

8) Riclassificazione del Bilancio di Previsione 2009 dell'IPOST per Missioni e Programmi.

L'IPOST si è adeguato alle disposizioni del Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato – Nucleo di analisi e ricerca "Armonizzazione dei Bilanci e per il 2009 ha previsto, affianco al Bilancio Finanziario ed Economico-Patrimoniale, anche il Bilancio per Missioni e Programmi".

In riferimento alla Circolare n. 31 del 14 novembre 2008, del Ministero dell'Economia e delle Finanze, Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, Ispettorato Generale di Finanza, Ufficio II, con la quale, tra le altre varie indicazioni per il perseguimento degli obiettivi disposti dal D.L. 25.06.2008, n. 112, convertito in Legge il 6.08.2008, n. 133, stabilisce per gli enti previdenziali ed assistenziali pubblici, che i bilanci previsionali dell'anno 2009 dovranno essere accompagnati da appositi documenti contabili idonei a consentire l'apposizione delle poste di bilancio secondo il criterio funzionale della spesa che, analogamente a quanto avviene per il Bilancio dello Stato, preveda l'articolazione in Missioni e Programmi coerente con le classificazioni economiche e funzionali adottate a livello europeo.

L'adozione di tali documenti, ha lo scopo di perseguire l'armonizzazione delle rappresentazioni contabili degli enti previdenza anche al fine di consentire un più agevole consolidamento dei conti pubblici, nel quadro delle esigenze di governo della finanza pubblica.

Al fine di adeguarsi a quanto sopra espresso, il Bilancio dell'Ipost è stato articolato in missioni e programmi, sempre in linea con quelli dello Stato e condivisi con quelli degli altri Enti di Previdenza, come di seguito indicato:

1. Missione Previdenza;

- 1.1 Programma Pensioni;
- 1.2 Programma Assicurazioni sociali Vita;

2. Missione Prestazioni Sociali in Natura;

- 2.1 Programma Prestazioni Ricreative, formative e culturali;

3. Missione Prestazioni Creditizie;

- 3.1 Programma Prestiti e Mutui;

4. Missione Servizi Generali ed Istituzionali;

- 4.1 Programma Servizi Interni ed Indirizzo Politico.

La struttura del Bilancio dell'Ente impostato per Gestioni, per Centri di Responsabilità e Centri di Costo, consente di elaborare il Bilancio per Missioni, infatti le Missioni formulate, sono coerenti con le Gestioni dell'Ente e rispecchiano la struttura organizzativa, a parte alcune precisazioni che di seguito si espongono.

La Missione Previdenza attiene alla Gestione Quiescenza, Mutualità e Cassa Integrativa.

Nell'ambito della Missione Previdenza, Programma Pensioni, sono state individuate, in linea con l'ipotesi massimale individuata dal Servizio Studi Dipartimentale del MEF, la distinzione delle pensioni erogate in:

- Pensioni dirette di vecchiaia;
- Pensioni dirette di anzianità;
- Pensioni dirette per inabilità fisica;
- Pensioni ai superstiti;
- Pensioni privilegiate.

La Missione "Prestazioni Sociali in Natura" rientra nelle funzioni della Gestione "Assistenza", mentre quella delle "Prestazioni Creditizie" rientra nelle funzionalità della Gestione "Fondo Credito".

Le spese della Missione, "Servizi Generali ed Istituzionali", possono essere quantificate funzionalmente attraverso i Centri di Responsabilità.

La ripartizione delle spese per la manutenzione del patrimonio immobiliare dell'Ente è effettuata considerando la finalità e l'uso dell'immobile medesimo, che potrebbe essere per fini sociali, istituzionali o per il reddito.

Considerata la recente cartolarizzazione degli immobili residenziali e da reddito, le funzioni che saranno rilevate sono esclusivamente sociali ed istituzionali.

Di fatto alcuni immobili hanno fini esclusivamente sociali, e le loro spese saranno attribuite alla Missione di competenza, mentre quelli utilizzati ai soli fini istituzionali avranno la allocazione delle spese nella Missione "Servizi Generali ed Istituzionali".

Per gli ulteriori aspetti tecnici specifici, relativamente al reports elaborati, per la struttura di Bilancio, alla formazione del contenuto delle singole Missioni concorrono tutte le risorse finanziarie, umane e strumentali impiegate nello svolgimento delle attività connesse al perseguimento dei relativi scopi istituzionali.

In particolare, nel definire le modalità di attribuzione delle spese alle Missioni individuate, le suddette sono state distinte in dirette ed indirette, le prime sono esborsi monetari strettamente collegati allo svolgimento della Missione. Detto collegamento si esprime mediante una correlazione immediata e misurabile tra l'esborso connesso all'acquisizione delle risorse umane, tecniche e strumentali e la singola Missione.

Le seconde sono esborsi monetari caratterizzati da un basso grado di collegamento tra l'acquisizione della risorsa e lo svolgimento delle attività che fanno parte della Missione, in tali casi, infatti, le risorse risultano comuni al perseguimento di più finalità.

Le spese del personale sono da considerarsi sempre diretti rispetto alla Missione, quando le risorse umane concorrono alla realizzazione di più Missioni, le relative spese vanno imputate nella Missione " Servizi generali ed Istituzionali".

A tal fine è stato elaborato un report in SAP che consente di estrarre i dati necessari per poter compilare il Bilancio per Programmi e Missioni.

9) Rendiconto Generale Esercizio Finanziario 2008

Nell'esercizio finanziario 2008 sono state pagate n. 130.067 pensioni per una spesa complessiva lorda di 2.206,431 milioni di € di cui:

- 1) 5,363 milioni di € lordi per il pagamento delle 296 pensioni della Gestione Cassa Integrativa;
- 2) 2.201,068 milioni di € per il pagamento delle 129.771 pensioni dell'ex personale ULA, e dell'ex personale UP.

La spesa complessiva finale per le pensioni per l'anno 2008 (2.206,431 €), rispetto alle previsioni definitive dell'esercizio pari a 2.214,00 milioni €, evidenzia un decremento di 7,57 milioni di €, pari al 0,34% in meno.

La spesa pensionistica è rinvenibile nel Conto Economico Consolidato, ed essa comprende i trattamenti di Quiescenza, capitolo 164/01, 165/01, 165/02, le indennità una tantum capitolo 166/01 e le Ricostituzioni posizioni INPS capitolo 166/02.

Di detta spesa complessiva (pari a 2.206,431 €), 762,246 milioni di € sono stati anticipati, per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze, per la quota pro-rata dei pensionati ex uffici provinciali del Tesoro prima del 01-08-1994 ai sensi della Legge n° 71/1994 di conversione del decreto legge n° 487/93.

L'accertamento relativo all'anticipo suindicato è regolarmente iscritto in Bilancio al Capitolo n. 42/05 PF.

Occorre evidenziare che a fronte della spesa complessiva per l'erogazione delle pensioni di 2.206,431 milioni di €, sono stati recuperati 15,421 milioni di € a titolo di recuperi su trattamenti pensionistici di natura pensionistica e fiscale, tutti recuperati nel corso del 2008, le somme sono iscritte in bilancio ai capitoli 40/01, 40/06, 41/09, 42/01.

Trattasi di recuperi per morte del destinatario o quant'altro abbia modificato la condizione giuridica di destinazione della spesa pensionistica.

Il rapporto iscritti pensionati nel corso del 2008 ha subito una netta tendenza positiva. Occorre rilevare al riguardo che il miglioramento si è rilevato soprattutto per gli iscritti che sono aumentati rispetto a quanto previsto all'inizio dell'anno, ed inoltre è stato calcolato il valore medio derivante dalla consistenza degli iscritti in tutti i mesi del 2008. Infatti tenendo conto del valore medio, si hanno nel corso del 2008, n. 154.327 iscritti e n. 128.817 pensionati, con un rapporto pari a 1,20.

Mentre considerando il solo dato al mese di dicembre 2008, sono stati rilevati n. 151.604 iscritti e n. 129.165 pensionati, con un rapporto iscritti pensionati pari ad 1,17.

Il netto miglioramento del rapporto che nel 2007 era stato di 1,16 è stato determinato sostanzialmente da una politica di Poste di assunzione a tempo indeterminato degli ex soggetti che avevano effettuato i ricorsi verso l'Azienda per la risoluzione del quale è stata stipulata una convenzione Poste spa e le OO.SS. di categoria.

Tab. n. 1

PENSIONI ATTIVE		
	ANNO 2008	ANNO 2007
Pensioni di anzianità	90.027	88.075
Pensioni di vecchiaia	12.372	12.622
Pensioni Privilegiate	854	784
Pensioni di inabilità	6.963	7.038
Pensioni reversibilità/superstiti	21.708	20.608
Totali	131.924	129.127

Dalla tabella n. 1 risulta che il totale delle pensioni attive al 31.12.2008 è pari a 131.924, mentre il totale delle pensioni pagate alla stessa data è stato di 130.067. La differenza di 1857 riguarda quelle pensioni che per effetto del conguaglio fiscale di fine anno e della detrazione Inps (pensione supplementare VO – vecchiaia ordinaria), nella mensilità di dicembre 2008 hanno registrato un importo uguale a 0.

a) SPESA PREVIDENZIALE DELL' ENTE

Tab n. 2

2004	PENSIONI PAGATE	PREVISTA	IMPEGNATA	SA	SP %
	116.900	1.895,100	1.820,581	-74,519	-3,93
2005	PENSIONI PAGATE	PREVISTA	IMPEGNATA	SA	SP %
	122.241	1.940,094	1.936,550	-3,544	-0,18
2006	PENSIONI PAGATE	PREVISTA	IMPEGNATA	SA	SP %
	125.944	2.014,320	2.013,746	-0,574	-0,03
2007	PENSIONI PAGATE	PREVISTA	IMPEGNATA	SA	SP %
	129.361	2.119,240	2.103,473	-15,767	-0,74
2008	PENSIONI PAGATE	PREVISTA	IMPEGNATA	SA	SP %
	130.067	2.218,920	2.206,431	-12,489	-0,56

b) ENTRATE CONTRIBUTIVE CONSOLIDATE**Tab n. 3**

2004	ISCRITTI AL FONDO AL 31/12/2004	PREVISTE	ACCERTATE	SA	SP %
	n. 157.241	1.278,110	1.225,576	-52,534	-4,11
2005	ISCRITTI AL FONDO AL 31/12/2005	PREVISTE	ACCERTATE	SA	SP %
	n. 148.370	1.278,696	1.283,082	4,386	0,34
2006	ISCRITTI AL FONDO AL 31/12/2006	PREVISTE	ACCERTATE	SA	SP %
	n. 150.719	1.354,590	1.343,738	-10,852	-0,80
2007	ISCRITTI AL FONDO AL 31/12/2007	PREVISTE	ACCERTATE	SA	SP %
	n. 147.726	1.370,400	1.448,736	78,336	5,72
2008	ISCRITTI AL FONDO AL 31/12/2008	PREVISTE	ACCERTATE	SA	SP %
	n. 151.604	€ 1.449,802	€ 1.491,771	41,969	2,89

Le entrate contributive accertate del 2008 rispetto a quelle del 2007 hanno subito un incremento pari ad € 43,035 milioni; il numero degli iscritti è aumentato di 4.699 unità. Sono state accertate entrate contributive pari a 1.491,771 milioni di €.

Tab n. 4

c) ENTRATE CONTRIBUTIVE DELLE GESTIONI DELL' ENTE				
	2007	2008	SA	SP %
Gestione Quiescenza	€ 1.425,483	€ 1.467,991	€ 42,508	2,98
Gestione Assistenza pari allo 0,40%	€ 5,840	€ 6,180	€ 0,340	5,82
Gestione Fondo Credito pari allo 0,35%	€ 14,905	€ 15,273	€ 0,368	2,47
Gestione Mutualita' Fondo riposo e vita	€ 2,508	€ 2,327	-€ 0,181	-7,22
TOTALE	€ 1.448,736	€ 1.491,771	€ 43,035	2,97

Si è verificato un incremento delle entrate contributive accertate rispetto alle previsioni definitive di competenza che erano state previste pari ad € 1.499,802, mentre quelle accertate sono state pari ad € 1.491,771.

Il decremento assoluto rispetto alle previsioni è stato pari ad € 8,031 mln, che in termini percentuali è pari allo 0,54%.

Rispetto alle entrate accertate nel 2007, che sono state pari ad € 1.448.736, nel 2008 le entrate accertate sono aumentate di € 43,035, con un incremento percentuale al 2,97%.

Sostanzialmente, la dinamica circa il prevedibile movimento degli iscritti e pensionati del Gruppo Poste è stata caratterizzata da una sostanziale erosione degli iscritti con pari incremento del numero dei pensionati.

Il fenomeno che emerge nel corso del 2008 è l'effetto sulle entrate contributive consolidate dell'ente delle retribuzioni pro-capite dei dipendenti del gruppo.

Infatti, tenendo conto della dinamica delle retribuzioni pro-capite nell'esercizio finanziario 2008 che dovrebbe essere stato nell'ordine del +3/4% medio annuo, si comprende come a fronte di una sostanziale aumento degli iscritti ci sia stato anche un incremento delle entrate contributive consolidate delle gestioni pari al +2,89% in termini percentuali ed in termini assoluti di € 8,031 rispetto a quanto previsto all'inizio dell'esercizio finanziario.

10) Rendiconto Finanziario Consolidato 2008 IPOST

Il rendiconto finanziario consolidato evidenzia un avanzo di parte corrente di 36,494 milioni di €.

L'avanzo corrente è la risultanza della somma algebrica degli avanzi di +42,533 milioni di € determinato delle gestioni Quiescenza, Buonuscita, Assistenza, Fondo Credito, Attività Sociali e Restanti Attività Sociali ed il disavanzo di 6,039 milioni di € della gestioni Mutualità, Immobili e Cassa Integrativa.

La tabella che segue evidenzia il risultato delle singole gestioni.

Tab. n. 5

AVANZI CORRENTI 2008	€	€
AVANZI CORRENTI	Parziali	TOTALI
Gestione Quiescenza	20.573.626,55	-
Gestione Buonuscita	187,67	-
Gestione Assistenza	998.226,45	-
Gestione Fondo Credito	20.913.109,22	-
Gestione Attività Sociali	29.446,79	-
Gestione Restanti Attività Sociali	18.566,12	-
Totale Avanzi		42.533.162,80
DISAVANZI		
Gestione Mutualità	1.220.931,86	-
Gestione Immobili	885.191,96	-
Gestione Cassa Integrativa	3.932.841,76	-
Totale Disavanzi		6.038.965,58
AVANZO CORRENTE 2008		36.494.197,22

Il rendiconto finanziario consolidato evidenzia un disavanzo di parte capitale di 9,482 milioni di €.

Il disavanzo di parte capitale è la risultanza della somma algebrica dell' avanzo di 6,378 milioni di € della Cassa Integrativa ed il disavanzo di 15,860 milioni di € delle gestioni Quiescenza, Assistenza, Fondo Credito Mutualità e Immobili.

Il suddetto disavanzo deriva sostanzialmente dagli effetti della ripartizione delle spese di funzionamento sulle gestioni aventi natura di carattere informatico, sia hardware che software, dalla concessione di prestiti e mutui sia ai dipendenti che agli iscritti al Fondo.

Tab. n. 6

AV./DIS. C/CAPITALE 2008	€	€
AVANZI	Parziali	TOTALI
Gestione Cassa Integrativa	6.378.153,22	
Totale Avanzi	-	6.378.153,22
DISAVANZI	-	-
Gestione Quiescenza	7.302.097,36	-
Gestione Assistenza	259.911,01	-
Gestione Fondo Credito	7.230.196,43	-
Gestione Mutualità	135.561,84	-
Gestione Immobili	932.710,02	-
Totale Disavanzi		15.860.476,66
DISAVANZO C/CAPITALE 2008		-9.482.323,44

L'avanzo finanziario di competenza di 27,012 milioni di € è determinato dalla somma algebrica dell'avanzo di parte corrente pari a 36,494 milioni di € e del disavanzo di parte capitale pari a 9,482 milioni di €.

Tab. n. 7

AVANZO Finanziario 2008	€	€
AVANZI	CORRENTE	CONTO CAPITALE
Gestione Quiescenza	20.573.626,55	-7.302.097,36
Gestione Buonuscita	187,67	0,00
Gestione Assistenza	998.226,45	-259.911,01
Gestione Fondo Credito	20.913.109,22	-7.230.196,43
Gestione Mutualità	-1.220.931,86	-135.561,84
Gestione Attività Sociali	29.446,79	0,00
Gestione Restanti Attività Sociali	18.566,12	0,00
Gestione Immobili	-885.191,96	-932.710,02
Gestione Cassa Integrativa	-3.932.841,76	6.378.153,22
TOTALI	36.494.197,22	-9.482.323,44
AVANZO Finanziario Consolidato	27.011.873,78	

La tabella che segue evidenzia il risultato delle singole gestioni.

L'avanzo finanziario è di 27,012 milioni di € è determinato dalla somma algebrica fra gli avanzi pari a 30,186 milioni di € delle gestioni Quiescenza, Buonuscita, Assistenza, Fondo Credito, Attività Sociali, Restanti Attività Sociali e Cassa Integrativa ed il disavanzo di 3,174 milioni di € delle gestioni Mutualità e Immobili, come si evince dalla tabella che segue:

Tab. n. 8

AVANZO Finanziario 2008	€	€
AVANZI DI COMPETENZA	Parziali	TOTALI
Gestione Quiescenza	13.271.529,19	
Gestione Buonuscita	187,67	
Gestione Assistenza	738.315,44	
Gestione Fondo Credito	13.682.912,79	
Gestione Attività Sociali	29.446,79	
Gestione Restanti Attività sociali	18.566,12	
Gestione Cassa Integrativa	2.445.311,46	
Totale avanzi		30.186.269,46

DISAVANZO Finanziario 2008	€	€
DISAVANZI DI COMPETENZA	Parziali	TOTALI
Gestione Mutualità	1.356.493,70	
Gestione Immobili	1.817.901,98	
Totale disavanzi		3.174.395,68

AVANZO Finanziario 2008	27.011.873,78
--------------------------------	----------------------

Più dettagliatamente il sopra citato risultato è la risultanza delle operazioni seguenti:

Tab. n. 9

RENDICONTO FINANZIARIO -COMPETENZA 2008					
Gestioni	TOTALE ENTRATE	TOTALE SPESE	AVANZO FINANZIARIO	DISAVANZO FINANZIARIO	TOTALE AVANZO (+) DISAVANZO (-)
Quiescenza	2.788.380.731,29	2.775.109.202,10	13.271.529,19	-	13.271.529,19
Buonuscita	3.539,23	3.351,56	187,67	-	187,67
Assistenza	6.801.525,79	6.063.210,35	738.315,44	-	738.315,44
Fondo Credito	124.055.870,26	110.372.957,47	13.682.912,79	-	13.682.912,79
Mutualità	7.623.510,27	8.980.003,97	-	-1.356.493,70	-1.356.493,70
Attività Sociali Mense	37.196,38	7.749,59	29.446,79	-	29.446,79
Restanti Attività Soc.	23.485,85	4.919,73	18.566,12	-	18.566,12
Immobili	3.034.856,48	4.852.758,46	-	-1.817.901,98	-1.817.901,98
Cassa Integrativa	9.397.674,65	6.952.363,19	2.445.311,46	-	2.445.311,46
Totale	2.939.358.390,20	2.912.346.516,42	30.186.269,46	3.174.395,68	27.011.873,78
Gestioni stralcio	64.221,46	16.020,88	-	-	-
Restanti gestioni	2.939.294.168,74	2.912.330.495,54	30.186.269,46	3.174.395,68	27.011.873,78

Il risultato finanziario di competenza conseguito nel corrente esercizio 2008, raffrontato con il risultato dell'esercizio 2007 e con le relative differenze, viene evidenziato nella tabella che segue:

Tab. n. 10

AVANZI / DISAVANZI PARTE CORRENTE €				
Gestioni	ESERCIZIO 2008	ESERCIZIO 2007	DIFFERENZA 2008-2007	Percentuali
Quiescenza	20.573.626,55	57.883.657,89	-37.310.031,34	-181,35
Buonuscita	187,67	0,00	187,67	100,00
Assistenza	998.226,45	1.046.625,83	-48.399,38	-4,85
Fondo Credito	20.913.109,22	20.786.030,51	127.078,71	0,61
Mutualità	-1.220.931,86	-1.720.192,44	499.260,58	-40,89
Attività Sociali Mense	29.446,79	0,00	29.446,79	100,00
Restanti Attività Soc.	18.566,12	0,00	18.566,12	100,00
Immobili	-885.191,96	-1.783.977,42	898.785,46	-101,54
Cassa Integrativa	-3.932.841,76	-4.571.913,85	639.072,09	-16,25
Totale	36.494.197,22	71.640.230,52	-35.146.033,30	-96,31
Gestioni stralcio	48.200,58	0,00	48.200,58	100,00
Restanti gestioni	36.445.996,64	71.640.230,52	-35.194.233,88	-196,31

Le risultanze del bilancio consuntivo di ogni gestione, raffrontate ai dati di previsione, sono evidenziate nella tabella che segue:

Tab. n. 11

AVANZI/DISAVANZI DI PARTE CORRENTE 2008: Raffronto previsione /consuntivo €				
Gestioni	CONSUNTIVO 2008	PREV. DEF. DI COMPETENZA 2008	DIFFERENZA (Consuntivo-Preventivo)	Percentuali
Quiescenza	20.573.626,55	11.789.150,55	8.784.476,00	42,70
Buonuscita	187,67	0,00	187,67	100,00
Assistenza	998.226,45	-338.934,23	1.337.160,68	133,95
Fondo Credito	20.913.109,22	20.282.375,02	630.734,20	3,02
Mutualità	-1.220.931,86	-1.717.955,66	497.023,80	-40,71
Att. Soc. Mense	29.446,79	0,00	29.446,79	100,00
Rest. Att. Soc.	18.566,12	0,00	18.566,12	100,00
Immobili	-885.191,96	22.943.493,56	-23.828.685,52	-2691,92
Cassa Integrativa	-3.932.841,76	-4.820.387,35	887.545,59	-22,57
Totale	36.494.197,22	48.137.741,89	-11.643.544,67	-31,91
Gestioni stralcio	48.200,58	0,00	48.200,58	100
Restanti gest.	36.445.996,64	48.137.741,89	-11.691.745,25	-32,08

Rispetto alle previsioni il Conto Consuntivo 2008 evidenzia un aumento degli avanzi di parte corrente delle Gestioni Quiescenza + 8,784 milioni di €, Assistenza + 1,337 milioni di €, Fondo Credito + 0,631 milioni di €, Cassa Integrativa + 0,888 milioni di € e Mutualità + € 0,497 milioni.

Tab. n. 12

Situazione Amministrativa	
Cassa Finale 31.12.2008	1.529.173.665,94
Residui Attivi 31.12.2008	748.395.584,50
Residui Passivi 31.12.2008	151.069.962,15
Avanzo di amministrazione 31.12.2008	2.126.499.288,29
Avanzo di amministrazione disponibile	2.126.499.288,29

La situazione amministrativa, che è determinata dalle disponibilità liquide e dai residui attivi e passivi, è desumibile dal prospetto che segue nel quale sono evidenziati, per ogni gestione, i componenti che hanno concorso al risultato finale presente al termine dell'esercizio. Essa evidenzia una consistenza di cassa 1.529.173.665,94 di milioni di €.

Tab. n. 13

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA AL 31 DICEMBRE 2008				€
Gestioni	CONSISTENZA FINALE DI CASSA	RESIDUI ATTIVI	RESIDUI PASSIVI	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE
	1	2	3	(4)=(1+2-3)
Quiescenza	1.150.928.320,60	725.765.055,49	140.382.218,59	1.736.311.157,50
Buonuscita	178.457,17	370,26	10.038,32	168.789,11
Assistenza	18.012.315,19	1.258.296,78	3.598.601,21	15.672.010,76
Fondo Credito	100.823.940,83	2.316.026,83	3.289.193,95	99.850.773,71
Mutualità	41.443.895,97	140.102,89	1.265.069,38	40.318.929,48
Attività Sociali	1.280.624,66	0,00	0,00	1.280.624,66
Restanti Attività	7.796.355,63	0,00	0,00	7.796.355,63
Immobili	203.580.811,40	8.106.011,41	2.168.345,75	209.518.477,06
Cassa Integrativa	5.128.944,49	10.809.720,84	356.494,95	15.582.170,38
Totale	1.529.173.665,94	748.395.584,50	151.069.962,15	2.126.499.288,29
Gestioni stralcio	9.255.437,46	370,26	10.038,32	9.245.769,40
Restanti gestioni	1.519.918.228,48	748.395.214,24	151.059.923,83	2.117.253.518,89

Di seguito viene illustrato l'avanzo di amministrazione conseguito al termine dell'esercizio 2008 raffrontato al precedente risultato dell'esercizio 2007 e nella terza colonna della tabella vengono evidenziate, per ogni gestione, le relative differenze.

Tab. n. 14

AVANZI DI AMMINISTRAZIONE				
Gestioni	ESERCIZIO 2008	ESERCIZIO 2007	DIFFERENZA (2008-2007)	Percentuali
Quiescenza	1.736.311.157,50	1.722.777.973,11	13.533.184,39	0,78
Buonuscita	168.789,11	168.601,44	187,67	0,11
Assistenza	15.672.010,76	13.649.582,70	2.022.428,06	12,90
Fondo Credito	99.850.773,71	86.155.074,79	13.695.698,92	13,72
Mutualità	40.318.929,48	41.399.271,15	-1.080.341,67	-2,68
Attività Sociali Mense	1.280.624,66	1.251.177,87	29.446,79	2,30
Restanti Attività Soc.	7.796.355,63	7.777.789,51	18.566,12	0,24
Immobili	209.518.477,06	211.312.838,05	-1.794.360,99	-0,86
Cassa Integrativa	15.582.170,38	13.131.516,60	2.450.653,78	15,73
Totale	2.126.499.288,29	2.097.623.825,22	28.875.463,07	1,36
Gestioni stralcio	9.245.769,40	9.197.568,82	48.200,58	0,52
Restanti gestioni	2.117.253.518,89	2.088.426.256,40	28.827.262,49	1,36

10) Entrate Correnti ed in Conto Capitale

Tab. n. 15

ENTRATE CORRENTI				
Gestioni	PREVISIONI DEFINITIVE DI COMPETENZA 2008	CONSUNTIVO 2008	(SA) DIFFERENZA	(SP) Percentuali
			(Cons./Prev.)	%
Quiescenza	2.291.403.603,86	2.257.407.064,95	-33.996.538,91	-1,48
Buonuscita	0,00	187,67	187,67	100,00
Assistenza	5.727.384,51	6.589.465,06	862.080,55	15,05
Fondo Credito	23.409.216,98	23.774.137,01	364.920,03	1,56
Mutualità	3.184.100,32	2.564.463,74	-619.636,58	-19,46
Attività Sociali Mense	0,00	29.446,79	29.446,79	100,00
Restanti Attività Soc.	0,00	18.566,12	18.566,12	100,00
Immobili	26.479.790,82	1.800.793,84	-24.678.996,98	-93,20
Cassa Integrativa	964.782,65	1.753.419,16	788.636,51	81,74
Totale	2.351.168.879,14	2.293.937.544,34	-57.231.334,80	-2,43

Le entrate correnti accertate pari a 2.293,94 milioni di €, rispetto alle previsioni di 2.351,17 milioni di €, evidenziano un decremento di 57,23 milioni di € determinato dalle minori entrate delle gestioni Quiescenza, Mutualità e Immobili.

Le entrate in conto capitale, rispetto alle previsioni, registrano un incremento per complessivi 6,344 milioni di € (pari al 11,21%).

Tale risultato scaturisce principalmente dalla maggiore entrata della gestione Fondo Credito (+7,049 milioni di €).

La seguente tabella evidenzia le differenze dei dati consuntivi con quelli preventivi.

Tab. n. 16

ENTRATE CONTO CAPITALE				
	PREVENTIVO	CONSUNTIVO	DIFFERENZA	Percentuali
Gestioni	2008	2008	(Cons.-Prev.)	%
Quiescenza	803.519,20	900.209,57	96.690,37	12,03
Buonuscita	0,00	0,00	0,00	0,00
Assistenza	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondo Credito	47.060.000,00	54.108.636,91	7.048.636,91	14,98
Mutualità	2.220.000,00	1.472.722,77	-747.277,23	-33,66
Attività Sociali				
Mense	0,00	0,00	0,00	0,00
Restanti Attività				
Soc.	0,00	0,00	0,00	0,00
Immobili	0,00	0,00	0,00	0,00
Cassa				
Integrativa	6.500.000,00	6.445.802,31	-54.197,69	-0,83
TOTALE	56.583.519,20	62.927.371,56	6.343.852,36	11,21

12) Spese Correnti ed in Conto Capitale

Per quanto attiene la spesa corrente, impegnata globalmente per 2.257,44 milioni di €, sempre con riferimento alla situazione consolidata, evidenzia, rispetto alle previsioni, minori spese per complessivi 45,588 milioni di € (pari a - 1,98%).

Tale decremento di spesa corrente si riscontra in tutte le Gestioni, come risulta dalla seguente tabella:

Tab. n. 17

SPESE CORRENTI				
Gestioni	PREVISIONI DEFINITIVE DI COMPETENZA 2008	CONSUNTIVO 2008	DIFFERENZA (Cons.-Prev.)	Percentuali %
Quiescenza	2.279.614.453,31	2.236.833.438,40	-42.781.014,91	-1,88
Buonuscita	0,00	0,00	0,00	0,00
Assistenza	6.066.318,74	5.591.238,61	-475.080,13	-7,83
Fondo Credito	3.126.841,96	2.861.027,79	-265.814,17	-8,50
Mutualità	4.902.055,98	3.785.395,60	-1.116.660,38	-22,78
Att.tà Soc.li Mense	0,00	0,00	0,00	0,00
Rest. Attività Soc.	0,00	0,00	0,00	0,00
Immobili	3.536.297,26	2.685.985,80	-850.311,46	-24,05
Cassa Integrativa	5.785.170,00	5.686.260,92	-98.909,08	-1,71
Totale	2.303.031.137,25	2.257.443.347,12	-45.587.790,13	-1,98

13) Spesa del Personale

La consistenza numerica del personale dell'ente in servizio al 31 dicembre 2008 è di n. 319 unità.

La spesa sostenuta per il personale di ruolo in attività di servizio e degli organi; per l'esercizio finanziario 2008 è riassunta sulla tabella n. 17 nella quale le singole voci di spesa sono raffrontate con le previsioni definitive e gli impegni totali risultanti al 31.12.2008.

Inoltre, la spesa è raffrontata con la spesa del personale sostenuta nell'esercizio finanziario 2007.

Tab. n. 18

RENDICONTO FINANZIARIO CONSOLIDATO				
Oneri per il Personale in attività di servizio				
	Gestione di competenza 2007		Gestione di competenza 2008	
Denominazione capitolo	Previsioni Definitive	Totale Impegni	Previsioni Definitive	Totale Impegni
Stipendi ed altri assegni fissi al personale	7.799.136,00	7.589.181,24	8.387.946,31	7.874.298,59
Stipendi ed assegni fissi personale dirigente	510.600,00	431.534,62	663.800,00	427.763,14
Comp.str.,incent,prod.tà,turni pom,nott,fest	3.372.818,65	3.257.456,11	3.374.362,65	3.374.362,65
Stipendi e assegni del Direttore Generale	200.599,80	184.906,86	191.116,98	182.705,63
Oneri per il personale comand. presso Istit.	76.420,00	32.863,99	84.548,27	84.548,27
Indennità e rimborso spese trasp. per miss.	98.480,00	54.438,46	101.000,00	54.156,92
Indenn.e rimb.spese di trasp. E trasf.	-	-	-	-
Oneri per rinnovi contrattuali	17.000,00	0,00	203.000,00	0,00
Oneri prev.ed assist. A carico Ente	4.265.800,00	4.034.386,05	4.269.674,45	3.929.356,47
Altri compensi al personale	0,00	0,00	0,00	0,00
Spese per accertamenti sanitari	20.000,00	5.256,90	15.000,00	13.247,90
Rimborsi diversi e spese varie	4.648,00	1.580,57	24.648,00	22.374,80
Totale Costi Salari e Stip.	16.365.502,45	15.591.604,80	17.315.096,66	15.962.814,37
Spese Presid. ed Organi Coll.	1.189.600,00	795.465,66	1.153.000,00	844.652,60
TOTALE SPESE	17.555.102,45	16.387.070,46	18.468.096,66	16.807.466,97

Da quanto sopra, emerge che l'impegno complessivo degli oneri per il personale in attività di servizio per il 2008 è stato di € 15.962.814,37, con un incremento rispetto al 2007 di 0,371 mln di euro pari al 2,381 %.

L'incidenza del costo del personale nel 2008, di 15.962.814,37 milioni di euro rispetto al totale della spesa corrente di 2.257.443.347,12 milioni di euro, è pari allo 0,71%.

Tab. n. 19

Unità di personale	Al 31.12.2008	Al 31.12.2007	Differenza (08-07)
Totale	319	309	+10

Il **prospetto n. 1** allegato alla presente Nota Integrativa riporta la consistenza numerica del personale al 31 dicembre 2008.

Dall'esame del prospetto allegato, si evince che al 31/12/2008 il personale flessibile (somministrati o interinali) era di 29 unità. La spesa impiegata per detto personale ammonta ad € 1.001.000,00. Il loro costo medio unitario ammonta ad € 37.074,07.

Per effetto di quanto sopra detto il costo medio unitario del personale nel 2008 ha subito un decremento pro-capite dello 0,83% rispetto al 2007, essendo passata la spesa pro-capite da € 50.458,27 a € 50.040,17 per dipendente con un decremento di € 418,10 a soggetto.

La spesa impegnata per la Presidenza ed Organi Collegiali dell'Ente nell'Esercizio 2008 ha subito un incremento rispetto all'Esercizio 2007 di € 49,186 in termini assoluti, pari allo + 0,06% in termini percentuali.

Le **spese in conto capitale**, rispetto alle previsioni, registrano una riduzione per complessivi 15,25 milioni di € pari al (-228,77%) rispetto alle previsioni.

Tale risultato scaturisce principalmente dalle minori spese della gestione Immobili.

La seguente tabella evidenzia le differenze dei dati consuntivi con quelli preventivati.

Tab. n. 20

SPESE CONTO CAPITALE				
Gestioni	PREVISIONI DEFINITIVE DI COMPETENZA 2008	CONSUNTIVO 2008	DIFFERENZA (Cons.-Prev.)	Percentuali %
Quiescenza	9.125.975,26	8.202.306,93	-923.668,33	-10,12
Buonuscita	0,00	0,00	0,00	0,00
Assistenza	1.855.030,97	259.911,01	-1.595.119,96	-85,99
Fondo Credito	61.374.265,28	61.338.833,34	-35.431,94	-0,06
Mutualità	2.374.147,57	1.608.284,61	-765.862,96	-32,26
Att.tà Soc.Mense	0,00	0,00	0,00	0,00
Rest. Att.tà Soc.	0,00	0,00	0,00	0,00
Immobili	12.858.774,13	932.710,02	-11.926.064,11	-92,75
Cassa Integrativa	73.213,27	67.649,09	-5.564,18	-7,60
Totale	87.661.406,48	72.409.695,00	-15.251.711,48	-228,77

14) Stato Patrimoniale Consolidato. (Allegato n. 13)

Nel prospetto che segue viene rappresentata la situazione patrimoniale consolidata, ove sono evidenziate, le singole poste attive e passive raffrontate con le risultanze dell'esercizio 2008, esso rappresenta la situazione consolidata patrimoniale di tutte le gestioni dell'Ente, ed è l'allegato n. 13 al Rendiconto dell'Ente.