 n. 448/1998) in acconto di quanto sarebbe risultato a tutto il 31.12 .1998 per le esposizioni debitorie della gestione in ordine ai pagamenti pensionistici pregressi. Il dato complessivo di lire 23.443 miliardi non è quindi e comunque indice di riallineamento tra entrate e spese per prestazioni. E' confermata pertanto la tendenza allo squilibrio finanziario della Gestione rilevabile dal successivo confronto tra entrate e spese. La rappresentazione delle entrate che segue (grafico A) evidenzia la eccezionale situazione del 1999, sopra descritta.

Grafico A



Se ne rileva il picco 1999 rispetto all'andamento degli esercizi precedenti. Esso risulta ancora più evidente se si procede al confronto dell'andamento dello stesso triennio, al netto della eccezionalità contingente del 1999.

CPDEL

A tal fine è stata perciò predisposta un'ulteriore rappresentazione (grafico B) che invece è al netto dei peculiari lire 3.875 miliardi del 1999.

(In miliardi)

	1997	1998	1999
Contributi ordinari (Cat.1^)	18.238	18.938	19.568
Trasf. Ord. Dallo Stato (Cat.3^)	203	156	257

Grafico B

