

Istituto nazionale della previdenza sociale

Bilancio consuntivo

dell'anno 2009

Relazione del Direttore generale

PAGINA BIANCA

Indice

I - Premessa

1. Quadro di sintesi dei dati di bilancio
2. Rendiconto finanziario e connesso quadro economico
 - 2.1 *Quadro macroeconomico*
3. Operazioni di assestamento
 - 3.1 *Acquisizione e specificazione contabile dei saldi delle denunce contributive a conguaglio*
 - 3.2 *Acquisizione e specificazione contabile dei pagamenti relativi a rate di pensioni*
 - 3.3 *Partite considerate ai fini della determinazione della competenza economica*
 - 3.4 *Svalutazione crediti per prestazioni da recuperare*
 - 3.5 *Svalutazione dei crediti contributivi*
 - 3.6 *Assegnazioni alle riserve tecniche*
 - 3.7 *Assegnazioni ai fondi di ammortamento ed al fondo oscillazione titoli*
4. Saggi di remunerazione degli avanzi delle gestioni finanziariamente attive
5. Trasferimenti dello Stato per il finanziamento di quota parte ciascuna mensilità erogata (relativa ripartizione) e per la parziale copertura dell'onere delle pensioni di invalidità liquidate ante legge 222/1984
6. Trasferimenti dello Stato a titolo anticipatorio, sul fabbisogno finanziario delle gestioni previdenziali (ex art. 35, legge n. 448/1998) e relativa ripartizione
7. Notizie in merito alla cartolarizzazione crediti
 - 7.1 *Riscossione dei crediti tramite concessionari*

8. Patrimonio immobiliare – Dismissioni e Fondi

8.1 Vendite SCIP (ante legge 14/2009) – Patrimonio retrocesso all'INPS

8.2 Vendite effettuate dall'INPS successivamente all'entrata in vigore della legge 14/2009 – Patrimonio retrocesso all'INPS

8.3 Vendite SCIP (ante legge 14/2009) – Patrimonio ex INPDAI

8.4 Vendite effettuate dall'INPS successivamente all'entrata in vigore della legge 14/2009 – Patrimonio ex INPDAI

8.5 Fondi immobiliari pubblici

9. Fondo speciale di previdenza per gli sportivi**10. Riferimenti normativi aventi effetti sulle spese per il funzionamento dell'ente****11. Spese per il funzionamento dell'ente****12. Istituzione e variazione capitoli****II – Nota illustrativa sui risultati delle attività per l'anno 2009**

Analisi dei volumi complessivi e dei fenomeni generali

Processi primari

Assicurato pensionato

Pensioni liquidate

Pensioni di invalidità civile

Commissioni mediche di verifica

Prestazioni a sostegno del reddito

Note di rettifica

DM insoluti

Lavoratori autonomi

Recupero crediti

Risorse umane

III – Nota integrativa**Parte prima – Generale**

1. Criteri di redazione del bilancio

2. Risultanze finanziarie complessive

3. Situazione amministrativa

4. Diritti reali di godimento

5. Composizione dei residui attivi e passivi per

ammontare e per anno di formazione

6. Dati e notizie relativi al personale dipendente
7. Criteri di valutazione utilizzati nella redazione del rendiconto generale
8. Documento programmatico sulla sicurezza

Parte seconda - Analisi voci del conto di bilancio

Gestione finanziaria di competenza

- Entrate
- Uscite

Gestione finanziaria di cassa

Parte terza - Analisi voci dello stato patrimoniale

Stato patrimoniale

- Attività
- Passività

Parte quarta - Analisi voci del conto economico

Conto economico

Costi di amministrazione

IV - Evoluzione legislativa

Quadro di riferimento normativo

V - Appendice

Bilanci relativi a:

- Gestione per i trattamenti pensionistici integrativi a favore del personale, art. 64, legge n. 144/99
- Fondo per l'assistenza e l'educazione degli orfani del personale dell'INPS
- Gestione ex SCAU
- Gestione provvisoria della soppressa Cassa di previdenza delle assicurazioni sportive (SPORTASS)

PAGINA BIANCA

I - Premessa

Quadro di sintesi dei dati di bilancio
Rendiconto 2009 - Rendiconto 2008

(In milioni)			
Gestione finanziaria di competenza			
	Rendiconto 2009	Rendiconto 2008	Differenze Rendiconto 2009/2008
<i>Accertamenti</i>	281.533	270.464	11.069
<i>Impegni</i>	276.209	256.970	19.239
<i>Saldo</i>	5.324	13.494	-8.170
Risultato di parte corrente	3.316	13.901	-10.585
Risultato in conto capitale	2.008	-407	2.415
Saldo	5.324	13.494	-8.170
Gestione finanziaria di cassa			
	Rendiconto 2009	Rendiconto 2008	Differenze Rendiconto 2009/2008
<i>Riscossioni (1)</i>	189.749	182.771	6.978
<i>Pagamenti</i>	271.639	253.855	17.784
Differenziale da coprire	81.890	71.084	10.806
Copertura differenziale			
Trasferimenti dallo Stato per il finanziamento:	79.210	76.773	2.437
<i>.delle prestazioni assistenziali, ex art. 37 legge 88/89</i>	63.232	63.998	-766
<i>.delle prestazioni e spese per gli invalidi civili</i>	15.978	12.775	3.203
Anticipazioni dello Stato	2.314	2.086	228
Aumento (-) Diminuzione (+) disponibilit� liquide	366	-7.775	8.141
Totale	81.890	71.084	10.806
Gestione economica patrimoniale			
	Rendiconto 2009	Rendiconto 2008	Differenze Rendiconto 2009/2008
Situazione patrimoniale netta all'inizio dell'esercizio	39.316	32.458	6.858
<i>Valore della produzione</i>	220.190	220.886	-696
<i>Costo della produzione</i>	-221.142	-212.699	-8.443
<i>Altri proventi ed oneri</i>	4.155	-1.329	5.484
<i>Risultato di esercizio</i>	3.203	6.858	-3.655
Situazione patrimoniale netta alla fine dell'esercizio	42.519	39.316	3.203
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio 2009 - Rendiconto 2009			55.300
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio 2008 - Rendiconto 2008			49.153

(1) Al netto dei trasferimenti e delle anticipazioni di Tesoreria/Stato.

1. Quadro di sintesi dei dati di bilancio

Nel prospetto della pagina precedente sono riportati i dati che consentono una visione immediata e sintetica dei risultati dell'anno 2009 nonché il confronto dei risultati stessi con quelli del bilancio consuntivo 2008.

La gestione finanziaria di competenza evidenzia nel complesso un avanzo di 5.324 mln, quale differenza tra 281.533 mln di accertamenti (270.464 mln nel consuntivo 2008; + 11.069 mln) e 276.209 mln di impegni (256.970 mln nel consuntivo 2008; + 19.239 mln).

Tale importo è la risultante di saldi positivi della gestione di parte corrente (+ 3.316 mln) e di quella in conto capitale (+ 2.008 mln).

La gestione finanziaria di cassa espone riscossioni, al netto dei trasferimenti e delle anticipazioni dello Stato, per 189.749 mln e pagamenti per 271.639 mln, con un differenziale di 81.890 mln (71.084 mln nel consuntivo 2008) coperto:

- per 79.210 mln, con trasferimenti dello Stato per il finanziamento delle prestazioni assistenziali ex art. 37 della legge 88/89 (63.232 mln) e delle prestazioni e spese per gli invalidi civili (15.978 mln);
- per 2.314 con anticipazioni dello Stato;
- per la parte residua (366 mln), con una diminuzione delle disponibilità liquide.

La gestione economica presenta un risultato positivo di 3.203 mln quale differenza tra valore della produzione per 220.190 mln e costo della produzione per 221.142 mln, incrementato di ulteriori 4.155 mln per altri proventi ed oneri.

La situazione patrimoniale alla fine dell'esercizio rileva un incremento di pari importo; infatti, l'avanzo patrimoniale, pari a 39.316 mln al 1° gennaio 2009, passa alla fine dell'anno a 42.519 mln.

Le entrate contributive sono risultate pari a 145.031 mln, con un decremento dell' 1,8 % rispetto al dato accertato a rendiconto 2008 (147.666 mln).

Tale decremento (- 2.635 mln) è dovuto alla congiuntura economica che ha determinato una flessione della situazione occupazionale pari al -2,6% ed una diminuzione del PIL in termini reali pari al -5,0% annuo.

Le uscite per prestazioni istituzionali sono risultate pari a 209.169 mln, di cui 186.183 mln per rate di pensione comprensive di prestazioni agli invalidi civili e di prestazioni temporanee, con un incremento di 11.166 mln rispetto al dato del precedente esercizio di 198.003 mln (+ 5,6 %).

Per quanto concerne gli oneri pensionistici, l'incremento di 6.601 mln rispetto al 2008 è dovuto in gran parte alla perequazione automatica delle pensioni fissata per il 2009, dal Ministero dell'economia e delle finanze con decreto del 19 novembre 2009, nella misura del 3,2%.

Rileva altresì l'aumento delle prestazioni agli invalidi civili passato da 15.253 mln a 16.454 mln (+ 1.201 mln rispetto al 2008).

Le prestazioni temporanee incidono per 22.986 mln con un incremento di 4.565 mln rispetto al 2008, dovuto alla congiuntura economica.

Al riguardo si rappresenta che l'art. 2, comma 25, della legge 203/2008 ha posto, tra l'altro, a carico della Gestione delle prestazioni temporanee gli incrementi della durata e della misura dei trattamenti di disoccupazione ordinaria non agricola, sia a requisiti ridotti che a requisiti normali, stabiliti dall'art. 1, comma 1167, della legge 296/2006 e dall'art. 1, commi 25 e 26 della legge 247/2007 originariamente posti a carico dello Stato.

Per effetto delle pesanti ricadute sull'occupazione della recessione economica, l'onere complessivo degli incrementi suddetti relativi ai trattamenti di disoccupazione è risultato pari a 2.847 mln, comprensivo della contribuzione figurativa.

2. Rendiconto finanziario e connesso quadro economico

Nel corso dell'esercizio 2009 sono stati approvati:

- con determinazione del Commissario straordinario n. 3 del 19 dicembre 2008, le previsioni originarie 2009;
- con delibera del Consiglio di indirizzo e vigilanza n. 6 del 28 aprile 2009, la 1^a nota di variazione al bilancio preventivo 2009;
- con delibera del Consiglio di indirizzo e vigilanza n. 14 del 15 settembre 2009, l'assestamento al bilancio preventivo 2009.

I residui risultanti all'inizio dell'esercizio sono stati riaccertati con le modalità previste dall'art. 36 del "Regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'I.N.P.S."

Per le spese obbligatorie, ai sensi dell'art. 38, comma 4, del Regolamento di amministrazione e contabilità, vengono esposte, nella parte relativa agli allegati alla presente relazione (allegato "B"), le motivazioni che hanno causato lo scostamento dei capitoli per i quali l'impegno ha superato le previsioni.

Il rendiconto generale 2009 recepisce gli effetti economico-finanziari della normativa generale riportata in sintesi al punto IV.

L'analisi dettagliata dell'articolazione delle UPB con la disaggregazione dei relativi stanziamenti per titoli risulta dagli appositi prospetti ordinati per quadri riepilogativi inseriti nella parte seconda della Nota integrativa, dove sono sintetizzati i risultati di competenza e di cassa per UPB.

Torneranno utili e rappresentativi i raffronti dei dati consuntivi dell'anno 2009 con quelli consuntivi dell'anno 2008.

Si precisa che il progetto di bilancio è stato elaborato avendo a base gli stessi aggregati utilizzati per la predisposizione dell'assestamento al bilancio preventivo 2009, provvedendo a riclassificare con le medesime modalità i dati del consuntivo 2008, al fine di consentire un agevole raffronto dei risultati e degli scostamenti.

Il rendiconto generale 2009 tiene altresì conto del quadro macroeconomico aggiornato rispetto a quello preso in considerazione per la formulazione del preventivo originario e delle successive note di variazione.

Tra gli "Allegati" non sono inseriti i bilanci al 31 dicembre 2009 delle società I.Ge.I. s.p.a in liquidazione, Ge.T.I. s.p.a., FONDINPS, Equitalia s.p.a. ed il Conto annuale delle spese sostenute per il personale, in quanto non ancora disponibili.

2.1. Quadro macroeconomico

Di seguito viene illustrato l'andamento del PIL, dell'inflazione, dell'occupazione e delle retribuzioni che, congiuntamente ad altri parametri, hanno influenzato le risultanze contabili dell'anno 2009.

Nel corso dell'anno si è rilevato:

- una dinamica negativa del PIL in termini nominali pari al -3,0%, ed una diminuzione del PIL in termini reali pari al -5,0% annuo indicativo di una fase di recessione dell'economia;
- un aumento dell'indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati (FOI esclusi i tabacchi) pari allo 0,7% i cui effetti, però, si manifesteranno per effetto del meccanismo della perequazione delle pensioni nel corso dell'anno 2010;
- una contrazione delle unità di lavoro complessive pari al -2,6% quale effetto della crisi economica che si è manifestata anche nel mercato del lavoro. Relativamente all'occupazione alle dipendenze si è registrato un decremento annuo pari al -2,7% che sconta la considerevole contrazione nel settore dell'industria (-7,1%); un andamento negativo si è registrato anche nei settori dell'agricoltura e dei servizi che, rispettivamente, mostrano una diminuzione di unità di lavoro pari a -1,3% e -0,7%;
- un'evoluzione delle retribuzioni lorde per dipendente pari al 2,1% annuo con incrementi differenziati per settore di attività; si è rilevato, infatti, un aumento del 3,0% nel settore agricolo, del 2,8% nel settore industriale e del 1,7% nel settore dei servizi.
- la contrazione occupazionale e lo sviluppo delle retribuzioni individuali hanno determinato, congiuntamente, una diminuzione della massa retributiva pari al -0,6% per l'intera economia, determinata da un aumento delle retribuzioni complessive nel settore dell'agricoltura (+1,7%), da una diminuzione nel settore dell'industria (-4,5%) e da un aumento

nel settore dei servizi (+0,9%).

Si precisa che la perequazione delle pensioni nel corso del 2009 è stata effettuata sulla base dell'indice dei prezzi al consumo (FOI escluso i tabacchi) accertata nel corso dell'anno precedente. Sulla base di quanto indicato dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 20 novembre 2008 la misura applicata in via provvisoria è stata pari al 3,3%; con successivo D.M del 19 novembre 2009 è stata comunicata la misura definitiva dell'aumento annuo per perequazione per l'anno 2009 pari al 3,2%.

**Andamento dei principali parametri macroeconomici
per l'anno 2009**

	(variazioni percentuali rispetto all'anno 2008)	
<u>PIL ai prezzi di mercato</u>		
Nominale	-3,0	
Reale	-5,0	
<u>Tasso di inflazione (FOI escluso tabacchi)</u>		
	0,7	
<u>Occupazione (1)</u>		
Complessiva	-2,6	
Alle dipendenze		
Intera economia	-2,7	
Agricoltura	-1,3	
Industria	-7,1	
<i>in senso stretto</i>		-8,5
<i>costruzioni</i>		-2,2
Servizi	-0,7	
<u>Retribuzioni lorde per dipendente (2)</u>		
Intera economia	2,1	
Agricoltura	3,0	
Industria	2,8	
<i>in senso stretto</i>		3,0
<i>costruzioni</i>		3,5
Servizi	1,7	
<u>Retribuzioni lorde globali (2)</u>		
Intera economia	-0,6	
Agricoltura	1,7	
Industria	-4,5	
<i>in senso stretto</i>		-5,7
<i>costruzioni</i>		1,2
Servizi	0,9	

(1) Sulla base di unità standard di lavoro.

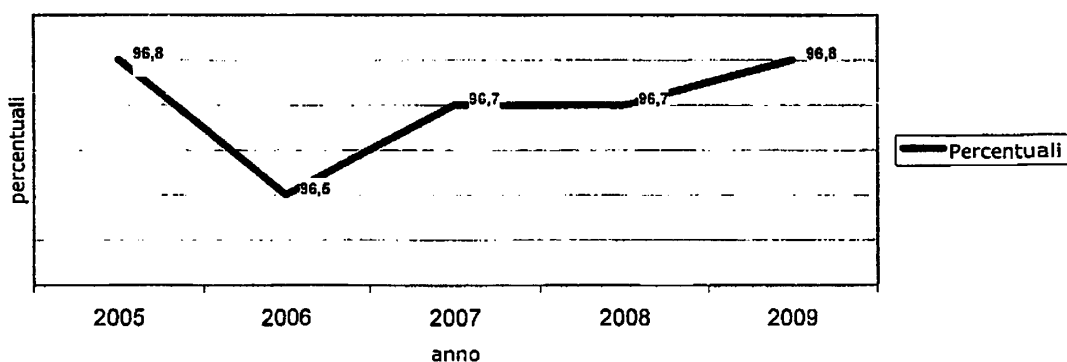
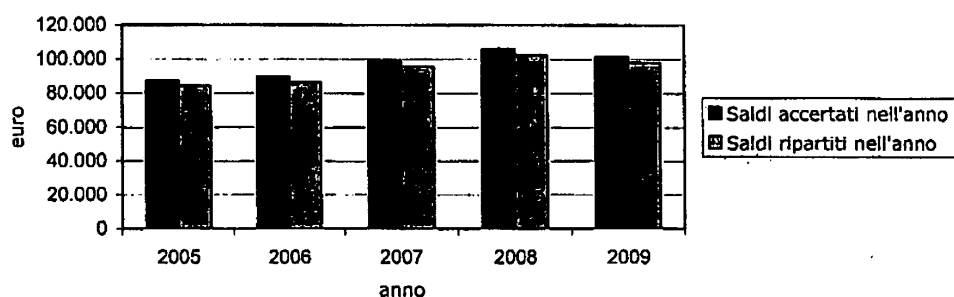
(2) Tassi di sviluppo nominali.

3. Le operazioni di assestamento

3.1. Acquisizione e specificazione contabile dei saldi delle denunce contributive a conguaglio

Nel corso del 2009, a fronte di 101.170 mln di saldi accertati nell'anno, ne sono stati ripartiti 97.894 mln, pari al 96,8 %.

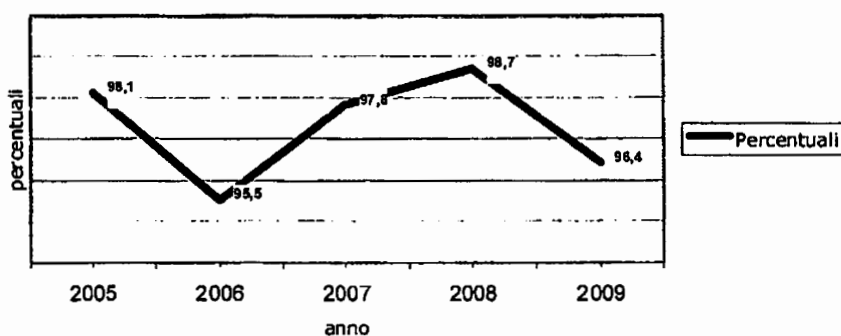
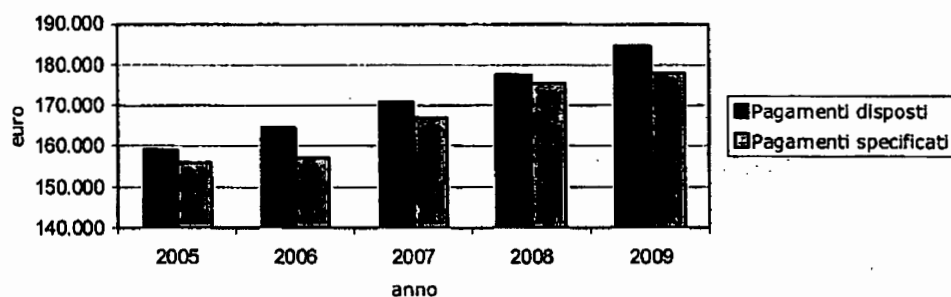
Anno	Saldi accertati nell'anno	Saldi ripartiti nell'anno	% Saldi ripartiti rispetto a saldi accertati
2005	86.901	84.120	96,8
2006	89.490	86.324	96,5
2007	98.675	95.424	96,7
2008	105.692	102.206	96,7
2009	101.170	97.894	96,8



3.2. Acquisizione e specificazione contabile dei pagamenti relativi a rate di pensioni

Nell'anno 2009, a fronte di pagamenti disposti per rate di pensioni di 184.624 mln, è stato rendicontato dagli enti pagatori e ripartito dall'INPS un importo di 178.006 mln corrispondente alla percentuale del 96,4 %.

Anno	Pagamenti di rate disposti nell'anno	Pagamenti specificati nell'anno	% Pagamenti specificati rispetto ai pagamenti disposti
2005	159.068	155.984	98,1
2006	164.387	157.018	95,5
2007	170.609	166.819	97,8
2008	177.606	175.215	98,7
2009	184.624	178.006	96,4



3.3. Partite considerate ai fini della determinazione della competenza economica

Per la determinazione della competenza economica dei contributi dei datori di lavoro e degli iscritti - con esclusione dei contributi residuali riscossi per conto del Servizio sanitario nazionale (di pertinenza dello Stato e delle Regioni e Province autonome) e dello Stato (contributi ex Enaoli, ex Gescal, Asili nido e Fondi di rotazione e Fondi interprofessionali) - si è provveduto ad integrare la competenza stessa con l'iscrizione di partite economicamente pertinenti all'esercizio 2009 la cui manifestazione finanziaria, tuttavia, si verificherà nell'esercizio successivo.

Infatti, per i contributi sono stati iscritti i ratei attivi finali, il cui importo è stato determinato sulla base dei contributi relativi a periodi fino al 31 dicembre 2009 contenuti in denunce che perverranno nel 2010.

Analogamente, la competenza finanziaria delle prestazioni pensionistiche e di quelle temporanee è stata integrata con l'iscrizione di ratei passivi finali relativi alle domande di prestazioni giacenti vale a dire domande pervenute e non liquidate entro la data del 31 dicembre 2009.

3.4. Svalutazione crediti per prestazioni da recuperare

Le assegnazioni dell'anno sono state computate - tenuto conto dei prelievi effettuati - sulla base delle valutazioni condotte in relazione al grado di inesigibilità dei crediti stessi con riferimento alle singole prestazioni indebite da recuperare.

Le percentuali applicate sono del 45% per le prestazioni pensionistiche come stabilito nella determina del Direttore Generale n. 12 del 22 ottobre 2008 e del 35% per le prestazioni temporanee.