



*Istituto Nazionale di Previdenza
per i Dipendenti dell'Amministrazione Pubblica*



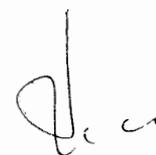
RENDICONTO GENERALE 2010

— NOTA INTEGRATIVA - RISULTATI FINANZIARI DEI CENTRI DI
RESPONSABILITA' —

PAGINA BIANCA

- 1. CENTRO DI RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA "ENTRATE"**
- 1.1 Articolazione delle risorse finanziarie attribuite**
- 1.2 Premessa: gli iscritti**
- 1.3 Le entrate in parte corrente del Centro di Responsabilità**
- UPB 1.1.1. – Entrate contributive
- Categoria 1.1.1.1. – Aliquote contributive a carico dei datori di lavoro e/o degli iscritti
- Categoria 1.1.1.2. – Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di particolari gestioni
- UPB 1.1.2. – Entrate derivanti da trasferimenti correnti
- Categoria 1.1.2.1. – Trasferimenti da parte dello Stato
- Categoria 1.1.2.4. – Trasferimenti da parte di altri Enti del settore pubblico
- UPB 1.1.3. – Altre entrate
- Categoria 1.1.3.1. – Entrate derivanti dalla vendita di beni e dalla prestazione di servizi
- Categoria 1.1.3.2. – Redditi e proventi patrimoniali
- Categoria 1.1.3.3. – Poste correttive e compensative di spese correnti
- Categoria 1.1.3.4. – Entrate non classificabili in altre voci
- 1.4 Le entrate in conto capitale del Centro di Responsabilità**
- UPB 1.2.1. – Entrate per alienazione di beni patrimoniali e per riscossioni di crediti
- Categoria 1.2.1.1. – Alienazione di immobili e diritti reali
- Categoria 1.2.1.2. – Alienazione di immobilizzazioni tecniche
- Categoria 1.2.1.3. – Realizzo di valori mobiliari
- Categoria 1.2.1.4. – Riscossione di crediti
- UPB 1.2.2. – Entrate derivanti da trasferimenti in conto capitale
- UPB 1.2.3. – Accensione di prestiti
- UPB Entrate aventi natura di partite di giro
- 2. CENTRO DI RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA "INTERVENTI PENSIONISTICI E PREVIDENZIALI"**
- 2.1 Articolazione delle risorse finanziarie attribuite**
- 2.2 Le spese correnti del Centro di Responsabilità**
- UPB 3.1.1. - Funzionamento
- Categoria 3.1.1.3. – Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi
- UPB 3.1.2. – Interventi diversi
- Categoria 3.1.2.1. – Uscite per prestazioni istituzionali
- Categoria 3.1.2.2. – Trasferimenti passivi
- Categoria 3.1.2.3 – Oneri finanziari
- Categoria 3.1.2.5. – Poste correttive e compensative di entrate correnti
- Categoria 3.1.2.6. – Uscite non classificabili in altre voci
- 3. CENTRO DI RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA "CREDITO, INVESTIMENTI E PATRIMONIO"**
- 3.1 Articolazione delle risorse finanziarie attribuite**
- 3.2 Le risorse finanziarie assegnate al Centro di Responsabilità**
- "Area Patrimonio"**
- Spese correnti "Area patrimonio"
- Categoria 2.1.1.3. – Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi
- Spese in conto capitale "Area Patrimonio"
- Categoria 2.2.1.1. – Acquisto di beni di uso durevole ed opere immobiliari
- Categoria 2.2.1.3. – Partecipazione e acquisto di valori mobiliari
- "Area Informatica"- Le spese 2010 per obiettivi e progetti**
- Spese correnti "Area informatica"
- Categoria 2.1.1.3. – "Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi"
- Spese in conto capitale "Area informatica"
- Categoria 2.2.1.2. – Acquisizioni di immobilizzazioni tecniche
- "Area Provveditorato e Comunicazione"**
- Spese correnti "Area Provveditorato e Comunicazione"
- Categoria 2.1.1.3. – Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi
- Le altre risorse finanziarie in parte corrente assegnate al Centro di Responsabilità**
- Funzionamento
- Categoria 2.1.1.2. – Oneri per il personale in attività di servizio
- Categoria 2.1.1.3. – Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi
- Interventi diversi

- Categoria 2.1.2.2. – Trasferimenti passivi
- Categoria 2.1.2.3. – Oneri Finanziari
- Categoria 2.1.2.4. – Oneri Tributari
- Categoria 2.1.2.5. – Poste correttive e compensative di entrate correnti
- Categoria 2.1.2.6. – Uscite non classificabili in altre voci
- Le altre risorse finanziarie in conto capitale assegnate al Centro di Responsabilità*
 - Investimenti
 - Oneri comuni
 - Categoria 2.2.2.2. – Rimborsi di anticipazioni passive
 - Categoria 2.2.2.5. – Estinzione di debiti diversi
- “Area Prestazioni Creditizie”*
 - Categoria 2.2.1.4. – Concessione di crediti ed anticipazioni
- “Area Prestazioni Sociali”*
 - Categoria 2.1.2.1. – Uscite per prestazioni istituzionali (Welfare)
- 4. CENTRO DI RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA "RISORSE UMANE"**
 - 4.1 Articolazione delle risorse finanziarie**
 - 4.2 L'organico effettivo e la dotazione organica al 31/12/2010**
 - 4.3 Le spese in parte corrente del Centro di Responsabilità “Risorse Umane”**
 - UPB 6.1.1. – Funzionamento
 - Categoria 6.1.1.1. – Uscite per gli Organi dell'Ente
 - Categoria 6.1.1.2. – Oneri per il personale in attività di servizio
 - Categoria 6.1.1.3. – Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi
 - UPB 6.1.2. – Interventi diversi
 - Categoria 6.1.2.1. – Uscite per prestazioni istituzionali
 - Categoria 6.1.2.2. – Trasferimenti passivi
 - Categoria 6.1.2.6. – Uscite non classificabili in altre voci
 - 4.4 Le spese in conto capitale del Centro di Responsabilità “Risorse Umane”**
 - UPB 6.2.1. – Investimenti
 - Categoria 6.2.1.4. – Concessione di crediti ed anticipazioni
 - Categoria 6.2.1.5. – Indennità di anzianità e similari al personale cessato dal servizio

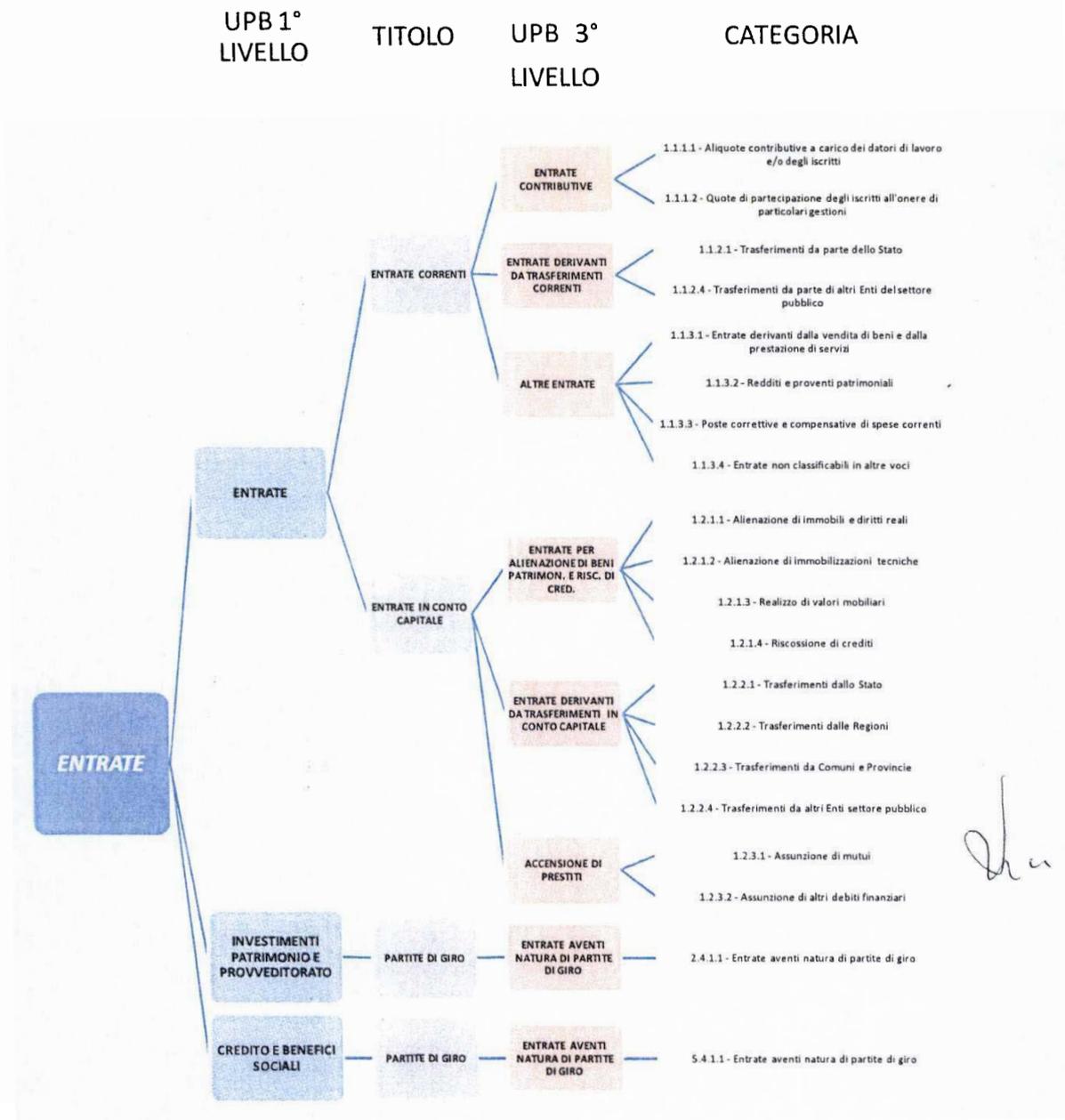


1. CENTRO DI RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA "ENTRATE"



PAGINA BIANCA

1.1 Articolazione delle risorse finanziarie attribuite



Il Centro di responsabilità Entrate contabilizza le voci di bilancio afferenti alle Entrate correnti ed alle Entrate in conto capitale dell'Istituto, i risultati finanziari registrati al 31.12.2010 ammontano a **€ 69.727.361.137,31** per la competenza ed a **€ 67.893.596.798,84** per la cassa.

Detti importi globali si articolano come segue:

- **Entrate Correnti (Titolo I)** per complessive **€ 59.310.349.812,72** per la competenza (previsioni 2010: **€ 59.705.219.300,00**) ed **€ 57.448.176.730,28** per la cassa, sono distribuite nelle tre Unità Previsionali di Base di III livello:
 - **UPB 1.1.1. – Entrate Contributive** pari a totali **€ 58.274.089.916,42** per la competenza (previsioni iniziali 2010: **€ 58.703.473.800,00**) e **€ 56.483.577.376,21** per la cassa; la cifra complessiva di questa UPB è composta dalle voci contributive destinate al finanziamento delle prestazioni istituzionali, sia pensionistiche che previdenziali, nonché creditizie, cui si sono aggiunte, per l'ultima parte dell'esercizio, le prestazioni ex ENAM;
 - **UPB 1.1.2. – Entrate derivanti da Trasferimenti Correnti** (Trasferimenti da parte dello stato e Trasferimenti da parte di altri enti del settore pubblico) per **€ 262.643.382,64** per la competenza e **€ 168.923.264,74** per la cassa (a fronte di **€ 314.096.500,00** previste in conto competenza);
 - **UPB 1.1.3. – Altre Entrate** pari a **€ 773.616.513,66** per la competenza (previsioni 2010: **€ 687.649.000,00**) ed a **€ 795.676.089,33** per la cassa;

- **Entrate in conto capitale (Titolo II)** per complessive **€ 10.417.011.324,59** di competenza (a fronte di **€ 8.238.992.000,00** di previsione) e **€ 10.445.420.068,56** per la cassa (a fronte di **€ 8.237.966.600,00** di previsione) distribuite anch'esse in tre Unità Previsionali di Base:
 - **UPB 1.2.1. – Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti** (in particolare mutui e prestiti) per **€ 2.175.306.173,46** per la competenza, in aumento rispetto alle previsioni (**€ 2.004.092.800,00**) e per la cassa **€ 2.209.633.389,07**;
 - **UPB 1.2.2. – Entrate derivanti da trasferimenti in conto capitale** (Trasferimenti dallo Stato, dalle Regioni da Comuni e Provincie e da altri Enti del settore pubblico) pari a **€ 20.640.200,40** per competenza e a **€ 14.724.852,79** per cassa (previsioni di competenza pari a **€ 13.706.100,00**);

- **UPB 1.2.3. – Accensione di prestiti per € 8.221.064.950,73** riferiti principalmente alla voce anticipazioni di Tesoreria e di Bilancio (€ 6.221.000.000,00, per un'anticipazione di Bilancio ed € 2.000.000.000,00 per un'imprevista anticipazione di Tesoreria ottenuta per superare un temporaneo squilibrio di liquidità del mese di dicembre e in massima parte restituita nello stesso mese);

Vanno altresì considerate:

- **Partite di giro (Titolo IV)** per complessive **€ 15.143.571.112,24** per la competenza e € 15.281.218.969,25 per la cassa, costituite nelle UPB "Welfare, investimenti, beni e servizi", e ""Risorse Umane".



1.2 Premessa: gli iscritti

Prima di esporre i risultati finanziari conseguiti nell'esercizio, si riportano le informazioni sugli iscritti INPDAP al 31.12.2010 provenienti, in gran parte, dalla banca dati dell'Istituto che, essendo in fase di completamento, ha fatto rilevare alcune carenze che sono state riscontrate o stimate dalla consulenza attuariale, in accordo con la struttura della Direzione Generale competente in materia di posizione assicurativa.

Gli iscritti **con contratto a tempo indeterminato** sono riportati nella tabella seguente:

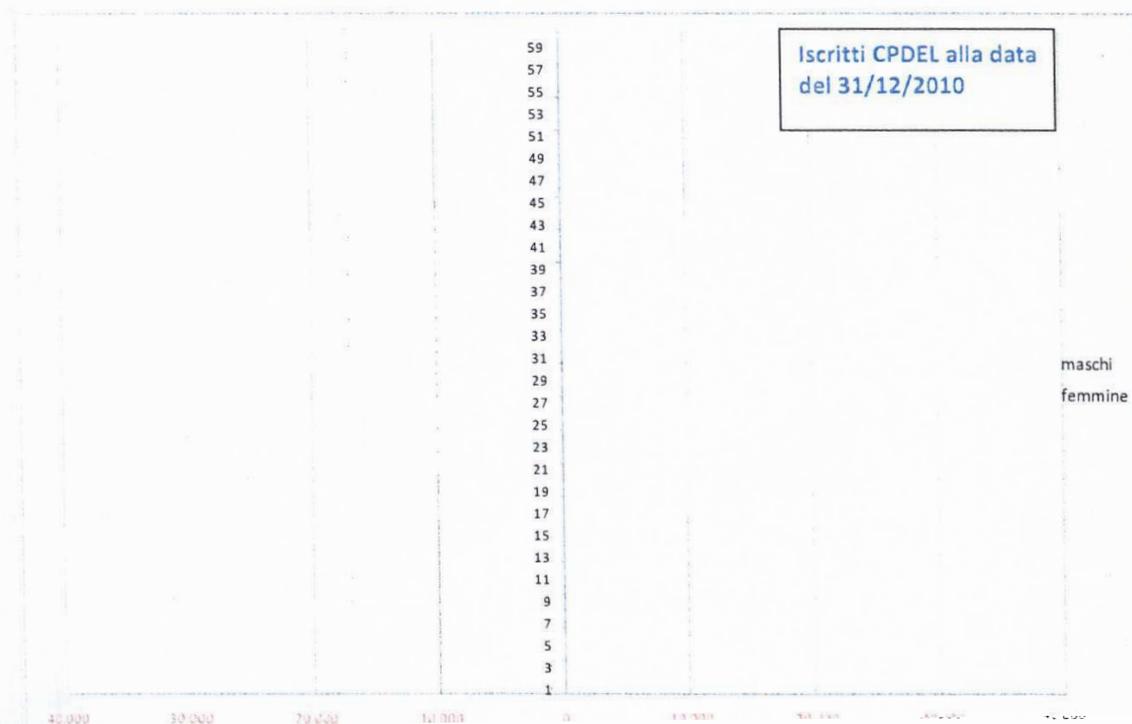
Cassa	Assicurati	Retribuzione Media (migliaia di euro)	Aliquota Contributiva	Entrate contributive Teoriche (milioni di euro)
CPDEL	1.345.700	30,0	32,65%	13.200
CPS	117.250	75,0	32,65%	2.850
CPI	33.100	27,2	32,65%	293
CPUG	3.650	31,5	32,65%	37
CTPS	1.792.400	33,6	33,00%	22.850
INPDAP	3.292.100	33,5		39.230

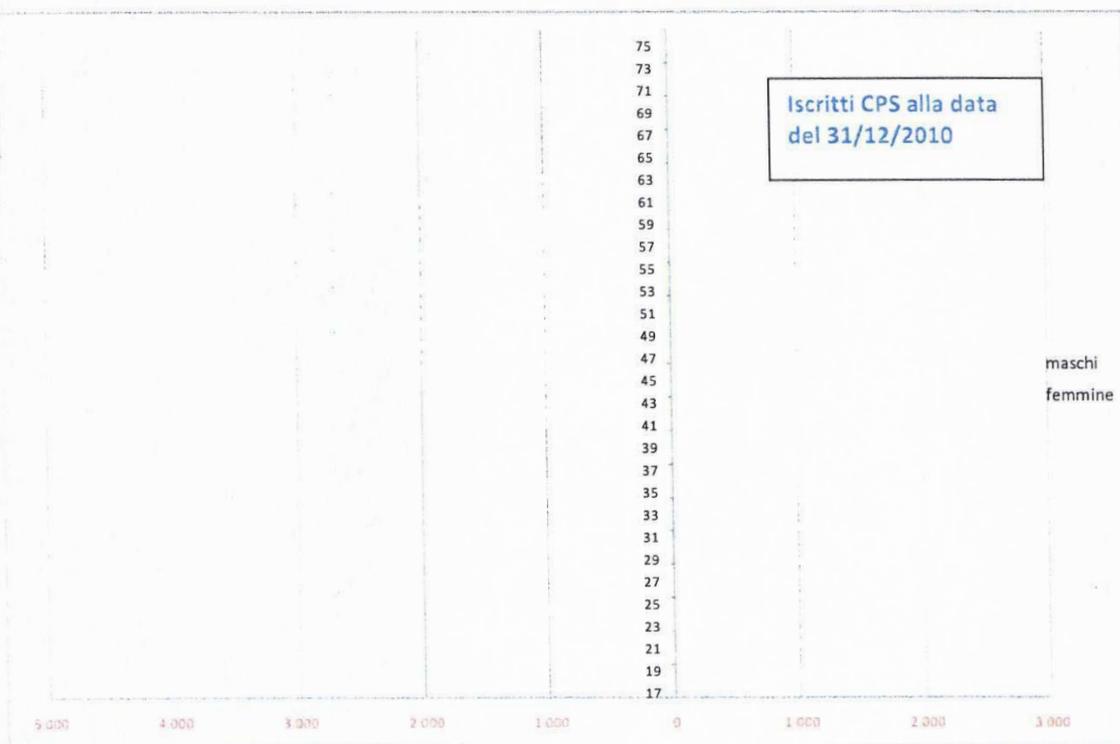
(Fonte: Consulenza Attuariale)

Tenendo conto dei dati riportati sul Conto Annuale della Ragioneria Generale dello Stato e di altre informazioni contenute nella banca dati dell'INPDAP, si stima che gli iscritti con **contratti a tempo determinato** siano circa 150.000, con un periodo medio di permanenza pari a 7 mesi.

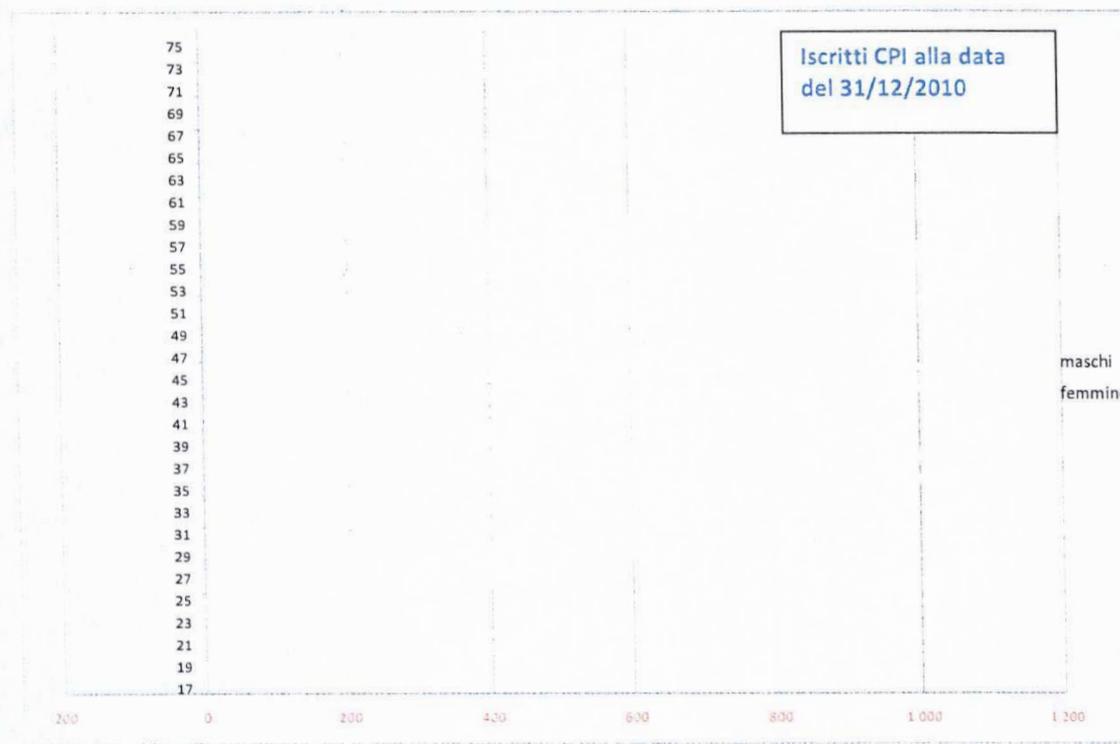
Nei seguenti grafici, con riferimento alla tabella precedente, viene evidenziata la ripartizione degli iscritti alle gestioni pensionistiche a seconda del genere (M o F) di appartenenza, permettendo di valutare le diversità esistenti fra le diverse Casse, avendo come ulteriore parametro di riferimento l'età del contribuente.

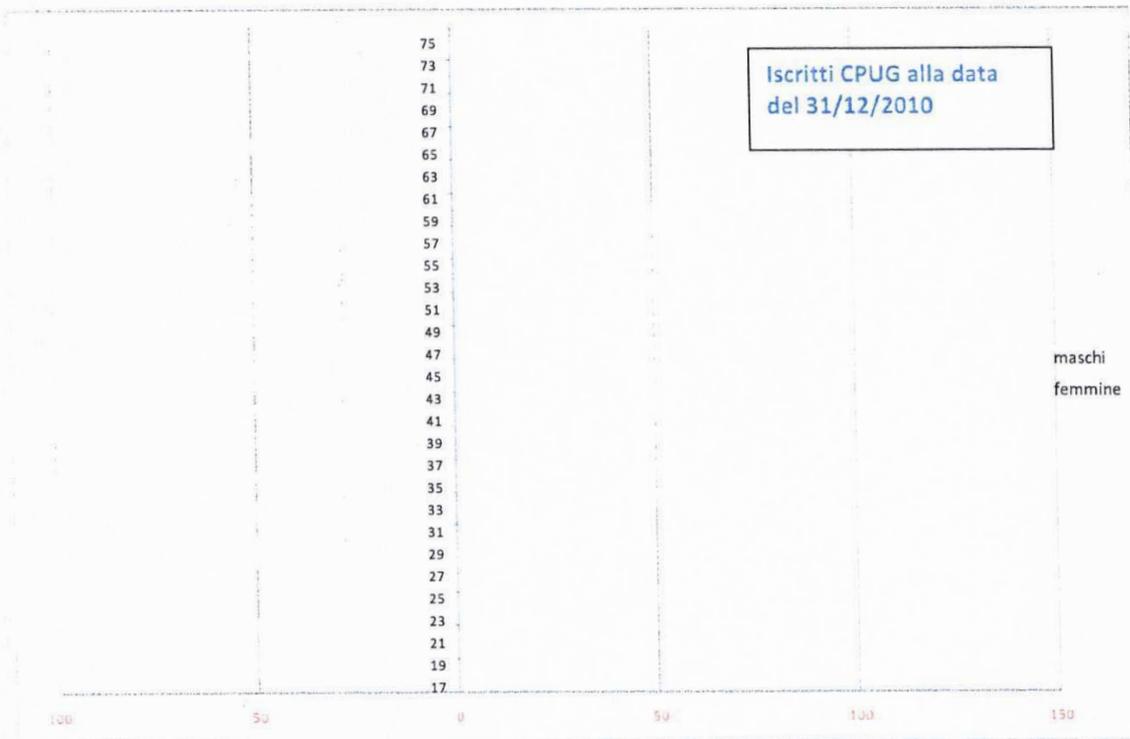
Ripartizione degli iscritti per sesso ed età

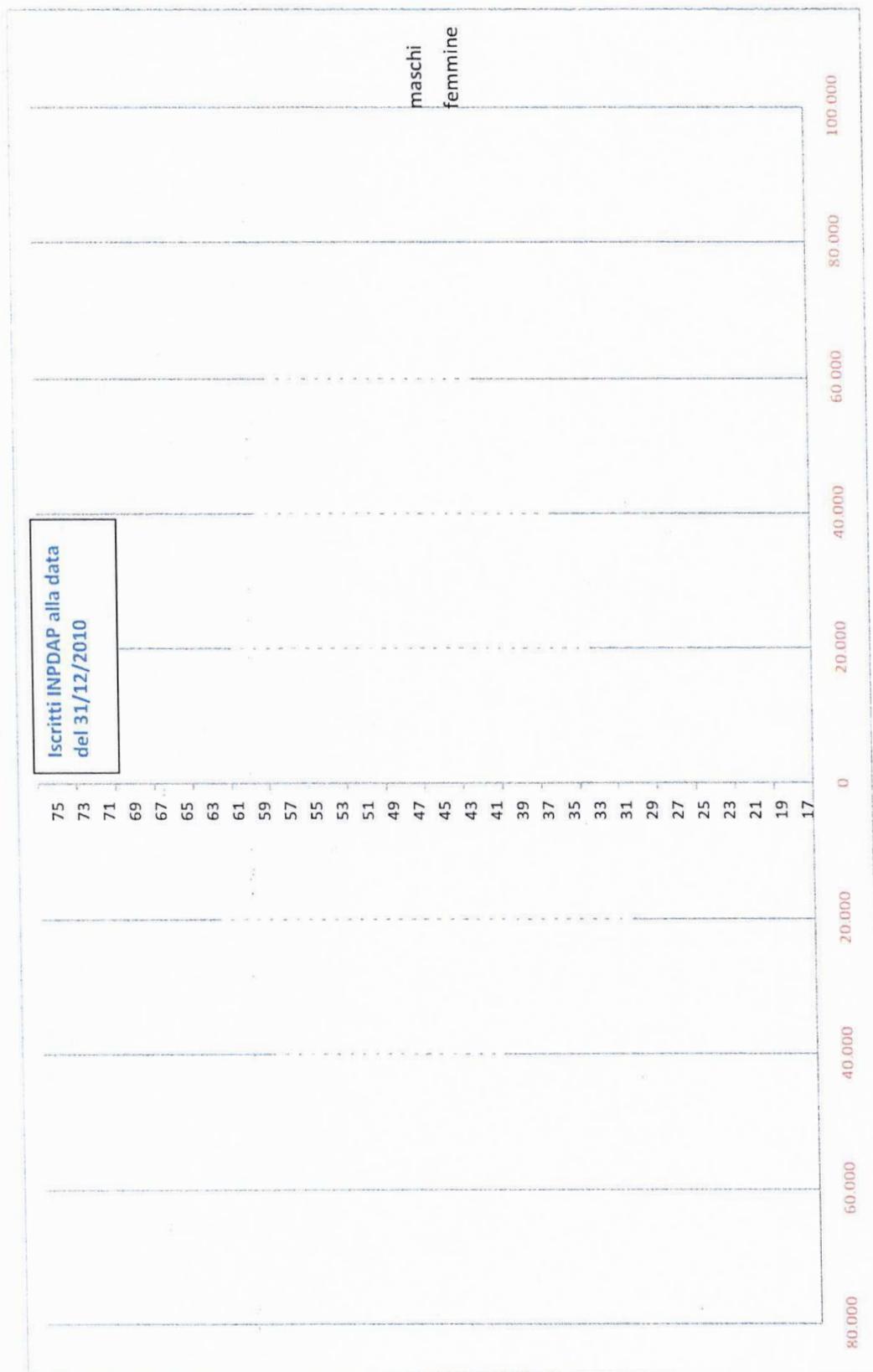




[Handwritten signature]







1.3 Le entrate in parte corrente del Centro di Responsabilità

Il quadro riassuntivo che sotto si riporta espone sinotticamente i valori complessivi riferiti alle principali componenti delle entrate correnti.

QUADRO DI SINTESI DELL'EVOLUZIONE DELLE ENTRATE CORRENTI 2009/2010				
	CONSUNTIVO 2009	CONSUNTIVO 2010	differenza	diff.za in %
	Competenza	Competenza		
ENTRATE CONTRIBUTIVE	57.389.648.454,55	58.274.089.916,42	884.441.461,87	1,54%
TRASFERIMENTI CORRENTI	238.321.648,59	262.643.382,64	24.321.734,05	10,21%
ALTRE ENTRATE	1.171.229.210,61	773.616.513,66	-397.612.696,95	-33,95%
TOTALE ENTRATE CORRENTI	58.799.199.313,75	59.310.349.812,72	511.150.498,97	0,87%

Emerge con chiarezza che la percentuale di incremento calcolata sul totale, inferiore all'1% complessivamente, è costruita soprattutto sull'andamento delle *entrate contributive*. Di modesta entità la crescita della seconda voce (*trasferimenti correnti*), mentre si registra nell'esercizio 2010 una marcata flessione delle *altre entrate*.

L'analisi dei fattori di crescita individua, nell'ambito delle entrate contributive (€ 58.274.089.916,42), quale voce trainante la contribuzione aggiuntiva di cui alla L. 335/95 art. 2 comma 3 pari a € 9.700.000.000,00, che aumenta di € 800 mln., assorbendo e superando la flessione per € 400 mln. ca. dei contributi di ricongiunzione; questi ultimi, pur attestandosi su quantità in linea con gli obiettivi del Piano Industriale, scontano il confronto con il precedente esercizio, contraddistinto da un risultato estremamente positivo ma di natura non ricorrente.

È doveroso sottolineare che **l'ammontare complessivamente accertato per le entrate contributive** di natura obbligatoria **risente positivamente dell'introduzione della nuova rendicontazione del modello di versamento F24**, che consente un miglior dettaglio informativo con positivi riflessi sulla qualità delle attribuzioni delle somme a cavallo d'esercizio che vanno considerate, nella sostanza, contribuzioni di competenza dell'anno precedente (dicembre + tredicesima).

Tuttavia, alla luce di tale effetto **potrà essere necessaria una riduzione delle previsioni dell'esercizio 2011**, rispetto alle quali la più accurata modalità di rendicontazione sarà ormai a "regime".

Anche i *Trasferimenti da parte dello Stato*, componente importante della UPB di terzo livello “Entrate derivanti da Trasferimenti Correnti”, riportano un incrementano percentualmente rilevante, pur non rappresentando, in valore assoluto, una componente prioritaria delle Entrate Correnti.

Si tratta di benefici derivanti da leggi speciali che comportano il trasferimento di valori capitali all’INPDAP, nonché maggiori contributi per indennità di buonuscita.

Ripiegano, invece, le *altre entrate*, che, secondo previsione, sono state influenzate dalla mancanza di entrate straordinarie per recupero di prestazioni istituzionali. Tale voce, nell’esercizio precedente, aveva fatto registrare valori di spicco, la cui assenza nell’esercizio rendicontato ne testimonia il ritorno alla normalità.



UPB 1.1.1. – Entrate contributive

La UPB raggruppa le voci:

- **Categoria 1.1.1.1. - Aliquote contributive a carico dei datori di lavoro e/o degli iscritti**
- **Categoria 1.1.1.2. - Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di particolari gestioni**

Il valore complessivo dell'accertamento di competenza 2010 ammonta ad € 58.274.089.916,42 e l'incassato ammonta ad € 56.483.577.376,21 .

Categoria 1.1.1.1. – Aliquote contributive a carico dei datori di lavoro e/o degli iscritti

Sono contabilizzati nella categoria in trattazione i contributi obbligatori dovuti dalle Amministrazioni sia Statali che Locali; tra queste ultime sono annoverate sia quelle con ruoli di carico che quelle senza ruoli di carico.

Più nello specifico la **categoria 1.1.1.1. – Aliquote contributive a carico dei datori di lavoro e/o degli iscritti** registra per il 2010 entrate per un importo complessivo di € 58.274.053.600,45 per la competenza (a fronte di una previsione di € 58.703.420.600,00) e di € 56.483.541.060,24 per la cassa - ed è rappresentata a livello gestionale da alcune voci di particolare consistenza appartenenti alle entrate correnti, la cui sommatoria dà un risultato positivo rispetto alla competenza del 2009 (€ 57.389.627.468,44).

La trattazione dei singoli capitoli del bilancio gestionale prosegue secondo un ordine che deriva dalla missione alla quale afferiscono.

I contributi per la missione pensionistica**capitolo 1.1.1.1.01 – “Contributi Enti ed Iscritti ai fini pensionistici”**

L'andamento dei flussi finanziari contabilizzati al capitolo in trattazione nell'ultimo quadriennio è riassunto con il quadro sinottico sotto riportato:

Capitolo 1.1.1.1.01 - Contributi Enti ed Iscritti ai fini pensionistici				
Anno	Previsioni	Accertamenti	Riscossioni	Var. % Acc.
2010	41.106.244.500,00	40.669.072.139,17	39.201.182.335,80	0,97%
2009	40.306.400.000,00	40.280.035.524,70	40.320.813.110,12	-1,62%
2008	39.559.160.900,00	40.941.383.229,36	40.895.619.970,44	8,27%
2007	37.584.801.000,00	37.813.569.087,81	37.834.881.443,85	

Le **entrate accertate** sono risultate pari a **€ 40.669.072.139,17**, con un incremento dello 0,97 % rispetto al corrispondente accertamento 2009 (€ 40.280.035.524,70).

Peraltro, si evidenzia una differenza non irrilevante tra i contributi accertati e i contributi riscossi: infatti, a seguito dell'obbligatorietà, a decorrere da novembre 2010, del canale di versamento F24, è stato possibile verificare, sui flussi contributivi registrati, l'esatto periodo di competenza indicato dagli enti versanti. Pertanto, ciò che in precedenza sarebbe stato ascritto all'esercizio successivo, è stato "intercettato" in modo più analitico, grazie alla diversa destinazione dei versamenti (che affluiscono direttamente ai conti infruttiferi della Tesoreria Statale senza transitare per le contabilità speciali) e alle più sofisticate rendicontazioni fruibili con il modello F24. Tale divaricazione tra gettito accertato e riscosso non si ripeterà nell'esercizio 2011, in quanto lo slittamento dei contributi dell'ultimo periodo dell'esercizio (dicembre e tredicesima mensilità) è destinato ad avere natura ricorrente, considerato che la normativa in materia di versamenti contributivi sposta alla prima metà del mese successivo a quello di competenza i termini di scadenza per i relativi pagamenti.

Le **riscossioni**, non interessate da questa più accurata qualificazione contabile, **sono pari a € 39.201.182.335,80**, e registrano quindi una sensibile differenza con le previsioni (€ 1.905.217.164,20 in segno negativo) e con l'esercizio precedente (differenza negativa di € 1.119.630.774,32).