

**GESTIONE SPECIALE PER L'EROGAZIONE DEI TRATTAMENTI
PENSIONISTICI AL PERSONALE DEGLI ENTI PUBBLICI CREDITIZI
DECRETO LEGISLATIVO 20 NOVEMBRE 1990, N° 357**

RENDICONTO DELL' ANNO 2006

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio consuntivo dell'anno 2006 della Gestione speciale dell'assicurazione generale obbligatoria per l'erogazione dei trattamenti pensionistici al personale degli enti pubblici creditizi, di cui al decreto legislativo 20 novembre 1990, n.357, presenta un disavanzo economico di esercizio di 149 mln, come conseguenza di entrate per 1,188 mld e uscite per 1,337 mld.

Per effetto di tale risultato di esercizio l'avanzo patrimoniale al 31 dicembre 2006 si riduce a 2,811 mld.

Per una visione immediata dell'andamento della Gestione, nel prospetto che segue vengono riportate le risultanze sintetiche relative all'ultimo quinquennio.

RISULTATO DI ESERCIZIO E SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in milioni di euro)

ANNO	ENTRATE	USCITE	RISULTATO DI ESERCIZIO	SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12
2002	1.177	1.015	162	2.937
2003	1.185	1.019	166	3.103
2004	1.134	1.146	-12	3.091
2005	1.115	1.246	-131	2.960
2006	1.188	1.337	-149	2.811

Per favorire il commento delle principali poste di bilancio, nella pagina seguente viene riportato un prospetto nel quale risultano indicati i dati sintetici relativi:

- ai valori delle entrate e delle uscite accertati per il 2006 raffrontati con i corrispondenti valori previsti per lo stesso anno e con quelli accertati per il 2005;
- alla situazione patrimoniale risultante all'inizio e alla fine degli anni 2005 e 2006.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO - PATRIMONIALE

(in milioni di euro)

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2005	PREVENTIVO 2006		CONSUNTIVO 2006
		1^ NOTA DI VARIAZIONE*	AGGIORNATO	
PATRIMONIO ALL'INIZIO DELL'ANNO:				
Avanzo patrimoniale	3.091	2.960	2.960	2.960
ENTRATE:				
Contributi dei datori di lavoro e degli iscritti	962	1.025	987	986
Quote di partecipazione degli iscritti	8	6	6	2
Entrate non class. in altre voci	0	0	0	0
Poste correttive e compensative delle uscite	26	27	32	49
Trasferimenti da parte di altre Gestioni	31	28	31	36
Redditi e proventi patrimoniali	88	98	93	115
Canone d'uso netto Imm. strum.li	...	...	...	...
Variazioni patrimoniali straordinarie	...	0	...	...
TOTALE DELLE ENTRATE	1.115	1.184	1.149	1.188
USCITE:				
Spese per prestazioni	1.236	1.235	1.268	1.327
Trasferimenti passivi	5	6	5	6
Poste correttive e compensative delle entrate	3	0	2	2
Spese di amministrazione	2	2	2	2
Oneri tributari	...	...	...	...
Oneri finanziari	...	...	1	...
TOTALE DELLE USCITE	1.246	1.243	1.278	1.337
Avanzo (+) Disavanzo (-) di Esercizio	-131	-59	-129	-149
PATRIMONIO ALLA FINE DELL'ANNO:				
Avanzo patrimoniale	2.960	2.901	2.831	2.811

* Il patrimonio all'inizio dell'anno risulta rideterminato in base ai dati del consuntivo 2005.

Nel rinviare ad apposita appendice il commento concernente l'evoluzione del quadro normativo che ha caratterizzato la Gestione speciale nel 2006, di seguito si forniscono, per le partite di entrata e di uscita maggiormente significative, le seguenti delucidazioni.

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI - Ammontano a 986 mln e presentano un incremento di 24 mln rispetto al corrispondente dato (962 mln) registrato nell'esercizio precedente.

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI – Risultano pari a 2 mln con un decremento di 6 mln rispetto all'esercizio precedente; sono analizzate nell'allegato n.1, ed attengono quasi interamente ai contributi relativi alla prosecuzione volontaria.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE – Ammontano a 49 mln ed aumentano di 23 mln, rispetto ai 26 mln rilevati nell'esercizio 2005. Sono costituite dai recuperi di prestazioni effettuati in occasione della riliquidazione dei trattamenti pensionistici e dai riaccrediti di rate di pensione non rimosse dai beneficiari.

TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRE GESTIONI – Rilevati in 36 mln attengono per 20 mln a trasferimenti provenienti dalla Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali, a copertura di sottocontribuzioni registrate nell'anno come stabilito dall'art.2, D.L. n.67/1997, convertito in Legge n. 135/1997, per 7 mln alla rifusione da parte della predetta gestione degli oneri pensionistici a favore dei non vedenti e per 9 mln al trasferimento dal fondo per il sostegno del reddito, dell'occupazione e della riconversione e riqualificazione professionale del personale del credito della contribuzione per i periodi figurativi.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI – Determinati in 115 mln a fronte di 88 mln registrati nell'esercizio precedente si riferiscono interamente agli interessi attivi maturati sul conto corrente che la Gestione intrattiene con l'INPS. Le disponibilità della Gestione sono state

remunerate al tasso del 3,762 e tenendo conto del criterio previsto dall'articolo 7 del decreto legislativo n. 357/1990.

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI – Esposte nell'allegato n.2, ammontano a 1,327 mld, a fronte di 1,236 mld registrati nell'esercizio precedente; l'incremento rispetto al 2005 di 91 mln è dovuto sia all'aumento del numero delle pensioni in essere (+ 841) che all'incremento del valore medio delle stesse sul quale incide la perequazione automatica che per l'anno 2006, è stata fissata, in via definitiva, nella misura del 1,7% con Decreto del 20 novembre 2006 del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Per una valutazione sul grado di copertura del gettito contributivo rispetto all'onere per prestazioni, nel prospetto che segue vengono riportati, con riferimento all'ultimo quinquennio, i dati relativi al numero degli iscritti ed al numero delle pensioni in pagamento, il gettito contributivo e l'onere per prestazioni, nonché i relativi rapporti.

Anno	Iscritti	Pensioni	Contributi	Prestazioni	Rapporto iscritti pensioni	Rapporto Contributi Prestazioni
			(in milioni di euro)			
2002	70.564	33.878	1.013	1.007	2,1	1,01
2003	67.048	35.678	1.023	1.011	1,9	1,01
2004	63.854	37.759	971	1.139	1,7	0,85
2005	64.051	37.919	962	1.236	1,7	0,78
2006	61.920	38.760	986	1.327	1,6	0,74

Nelle tabelle di seguito riportate vengono riassunti dati e notizie relativi a iscritti e pensionati che consentono una migliore valutazione delle risultanze della Gestione con particolare riferimento alle poste di bilancio concernenti i contributi e le prestazioni.

ISCRITTI E PENSIONATI AL 1° GENNAIO 2006

ISTITUTI DI CREDITO	ISCRITTI	PENSIONATI	RAPPORTO ISCRITTI/ PENSIONATI
S. PAOLO DI TORINO	19.278	4.371	4,4
CARIPLO	8.873	5.813	1,5
M. PASCHI DI SIENA	11.480	3.445	3,3
C. R. DI TORINO	2.944	2.105	1,4
C. R. DI FIRENZE	3.227	1.374	2,3
C. R. PROV. SICILIANE	1.657	3.363	0,5
C. R. DI PADOVA	3.100	1.086	2,9
C. R. DI ASTI	837	254	3,3
BANCO DI SICILIA	4.845	6.235	0,8
BANCO DI NAPOLI	5.679	10.714	0,5
COMPLESSO BANCHE	61.920	38.760	1,6

**NUMERO ED IMPORTO MEDIO MENSILE
DELLE PENSIONI VIGENTI AL 1° GENNAIO 2006**

ISTITUTI DI CREDITO	NUMERO	IMPORTO MEDIO (in euro)
S. PAOLO DI TORINO	4.371	2.710
CARIPLO	5.813	2.458
M. PASCHI DI SIENA	3.445	2.806
C. R. DI TORINO	2.105	2.219
C. R. DI FIRENZE	1.374	2.335
C. R. PROV. SICILIANE	3.363	1.903
C. R. DI PADOVA	1.086	2.538
C. R. DI ASTI	254	2.247
BANCO DI SICILIA	6.235	2.258
BANCO DI NAPOLI	10.714	2.105
COMPLESSO BANCHE	38.760	2.323

TRASFERIMENTI PASSIVI - Risultati pari a 6 mln attengono a contribuzioni a beneficio dello Stato (contribuzioni ex ONPI per 3 mln) ed a favore di altri Istituti per 3 mln circa.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE ENTRATE – Sono determinate in 2 mln da attribuire interamente al rimborso di contributi.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - Ammontano a 2 mln, l'importo deriva dalla ripartizione delle spese di amministrazione complessivamente rilevate dall'Istituto ed attribuite alle Gestioni amministrate in attuazione dei criteri previsti dal Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

Nella tabella che segue si riportano, per grandi aggregati, i dati relativi alle spese di amministrazione rilevate per gli anni 2005 e 2006.

AGGREGATI	2005	2006
	(in unità di euro)	(in unità di euro)
SPESE PER IL PERSONALE	1.214.711	1.376.195
SPESE PER SERVIZI SVOLTI DA ALTRI ENTI:		
-Amministrazione Postale	4.744	4.209
-Banche e Uffici c/c postali	310.182	314.513
-Altri Enti	18.256	14.195
SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E TELEFONICHE	43.563	42.865
ILLUMINAZIONE, FORZA MOTRICE, RISCALDAMENTO, CONDIZIONAMENTO, CONDUZIONE, PULIZIA, VIGILANZA, FITTI LOCALI, MANUTENZIONE E ADATTAMENTO STABILI	126.143	130.925
SPESE PER ACCERTAMENTI SANITARI	4.178	3.030
SPESE PER I SERVIZI INFORMATICI E AMMORTAMENTO APPARECCHIATURE INFORMATICHE	376.349	322.150
ALTRE SPESE	255.532	290.970
T O T A L E	2.353.658	2.499.052
<i>Meno RECUPERI</i>	127.080	112.716
<i>Meno RESIDUI INSUSSISTENTI</i>	18.342	16.647
T O T A L E N E T T O	2.208.236	2.369.689

RISULTATO D'ESERCIZIO - L'anno 2006 presenta un disavanzo complessivo di esercizio di 149 mln. Tale situazione è la risultante algebrica di posizioni diversificate analizzate nell'allegato B organizzato per singolo Istituto di credito.

o o o

Per quanto concerne lo Stato patrimoniale della Gestione si evidenziano fra le Attività: la voce concernente il "Credito in conto corrente verso l'INPS" il cui ammontare complessivo, pari a 3,013 mld, viene analizzato per ente creditizio, nell'ambito degli allegati da A1 ad A10; la voce relativa alle «Quote di partecipazione all'acquisizione di immobili strumentali adibiti ad uffici», il cui ammontare (0,062 mln) rappresenta la quota parte del valore degli immobili strumentali dell'Istituto attribuita alla Gestione, ai sensi dell'art. 38 del vigente Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS, e infine la voce relativa alle "Quote di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari", il cui ammontare (33 mln) si riferisce alla quota parte di pertinenza della Gestione degli investimenti patrimoniali unitari effettuati dall'Istituto.

Fra le Passività risultano "residui passivi" per 235 mln; essi attengono a debiti verso altri lo Stato e altri Enti per contribuzioni e debiti verso le aziende di credito per prestazioni pensionistiche contenute in denunce contributive con saldo passivo da rimborsare.

Il disavanzo di esercizio, rilevato nell'anno, paria 149 mln riduce l'avanzo patrimoniale della Gestione alla data del 31/12/2006 a 2,811 mld.

Il Direttore Centrale Finanza,
Contabilità e Bilancio.

20 LUG. 2007

IL DIRETTORE GENERALE

PAGINA BIANCA

RENDICONTO

**GESTIONE SPECIALE PER L'EROGAZIONE DEI TRATTAMENTI PENSIONISTICI AL PERSONALE
DEGLI ENTI PUBBLICI CREDITIZI - ART. 1 DECRETO LEGISLATIVO N. 357/1990
SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2006
(unità di euro)**

	ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		al 1.1.2006	al 31.12.2006	
1	CREDITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS	3.132.637.433	3.012.779.328	-119.858.105
2	QUOTA DI PARTEC. ACQUIS. IMMOBILI STRUM.LI	67.356	61.924	-5.432
3	QUOTA DI PARTEC. INVEST.PATR.UNITARI	38.170.498	32.859.841	-5.310.657
	TOTALE ATTIVITA'	3.170.875.287	3.045.701.093	-125.174.194
4	DISAVANZO PATRIMONIALE:			
	- Disavanzo dell'esercizio	0	148.827.906	148.827.906
	TOTALE	0	148.827.906	148.827.906
	TOTALE A PAREGGIO	3.170.875.287	3.194.528.999	23.653.712