

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

PREMESSA

La presente relazione, redatta in conformità all'articolo 44 del Regolamento di amministrazione e contabilità, deliberato dal Consiglio di amministrazione con atto n. 132 del 16 marzo 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, e ai sensi dell'art. 3, comma 5, del D. Lgs. 479/94, verte sull'attività svolta dall'Istituto, in relazione agli obiettivi programmati, ponendo l'accento sui risultati complessivamente conseguiti nel corso dell'intero 2007.

Un particolare cenno deve essere riservato all'evoluzione del processo di trasformazione ed in particolare agli aspetti connessi ai primi cambiamenti organizzativi attuati nelle sedi provinciali e territoriali per perseguire il costante aggiornamento delle posizioni assicurative degli iscritti attivi e per rendere tempestive le prestazioni istituzionali.

Punto fondante e di supporto di questo cambiamento è la realizzazione della prima parte del piano di normalizzazione del sistema informativo con il conseguente cambiamento degli strumenti posti a disposizione di utenti ed operatori.

Nella parte che segue si relaziona quindi su tutti gli obiettivi programmati suddivisi per Politiche Istituzionali e Politiche Organizzative, con analitica osservazione delle attività realizzate e dei risultati conseguiti.

Sono contenute nella presente relazione varie rappresentazioni grafiche con le quali si pongono in evidenza gli stati di realizzazione degli obiettivi 2007, sia di produzione che dei piani di azione assegnati a tutti i centri di responsabilità con determinazione del Direttore Generale n. 96 del 27 aprile 2007.

Il grado di realizzazione viene determinato per la *produzione* mediante la rilevazione informatica delle pratiche definite mentre *per i piani di azione* ogni Direzione centrale ha fornito gli elementi in ordine al grado di realizzazione e alle eventuali criticità riscontrate.

In ordine all'**andamento economico dell'Istituto si fa espresso rinvio al bilancio consuntivo** in quanto, ai sensi della circolare 34 del 18 dicembre 2007, gli adempimenti conclusivi e le scadenze operative per la chiusura dell'esercizio finanziario 2007 sono in fase di conclusione.

POLITICHE ISTITUZIONALI**ENTRATE**

Gli obiettivi strategici in materia di Entrate individuati per l'anno 2007, riguardavano essenzialmente la “ messa a regime della DMA” ed “l'accertamento dei crediti contributivi”.

In relazione al primo obiettivo, nel trimestre in argomento, per la gestione ottimale delle Denunce, sono stati realizzati ulteriori applicativi che consentono di monitorare l'andamento degli invii della DMA a cura degli Enti e quindi la gestione dei solleciti agli Enti inadempienti.

La scrivania virtuale ideata e realizzata per la correzione degli errori rilevati a seguito del caricamento della DMA, divenuta pienamente operante presso tutte le sedi, è stata ulteriormente implementata per la correzione degli errori di Passweb e delle posizioni anagrafiche.

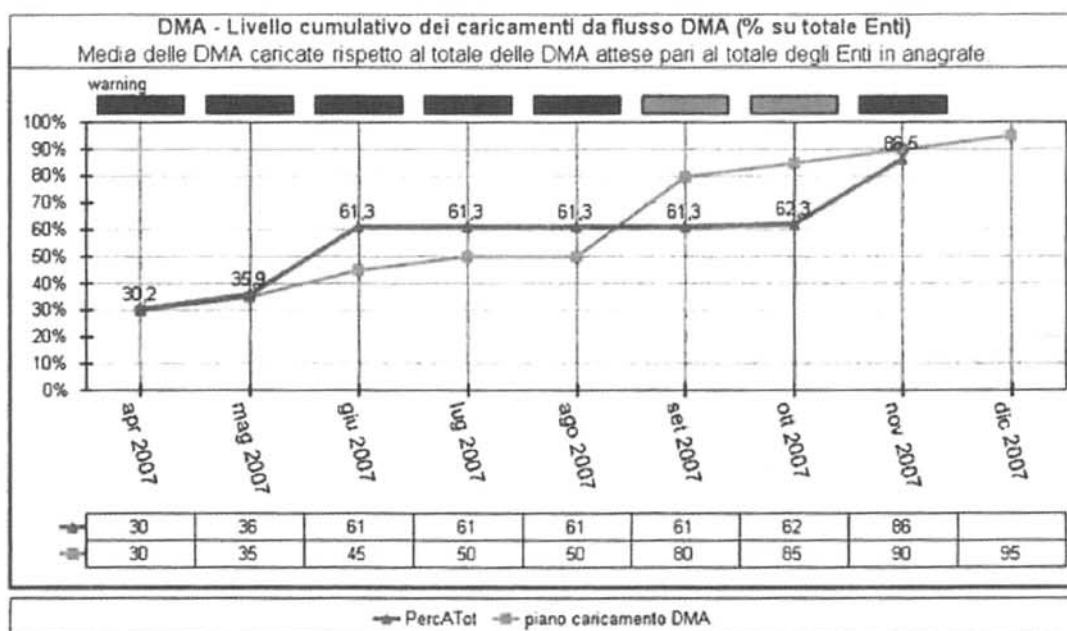
Per quanto concerne invece la costruzione della funzionalità riservata alle Amministrazioni per la modifica della DMA tramite network e caricamento progressivo delle utenze si deve registrare un ritardo nel rilascio, in quanto necessita di ulteriori implementazioni.

A conclusione dell'anno 2007 l'andamento della Denuncia Mensile presentava la seguente situazione:

| | |
|---|---------|
| Numero totale forniture elaborate | 572.433 |
| Media mensile DMA elaborate | 38.191 |
| Numero medio di enti SEDI DI SERVIZIO che hanno inviato almeno una denuncia | 38.191 |
| Numero di enti SEDI DI SERVIZIO iscritti a casse pensionistiche che hanno inviato almeno una denuncia | 27.719 |
| Numero Enti che non hanno mai presentato la DMA | 2.100* |

*Di questi, 1.223 sono enti che hanno un numero di iscritti inferiore a 25.

Il grafico che segue, ricavato dal cd. Modello Direzionale realizzato per il monitoraggio dell'attività di caricamento delle denunce mensili analitiche in Banca Dati Unificata, evidenzia quanto appena esposto.



La percentuale media delle DMA caricate è calcolata rispetto al totale delle DMA attese (pari al totale degli Enti in anagrafica) ed è riferita ai mesi di competenza.

Per quanto concerne "l'accertamento dei crediti contributivi", nel corso del 2007, sono state realizzate tutte le attività necessarie per effettuare il conguaglio contributivo a carico degli Enti Locali iscritti relativo al periodo dal 1997 al 2001 ed avviate le operazioni per la definizione del periodo successivo relativo agli anni 2002/2004.

A tal fine assume particolare rilievo, nel periodo, l'inserimento manuale, nel sistema informativo normalizzato, dei dati relativi ai versamenti di contributi non obbligatori effettuati dagli Enti negli anni pregressi il 2007 da parte sia della Direzione Centrale competente che delle Sedi provinciali e territoriali.

Completati gli inserimenti e lo sviluppo del software realizzato per il controllo delle denunce annuali e relative correzioni delle stesse da parte degli Enti, l'Istituto può ora definire gli importi a conguaglio per i contributi obbligatori dovuti per gli anni 2002-2004.

Nell'ambito dello sviluppo dei software connessi al monitoraggio dei flussi dei versamenti contributivi, si sono dovuti ridefinire, a seguito di maggiori elaborazioni ed analisi dei requisiti, i

tempi di rilascio della “procedura di congruità”, che sarà presumibilmente disponibile per la fine di marzo 2008.

PENSIONI

L'attività svolta nel IV trimestre e complessivamente nel corso dell'anno 2007, ha riguardato essenzialmente la garanzia della correttezza dei pagamenti delle pensioni ed il completamento del subentro alle Amministrazioni statali nella concessione e definizione dei trattamenti pensionistici.

Per il recupero della correttezza è stato realizzato, innanzitutto, un monitoraggio su tutte le sedi provinciali e territoriali per conoscere la consistenza della giacenza di pratiche tuttora in regime di acconto, e successivamente effettuato, d'intesa con le direzioni compartimentali, il sostegno operativo necessario.

Per quanto concerne l'attività di subentro alle Amministrazioni statali che gestiscono il personale militare, si è registrato un rallentamento, rispetto ai tempi programmati, dell'analisi tecnica da parte del Ministero della Difesa, per cui si è resa necessaria procrastinare la data di subentro, presumibilmente all' 1/1/2010.

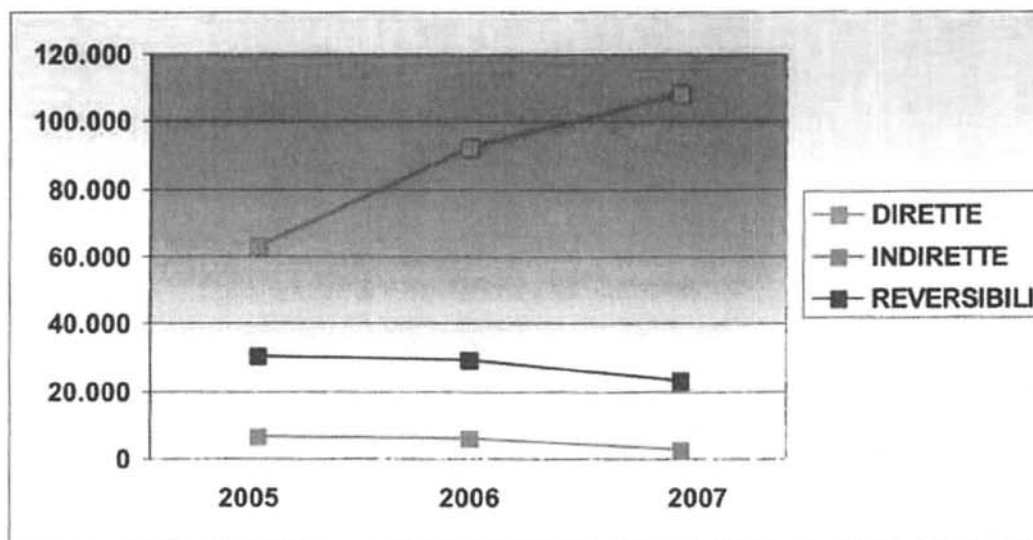
In ordine al Contenzioso in materia pensionistica, è stato eseguito un monitoraggio sulla tipologia di contenzioso e ripartizione territoriale, che ha consentito di rilevare:

- 1) una netta diminuzione di contenzioso per Indennità integrativa speciale in forma distinta e non conglobata, dovuta essenzialmente all'interpretazione autentica dell'art. 1, comma 41, della l. 335/95 effettuata con l'art. 1, commi 744 e ss., della legge 296/2006.
- 2) Un aumento delle richieste di dichiarazione di irripetibilità di somme indebitamente percepite su pensioni definitive in seguito alla pronuncia n. 7/2007/QM delle SS.RR. della Corte dei Conti.

Nel report che segue vengono evidenziati i dati relativi ai nuovi pensionamenti registrati nel 2007, raffrontati con quelli degli anni 2005 e 2006.

| NUOVI PENSIONAMENTI PERIODO 1° GENNAIO 31 DICEMBRE | | | | |
|--|---------|-----------|-------------|---------|
| ANNO | DIRETTE | INDIRETTE | REVERSIBILI | TOTALE |
| 2005 | 62.579 | 6.881 | 30.436 | 99.896 |
| 2006 | 92.484 | 6.193 | 29.467 | 128.144 |
| 2007 | 108.224 | 3.057 | 23.153 | 134.434 |

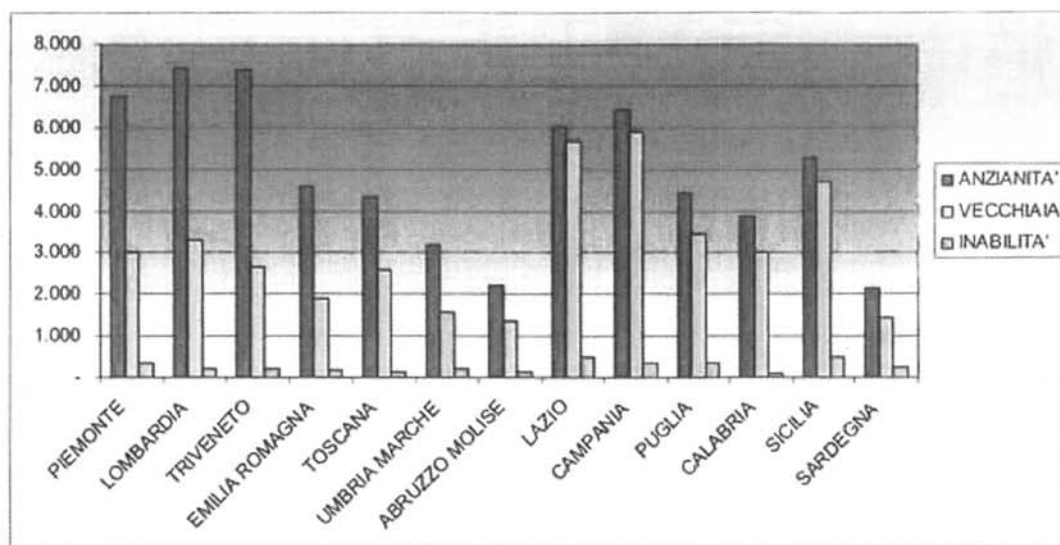
Fonte: Consulenza Statistica Attuariale



Il report che segue, invece, evidenzia le tipologie delle nuove pensioni dirette erogate nel periodo 1° gennaio – 31 dicembre 2007, suddivise per Compartimento.

| Pensioni nuove dirette decorrenti dal 1° GENNAIO al 31 DICEMBRE 2007 distribuite per anzianità vecchiaia e inabilità | | | | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|----------------|
| COMPARTIMENTO | ANZIANITA' | VECCHIAIA | INABILITA' | TOTALE |
| PIEMONTE | 6.744 | 3.019 | 345 | 10.108 |
| LOMBARDIA | 7.413 | 3.284 | 220 | 10.917 |
| TRIVENETO | 7.404 | 2.644 | 230 | 10.278 |
| EMILIA ROMAGNA | 4.591 | 1.900 | 173 | 6.664 |
| TOSCANA | 4.344 | 2.586 | 161 | 7.091 |
| UMBRIA MARCHE | 3.196 | 1.585 | 228 | 5.009 |
| ABRUZZO MOLISE | 2.207 | 1.370 | 127 | 3.704 |
| LAZIO | 6.022 | 5.681 | 516 | 12.219 |
| CAMPANIA | 6.412 | 5.893 | 370 | 12.675 |
| PUGLIA | 4.462 | 3.448 | 374 | 8.284 |
| CALABRIA | 3.885 | 3.015 | 100 | 7.000 |
| SICILIA | 5.270 | 4.691 | 490 | 10.451 |
| SARDEGNA | 2.142 | 1.431 | 239 | 3.812 |
| ESTERO | 8 | 4 | | 12 |
| TOTALE | 64.100 | 40.551 | 3.573 | 108.224 |

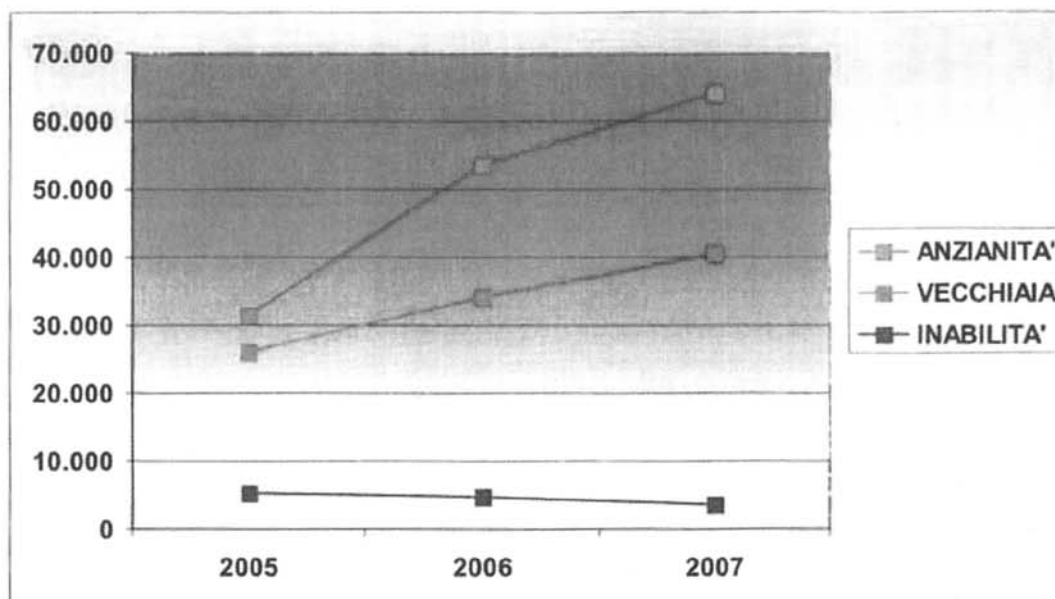
Fonte: Consulenza Statistica Attuariale



Analizzando, poi, l'andamento delle varie tipologie di pensione, emerge in maniera inequivocabile l'aumento delle pensioni di anzianità rispetto ad un andamento costante di quelle per vecchiaia e inabilità.

| PENSIONI NUOVE DIRETTE DECORRENTI DAL 1° GENNAIO AL 31 DICEMBRE DEI RISPETTIVI ANNI DISTRIBUITE PER ANZIANITA' VECCHIAIA E INABILITA' | | | | |
|---|------------|-----------|------------|---------|
| ANNO | ANZIANITA' | VECCHIAIA | INABILITA' | TOTALE |
| 2005 | 31.369 | 26.050 | 5.160 | 62.579 |
| 2006 | 53.539 | 34.131 | 4.814 | 92.484 |
| 2007 | 64.100 | 40.551 | 3.573 | 108.224 |

Fonte: Consulenza Statistica Attuariale

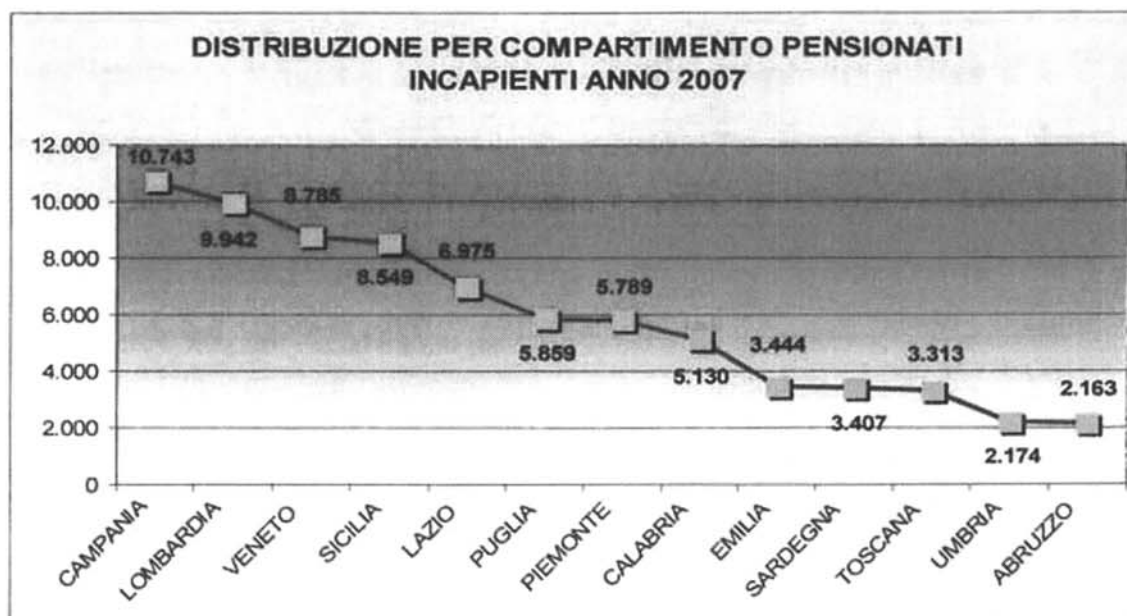


Nel corso degli ultimi due mesi del 2007, ha assunto particolare rilievo la concessione del beneficio economico previsto dal d. l. n. 81/2007 ai pensionati cd. "incapienti", e riguardante i pensionati con età superiore a 64 anni di età e con un reddito complessivo non superiore a 8.504,73 euro.

L'andamento di detta attività risulta essere il seguente:

| PENSIONATI INCAPIENTI ANNO 2007 | | |
|---------------------------------|---------------|----------------------|
| COMPARTIMENTI | PENSIONATI | SOMME CORRISPOSTE |
| PIEMONTE | 5.789 | 1.286.550,00 |
| LOMBARDIA | 9.942 | 2.311.132,50 |
| VENETO | 8.785 | 2.071.905,00 |
| EMILIA | 3.444 | 733.200,00 |
| TOSCANA | 3.313 | 717.337,50 |
| UMBRIA | 2.174 | 470.100,00 |
| ABRUZZO | 2.163 | 533.175,00 |
| LAZIO | 6.975 | 1.549.800,00 |
| CAMPANIA | 10.743 | 3.033.270,00 |
| PUGLIA | 5.859 | 1.678.912,50 |
| CALABRIA | 5.130 | 1.541.475,00 |
| SICILIA | 8.549 | 2.251.530,00 |
| SARDEGNA | 3.407 | 1.070.775,00 |
| TOTALE | 76.273 | 19.249.162,50 |

Fonte: Struttura per le applicazioni informatiche



TRATTAMENTO DI FINE SERVIZIO E DI FINE RAPPORTO

Nel IV trimestre 2007 di particolare rilievo è stata l'attività per la definizione dei rapporti finanziari con la Gestione Commissariale per la liquidazione del fondo Buonuscita per i Lavoratori di Poste S.p.A., la corresponsione all'Enav di un anticipo relativo alle indennità di buonuscita maturate dal personale trasferito in mobilità presso tale Ente e la seconda rata per il personale trasferito in mobilità all'Agea.

Previdenza Complementare

L'assestamento del Fondo Espero, nel suo terzo anno di vita, ha portato ad una crescita del numero degli iscritti allo stesso fondo e parallelamente ha comportato un crescente impegno teso al raggiungimento di standard soddisfacenti nei servizi dell'istituto ai fondi pensione negoziali dei dipendenti pubblici, previsti dalla legge e dalle convenzioni.

Si fa presente che nel corso del 2007 c'è stata la stipula degli accordi istitutivi di due fondi relativi a significativi comparti di contrattazione collettiva del pubblico impiego:

- il fondo pensione per il personale dipendente delle autonomie locali e degli enti del servizio sanitario nazionale, il cui accordo istitutivo è stato firmato il 14 maggio scorso;
- il fondo pensione per il personale dipendente dei ministeri, della Presidenza del Consiglio dei ministri e degli enti pubblici non economici, il cui accordo istitutivo è stato firmato lo scorso 1° ottobre.

In materia, poiché non si dispone di notizie certe circa l'estensione e l'armonizzazione, per i dipendenti pubblici, delle norme contenute nel decreto legislativo n. 252/2005, si registra ancora il mancato avvio operativo dei fondi pensione diversi da Espero e quindi la non realizzazione delle azioni programmate in materia.

In sintesi, nel 2007 le attività svolte hanno riguardato i rapporti con i vari soggetti istituzionali competenti e l'acquisizione degli indirizzi interpretativi necessari anche per la predisposizione delle procedure per la Previdenza Complementare.

A tal fine sono proseguiti i contatti e le relazioni con i soggetti di seguito indicati:

- Covip
- Ministero del lavoro e delle politiche sociali

- Ministero dell'Economia e Finanze (Dipartimento Tesoro, Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, Dipartimento Fiscale)
- Aran ed organizzazioni sindacali
- Fondi pensione ed amministrazioni coinvolte

Inoltre si è proceduto all' acquisizione dei dati retributivi forniti con le denunce mensili analitiche (DMA) per gli anni 2005,2006,2007.

In ordine agli altri fondi, è proseguita l'attività di definizione delle procedure di colloquio e scambio dati tra Inpdap, PensPlan e Laborfonds per la costituzione delle posizioni figurative del personale pubblico aderente al fondo pensione Laborfonds che potrà essere completata non appena le amministrazioni interessate avranno fornito i dati retributivi e contributivi relativi a periodi anteriori all'avvio della DMA per quel personale iscritto allo stesso fondo prima del 2005.

Per quanto riguarda il fondo Fopadiva, della Valle d'Aosta, è stata messa a punto una bozza di convenzione che sarà portata all'attenzione degli organi di amministrazione dell'Istituto e del fondo per l'eventuale sottoscrizione.

In relazione ai trattamenti di fine servizio (TFS) e di fine rapporto(TFR), si riepilogano, nei prospetti che seguono, le prestazioni rese agli utenti ed il budget utilizzato nel corso degli anni 2007 e 2006.

| TRATTAMENTO DI FINE SERVIZIO | | | | |
|------------------------------|------------------------|---------------|---------------|---------------|
| ANNO | PRODOTTI | BUDGET | | |
| | N° TRATTAMENTI EROGATI | PROGRAMMATO | UTILIZZATO | % DI UTILIZZO |
| 2006 | 85.388 | 4.176.386.813 | 4.783.823.052 | 114,54% |
| 2007 | 109.118 | 4.658.611.542 | 6.829.389.034 | 146,60% |

| TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO | | | | |
|------------------------------|------------------------|-------------|-------------|---------------|
| ANNO | PRODOTTI | BUDGET | | |
| | N° TRATTAMENTI EROGATI | PROGRAMMATO | UTILIZZATO | % DI UTILIZZO |
| 2006 | 433.659 | 323.362.115 | 288.754.708 | 89,30% |
| 2007 | 471.532 | 324.413.672 | 326.801.881 | 100,74% |

CREDITO

Nel corso dell'anno 2007 si è confermata la tendenza in aumento delle richieste di prestiti e di mutui ipotecari da parte degli iscritti.

L'incremento della domanda e l'esigenza di completare la definizione delle richieste di prestazioni presentate nel 2006 ha determinato la necessità di apportare due variazioni al bilancio di previsione 2007, approvate con le delibere del CIV n. 299 del 22.2.2007 e n. 305 del 11.10.2007, con un incremento dello stanziamento inizialmente previsto.

Le maggiori disponibilità finanziarie non sono risultate tuttavia sufficienti per tutte le istanze pervenute, rimaste in parte da definire nel 2008.

Nelle tabelle che seguono si rappresenta l'andamento dei prestiti concessi nel IV trimestre e complessivamente all'anno 2007, con l'indicazione dei relativi valori erogati.

Piccoli Prestiti

| Prestazioni | Annuali | Biennali | Triennali | Quadriennali | Totale |
|----------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Numero | 702 | 2.018 | 3.900 | 13.320 | 19.940 |
| Importi | 1.372.643 | 7.430.735 | 22.918.590 | 126.049.463 | 157.771.432 |

*

Prestiti Pluriennali

| Prestazioni | Quinquennali | Decennali | TOTALE |
|----------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Numero | 1.390 | 4.421 | 5.811 |
| Importi | 15.961.262 | 123.163.857 | 139.125.119 |

* Fonte: Direzione Centrale Credito

- Valori complessivi del IV trimestre a confronto con il trimestre precedente.

| | PRESTITI | IMPORTI |
|---------------------------|---------------|--------------------|
| IV TRIMESTRE 2007 | 25.751 | 296.896.552 |
| III TRIMESTRE 2007 | 15.954 | 192.619.742 |

* Fonte: Direzione Centrale Credito

Valori complessivi nel periodo 1/1 – 31/12/2007 con confronto con il pari periodo dell'anno 2006.

| | PRESTITI | IMPORTI |
|------------------|----------------|----------------------|
| ANNO 2007 | 118.689 | 1.426.956.510 |
| ANNO 2006 | 99.404 | 1.105.855.349 |

*Fonte: Direzione Centrale Credito

MUTUI IPOTECARI

Con delibera n. 459 del 19/04/2007 del C. d. A. sono state approvate alcune importanti modifiche al Regolamento dei mutui ipotecari edilizi, prevedendo, tra l'altro, l'accoglimento di tutte le domande pervenute nel primo trimestre 2007.

Il nuovo Regolamento ha previsto, inoltre, la possibilità di rinegoziare il tasso di interesse da *variabile* a *fisso*, attestando i nuovi saggi di interesse al **4,15%**, per i mutui a tasso *fisso*, e al **3,75%** per il *variabile*.

L'andamento delle prestazioni per mutui ipotecari è stato il seguente:

| TABELLA RIEPILOGATIVA MUTUI IPOTECARI | | |
|--|-----------------------|----------------------|
| Anno | Mutui concessi | Importo |
| 2007 | 7.144 | 912.957.613 |
| 2006 | 8.937 | 1.120.722.000 |

*Fonte: Direzione Centrale Credito

CONVENZIONI BANCARIE

Con determinazione n. 22 del 9 luglio 2007 del Dirigente Generale della D.C. Credito è stato approvato il testo della Convenzione (ai sensi del D.M. 313 del 27/12/2006) che le Banche e gli operatori finanziari dovranno sottoscrivere per l'erogazione di prestiti e mutui ad iscritti e pensionati prevedendo condizioni più favorevoli rispetto a quelle offerte dal mercato.

In data 11 luglio 2007 è stato pubblicato sulla G. U. il Bando, recante le condizioni richieste per la sottoscrizione della convenzione e 15 Società hanno già sottoscritto mentre altre 15 Società, pur avendo aderito alla procedura aperta, non hanno ancora sottoscritto la convenzione. La medesima è tuttora aperta all'adesione di ulteriori soggetti che ne facciano richiesta e che risultino in possesso dei prescritti requisiti.

ESTENSIONE PRESTAZIONI CREDITIZIE IN FAVORE DEI PENSIONATI

A seguito della pubblicazione sulla G.U. n. 279 del 30 novembre u.s. del testo del D.L. n. 159/2007 convertito nella L. 222/2007 sono state apportate alcune modifiche all'art. 2 del D.M. 45/2007.

In particolare l'art. 3-bis della suddetta legge, ha modificato il comma 1 del citato art. 2, stabilendo che i dipendenti in servizio ed i pensionati, di cui all'art. 1 del D.M. 45/07, possono