

capitolo 1.1.3.4.09 – *“Entrate per rette derivanti da prestazioni assistenziali ex ENAM”*

In occasione della terza variazione al Bilancio di Previsione dell'esercizio 2010, è stata istituita, nell'ambito della categoria in analisi, un'ulteriore voce gestionale, finalizzata alla imputazione delle entrate versate dagli ospiti delle case di soggiorno e delle case vacanza dell'ex ENAM. Gli **accertamenti**, riferiti al periodo di subentro INPDAP, sono pari a **€ 2.540.910,34** (riscossioni: € 1.961.979,89), rispetto a una previsione di competenza pari a € 3.169.100,00.



1.4 Le entrate in conto capitale del Centro di Responsabilità

Per la parte relativa alle entrate in **conto capitale** contabilizzate al Titolo II, la previsione è iscritta alle seguenti tre UPB:

- **UPB 1.2.1. – Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti**
- **UPB 1.2.2. – Entrate derivanti da trasferimenti in conto capitale**
- **UPB 1.2.3. – Accensione di prestiti**

UPB 1.2.1. – Entrate per alienazione di beni patrimoniali e per riscossioni di crediti

L'UPB si articola nelle seguenti categorie:

- 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

Categoria 1.2.1.1. – Alienazione di immobili e diritti reali

La categoria in esame presenta accertamenti di competenza, tutti allocati nell'unico capitolo 1.2.1.1.01 – “Alienazione di immobili”, pari ad **€ 24.743.750,73**; tale entrata si riferisce alle vendite dirette degli immobili, precedentemente cartolarizzati e, nello scorso esercizio, riacquisiti in proprietà dall'Istituto, per effetto delle disposizioni di cui all'art. 43 bis della L. 14/2009.

Gli importi in questione sono riferiti sia a vendite dirette effettuate dalle Direzioni Regionali dell'Istituto (immobili ad uso residenziale) che a vendite effettuate dal Consorzio G1 (immobili ad uso non residenziale) su procura dell'Istituto, per quanto riguarda gli immobili per i quali le attività di vendita erano già state avviate in corso di cartolarizzazione su mandato di SCIP.

Complessivamente nell'anno l'Istituto ha alienato n. 267 unità immobiliari per un incasso di € 25.767.066,51.

Capitolo 1.2.1.1.01 - Alienazione di Immobili				
Anno	Previsioni	Accertamenti	Riscossioni	Var. % Acc.
2010	40.000.000,00	24.743.750,73	25.767.066,51	-11,24%
2009	80.000.000,00	27.878.569,28	26.429.453,36	
2008	0,00	0,00	0,00	
2007	0,00	0,00	0,00	

Categoria 1.2.1.2. – Alienazione di immobilizzazioni tecniche

Di scarsa significatività è la categoria in esame che interessa il solo **capitolo 1.2.1.2.02 – “Alienazione o permuta di altre immobilizzazioni tecniche”** con accertamenti di competenza per € 2.873,82 e riscossioni per € 25.694,12.

Categoria 1.2.1.3. – Realizzo di valori mobiliari

La parte prevalente dell'importo accertato nella categoria fa riferimento al **capitolo 1.2.1.3.01 – “Realizzo valori mobiliari”**, la cui previsione, in sede di variazione di bilancio, si è assestata ad € 500.000.000,00.

L'importo complessivo accertato di € 507.458.730,65 fa riferimento al controvalore della vendita di parte del portafoglio di Titoli di Stato dell'Istituto.

A fine anno 2010 si è conclusa la prevista alienazione parziale del patrimonio mobiliare investito in titoli di stato, fino a concorrenza della misura di 500.000.000 euro, nel rispetto delle direttive impartite dal MEF, attraverso il disinvestimento totale dei portafogli BNL e Unicredit-Banca di Roma e parziale dei portafogli MPS ed EurizonCapital.

Il controvalore complessivo incassato è stato pari ad € 507.458.730,65 di cui:

- € 155.515.583,27 per estinzione mandato BNP Paribas AM Sgr pA
- € 144.749.999,50 per estinzione mandato n. 67100 presso Pioneer Investments SgrpA

- € 481.931,37 ad estinzione mandato n. 65469 presso Pioneer Investments SgrPA
- € 75.733.944,65 per restituzione parziale mandato n. 241296 presso MPS
- € 130.860.000,00 per restituzione parziale mandati nn. 675652 e 675911 presso EurizonCapital Sgr.

La restante quota di € 117.271,86 fa riferimento all'imposta sostitutiva versata all'Istituto sui valori mobiliari al momento del passaggio alla gestione amministrata.

Alla luce di quanto sopra, risultano riacquisiti in gestione diretta i seguenti titoli residui dei portafogli MPS ed Eurizon Capital, trasferiti sui dossier titoli n.30068/10038018 acceso presso Unicredit-Banca di Roma e n.6300567557 acceso presso BNL in base alla suddivisione appresso riportata:

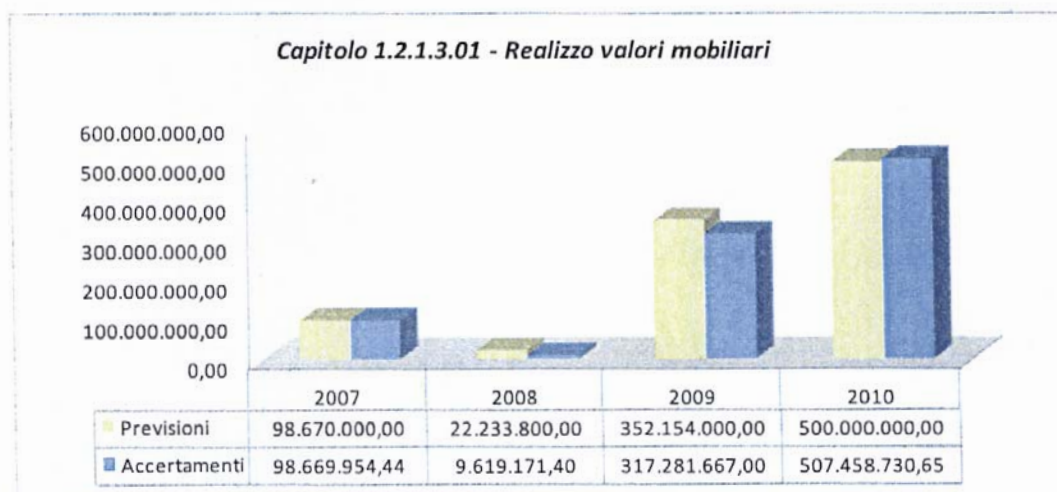
Banca	Tipologia	Scadenza	Valore Nominale	Prezzo di carico	CPS	INADEL	ENPAS
UNICREDIT	CCT TV	01/11/2011	9.020.000,00	99,6661	4.519.654,00	4.500.797,00	
BNL	CCT TV	01/11/2011	6.974.000,00	99,6661			6.974.000,00
UNICREDIT	CCT TV	01/03/2012	42.881.000,00	98,91596	21.881.000,00	21.000.000,00	
UNICREDIT	CCT TV	01/11/2012	57.952.000,00	72,28465	36.852.000,00	21.100.000,00	
UNICREDIT	CCT TV	01/07/2013	50.352.000,00	40,7885	50.352.000,00		
UNICREDIT	CCT TV	01/03/2014	16.696.000,00	96,391		16.696.000,00	
BNL	CCT TV	01/03/2014	26.000.000,00	96,391			26.000.000,00
UNICREDIT	CCT TV	01/11/2014	44.059.000,00	46,24299	44.059.000,00		
UNICREDIT	CCT TV	01/09/2015	12.065.000,00			12.065.000,00	
UNICREDIT	CCT TV	01/07/2016	31.060.000,00		31.060.000,00		

Il valore dei titoli residui alla data del 31 dicembre 2010 è il seguente, ripartito per gestione:

TITOLO	VALORE NOMINALE	BANCHE DEPOSITARIE	PREZZO AL 31/12/2010	VALORE DI BILANCIO AL 31/12/2010		CPS	ENPAS	INADEL	TOTALE
				CONTROVALORE	RATEO				
CCT V 01/11/2011	4.519.203,00	UNICREDIT	99,81	4.510.616,51	11.235,59	4.521.852,10		4.503.435,31	9.025.287,41
	4.500.797,00		99,81	4.492.245,49	11.189,82				
CCT TV 01/03/2012	42.881.000,00	UNICREDIT	99,25	42.559.392,50	186.330,97	42.745.723,47			42.745.723,47
CCT TV 01/11/2012	21.100.000,00	UNICREDIT	98,635	20.811.985,00	52.458,56	36.440.591,20		20.864.443,56	57.305.034,76
	36.852.000,00		98,635	36.348.970,20	91.621,00				
CCT TV 01/07/2013	50.352.000,00	UNICREDIT	98,005	49.347.477,60	320.501,43	49.667.979,03			49.667.979,03
CCT TV 01/03/2014	16.696.000,00	UNICREDIT	96,485	16.109.135,60	70.316,91			16.179.452,51	16.179.452,51
CCT TV 01/12/2014	44.059.000,00	UNICREDIT	96	42.296.640,00	64.636,01	42.361.276,01			42.361.276,01
CCT TV 01/09/2015	12.065.000,00	UNICREDIT	94,505	11.402.028,25	50.812,98			11.452.841,23	11.452.841,23
CCT TV 01/07/2016	31.060.000,00	UNICREDIT	93,88	29.159.128,00	197.703,65	29.356.831,65			29.356.831,65
TOTALE DEPOSITATO UNICREDIT	264.085.000,00			257.037.619,15	1.056.806,92	205.094.253,46	0,00	53.000.172,61	258.094.426,07
CCT TV 01/11/2011	6.974.000,00	BNL	99,81	6.960.749,40	17.338,67		6.978.088,07		6.978.088,07
CCT TV 01/03/2014	26.000.000,00	BNL	96,485	25.086.100,00	109.501,66		25.195.601,66		25.195.601,66
TOTALE DEPOSITATO BNL	32.974.000,00			32.046.849,40	126.840,33	0,00	32.173.689,73	0,00	32.173.689,73
TOTALE TITOLI	297.059.000,00			289.084.468,55	1.183.647,25	205.094.253,46	32.173.689,73	53.000.172,61	290.268.115,80

L'andamento di tale capitolo nel quadriennio è rappresentato nella tabella ed evidenziato nel grafico seguente, con gli accertamenti raffrontati in ogni esercizio alla rispettiva previsione:

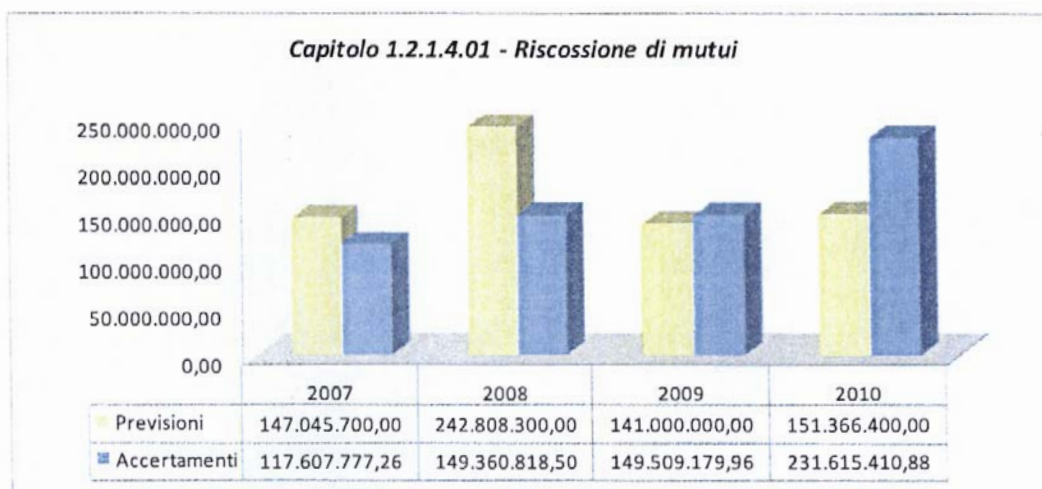
Capitolo 1.2.1.3.01 - Realizzo valori mobiliari				
Anno	Previsioni	Accertamenti	Riscossioni	Var. % Acc.
2010	500.000.000,00	507.458.730,65	507.341.458,79	59,94%
2009	352.154.000,00	317.281.667,00	317.281.667,00	3198,43%
2008	22.233.800,00	9.619.171,40	9.619.171,40	-90,25%
2007	98.670.000,00	98.669.954,44	98.669.954,44	



Categoria 1.2.1.4. – Riscossione di crediti

La categoria comprende le entrate di entità più significativa nell'equilibrio complessivo dell'Istituto ed iscrive **accertamenti per € 1.643.100.818,26** e riscossioni per € 1.676.499.169,65 riferiti al **capitolo 1.2.1.4.01 – "Riscossione di mutui"**, ed al **capitolo 1.2.1.4.02 – "Riscossione di prestiti"** come di seguito meglio specificato:

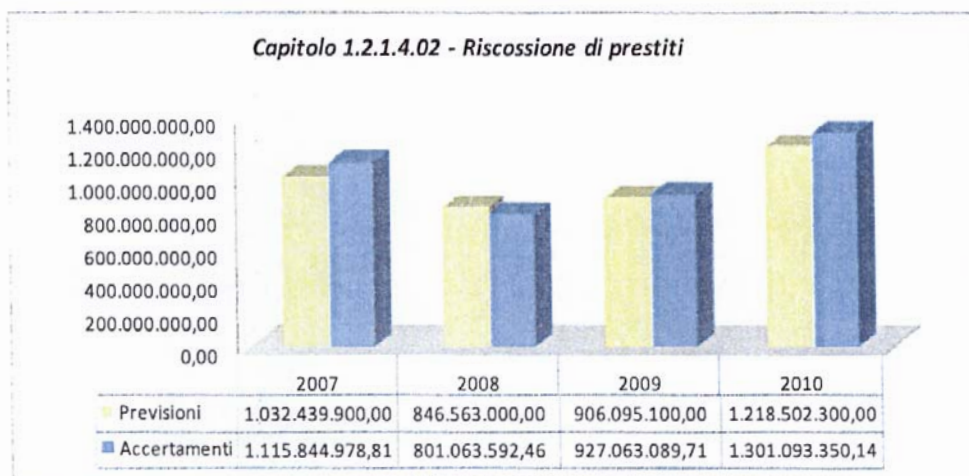
Capitolo 1.2.1.4.01 - Riscossione di mutui				
Anno	Previsioni	Accertamenti	Riscossioni	Var. % Acc.
2010	151.366.400,00	231.615.410,88	267.278.155,86	54,92%
2009	141.000.000,00	149.509.179,96	128.596.338,27	0,10%
2008	242.808.300,00	149.360.818,50	148.004.059,13	27,00%
2007	147.045.700,00	117.607.777,26	70.449.487,63	



Tale capitolo si riferisce, in via principale, ai rientri annui delle concessioni di mutui ipotecari agli iscritti della Gestione autonoma del Credito e in parte, all'attività creditizia degli ex Istituti di Previdenza. La **previsione dell'anno è risultata sottostimata rispetto agli accertamenti effettivi**. Le cause di questo diverso dimensionamento, relative alla voce dei mutui ipotecari, sono da attribuirsi, in larga parte, alle numerose anticipate estinzioni da parte di acquirenti di unità abitative provenienti dalla cartolarizzazione del patrimonio immobiliare degli enti pubblici, per i quali è terminato il divieto di alienazione dell'immobile per i primi cinque anni. Tale fenomeno, ha avuto significativo impatto finanziario per effetto della restituzione della parte largamente prevalente della quota capitale originariamente erogata ed avendo avuto per la prima volta in questo esercizio una significativa manifestazione non è stato considerato in sede di stima (essendo peraltro difficilmente riconducibile a una qualche regolarità comportamentale da parte degli interessati).

Capitolo 1.2.1.4.02 - Riscossione di prestiti

Anno	Previsioni	Accertamenti	Riscossioni	Var. % Acc.
2010	1.218.502.300,00	1.301.093.350,14	1.299.544.764,47	40,35%
2009	906.095.100,00	927.063.089,71	926.906.257,33	15,73%
2008	846.563.000,00	801.063.592,46	800.650.577,93	-28,21%
2007	1.032.439.900,00	1.115.844.978,81	1.115.623.063,18	



Tale capitolo fa, invece, riferimento alle quote di rientro per concessione di prestiti, e il relativo importo si riferisce alla prestazione creditizia erogata agli iscritti della Gestione autonoma del Credito e in misura, estremamente limitata, al piccolo credito dell'ex ENAM.

La tabella sotto indicata suddivide per tipologia i rientri accertati:

Descrizione	Accertamenti
Quota ammortamento piccoli prestiti agli iscritti (annuali, biennali, triennali, quadriennali)	677.459.795,15
Quota ammortamento prestiti pluriennali agli iscritti (quinquennali e decennali)	615.271.539,57
Quota capitale mutui garantiti riscattati	487.432,64
Quota capitale sovvenzioni iscritti ex Casse Pensioni	97.037,69
Quota capitale piccoli prestiti ai pensionati	1.498.709,22
Quota capitale prestiti pluriennali ai pensionati	393.535,63
Reintroiti diversi	3.198.663,90
Quota capitale prestiti ex ENAM	2.686.636,34
Totale	1.301.093.350,14

Le restanti voci di livello gestionale connesse alle entrate per riscossione di crediti si riferiscono al **capitolo 1.2.1.4.04** – “Riscossione trattenute per premio compensativo dei rischi su mutui e prestiti concessi o garantiti dall'Ente” nel quale si inscrivono **accertamenti per € 78.528.774,38** a fronte di una previsione assestata di € 70.522.000,00 di competenza, e riscossioni per € 78.513.220,16.

Tale valore trova origine nei versamenti effettuati dalle banche e dagli intermediari finanziari che hanno sottoscritto la convenzione per l'erogazione di prestazioni creditizie a iscritti,

dipendenti, pensionati e loro familiari, nel caso in cui si avvalgano del fondo rischi dell'Istituto per la copertura assicurativa obbligatoria per i prestiti mediante cessione del quinto ai pensionati.

Sul **capitolo 1.2.1.4.05** – *“Trattenute interessi, spese di amministrazione e abbuoni su prestiti”* gli accertamenti sono stati di € **7.270.433,25** e le riscossioni di € 7.273.303,22. Di minore entità, invece, le somme imputate al **capitolo 1.2.1.4.03**, relative alla *“Riscossione di crediti diversi”*, pari ad € **131.718,44** per la competenza, tutti completamente riscossi.

Non relativi alla sfera creditizia sono invece i rientri dei depositi cauzionali costituiti presso terzi, che nell'esercizio in corso ammontano ad € **14.305,34** (questi gli accertamenti contabilizzati al **capitolo 1.2.1.4.06** – *“Restituzione depositi cauzionali costituiti presso terzi”*).

Concludono questa unità decisionale, nella sua completa entità, le entrate per *“Riscossione di crediti ex art. 59 DPR 509/79”* di cui al **capitolo 1.2.1.4.07** che iscrive accertamenti 2010 pari ad € **24.446.825,83** composte dai rientri dei prestiti e dei mutui ipotecari concessi al personale dell'Ente.

UPB 1.2.2. – Entrate derivanti da trasferimenti in conto capitale

Alla presente UPB di terzo livello si riferiscono le categorie che accertano le entrate derivanti da trasferimenti in conto capitale per un importo complessivo pari ad € **20.640.200,40**.

Il valore indicato è composto da più voci contabilizzate in tre categorie del bilancio decisionale così articolate:

- **categoria 1.2.2.1. – Trasferimenti dallo Stato**
- **categoria 1.2.2.2. – Trasferimenti dalle Regioni**
- **categoria 1.2.2.4. – Trasferimenti da altri Enti settore pubblico**

Detti trasferimenti sono relativi ai contributi a carico dello Stato e delle Regioni sui mutui concessi dall'INPDAP ad enti e cooperative. La prima è quella dei trasferimenti provenienti dallo Stato che ammontano ad € **8.200.179,10** (**capitolo 1.2.2.1.01** – *“Contributi statali sui mutui”*) come accertamenti e riscossioni (previsioni 2010: € 6.328.200,00); la seconda riguarda i trasferimenti provenienti dalle Regioni i cui accertamenti e riscossioni sono pari a € **511.238,04** (**capitolo 1.2.2.2.01** *“Contributi regionali sui mutui”*) con una previsione di € 377.900,00. Le categorie si

correlano con il **capitolo 1.1.3.2.10** delle entrate correnti che contabilizza gli interessi sui contributi di natura creditizia. Parallelamente a questi ultimi, anche le entrate in c/capitale sono state maggiori del previsto a seguito di versamenti di annualità di contributi regionali e statali pregressi.

Di notevole entità, infine, sono gli accertamenti e le riscossioni afferenti la categoria 1.2.2.4, tutti riferiti al solo **capitolo 1.2.2.4.01** – *“Indennità di anzianità personale trasferito”* che iscrive accertamenti pari ad **€ 11.928.783,26** (previsione 2010: € 7.000.000,00) e che riguarda incassi, soprattutto per vicende di esercizi precedenti, relativi ai valori capitali di personale di altre amministrazioni transitato in INPDAP.

UPB 1.2.3. – Accensione di prestiti

Categoria 1.2.3.2. – Assunzione di altri debiti finanziari

La UPB di terzo livello include le entrate per assunzione di mutui ed altri debiti finanziari che trovano la voce più significativa nel **capitolo 1.2.3.2.01** – *“Anticipazioni di Tesoreria e di Bilancio”* quantificate in **€ 8.221.000.000,00** (di cui € 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), a fronte di una necessaria anticipazione richiesta allo Stato, per fronteggiare il grave squilibrio determinatosi per le dinamiche ormai note .

In questa UPB trovano collocazione, ma hanno scarsa significatività, anche le entrate per *“Depositi cauzionali costituiti presso l’Istituto”* (contabilizzate nel **capitolo 1.2.3.2.02** per **€ 64.950,73**), nonché quelle per *“Depositi cauzionali costituiti presso l’Istituto per immobili in cartolarizzazione”* contabilizzate nel **capitolo 1.2.3.2.03** ma che non presenta movimentazioni.

UPB Entrate aventi natura di partite di giro

Le partite di giro, poiché afferiscono a più Centri di Responsabilità, si trovano esposte in entrata ed in uscita in linea con la propria corrispondenza e sono inoltre raggruppate, per il 2010, in due distinte UPB di terzo livello:

- la 2.4.1. per le voci attribuite al Centro di Responsabilità "Welfare, Investimenti, Beni-Servizi"
- la 6.4.1. per le voci di pertinenza del Centro di Responsabilità "Risorse Umane"

Centro di responsabilità amministrativa "Welfare, investimenti, beni-servizi"



UPB 2.4.1. - Entrate aventi natura di partite di giro

La presente UPB contabilizza le entrate aventi natura di partite di giro accertate nel 2010 per **€ 15.113.540.694,23** e rimosse per € 15.251.354.347,07. Ovviamente, tale voce non ha riflessi sul risultato di competenza per la ontologica equivalenza con le corrispondenti uscite. Le componenti più significative sono rappresentate ed evidenziate a livello gestionale dai **capitoli 2.4.1.1.01 - "Ritenute erariali"** accertate per **€ 14.338.790.569,79**, dove la parte preminente si riferisce alle trattenute che l'Istituto effettua quale sostituto di imposta sulle pensioni, e **2.4.1.1.05 - "Partite sospese"** per **€ 680.015.875,87**.

Naturalmente questa UPB di entrata trova corrispondenza nella omologa di uscita.

Infine, le voci in entrata, aventi natura di partite di giro, relative all'attività creditizia, sono iscritte al capitolo **2.4.1.1.08 - "Entrate derivanti dalla cartolarizzazione dei crediti"**, per **€ 89.094.021,89**; quest'ultima voce contabilizza le entrate destinate ad essere trasferite alla società SCIC e trova corrispondenza in uscita al **capitolo 2.4.1.1.08**.

Su questi ultimi capitoli, in sede di elaborazione del bilancio di previsione 2010, non sono state effettuate previsioni per la gestione 011, rendendo quindi necessaria la richiesta di variazione di bilancio sui capitoli di partita di giro in entrata **2.4.1.1.08** - importi pervenuti per quote ammortamento prestiti cartolarizzati e, in uscita **2.4.1.1.08** - versamento alla SCIC di importi pervenuti per quote ammortamento prestiti cartolarizzati, per un importo di € 48 milioni in competenza e cassa.

L'accertato è stato pari ad € 89.094.021,89, relativo ai flussi trasferiti fino alla data del 30 giugno 2010, momento di formalizzazione della definitiva chiusura dell'operazione.

Successivamente, una volta saldate tutte le spese sostenute per l'operazione, SCIC ha provveduto alla chiusura del conto di tesoreria n. 20369, riversando il prezzo differito esistente sotto forma di liquidità sul c/c di tesoreria della gestione credito dell'Istituto, per un importo di € 105.158.382,94, accertato sulle posizioni finanziarie 1.2.1.4.02 (quota capitale prestiti) e 1.1.3.2.08 (quota interessi prestiti).

Centro di responsabilità amministrativa " Risorse umane"



UPB 6.4.1. – Entrate aventi natura di partite di giro

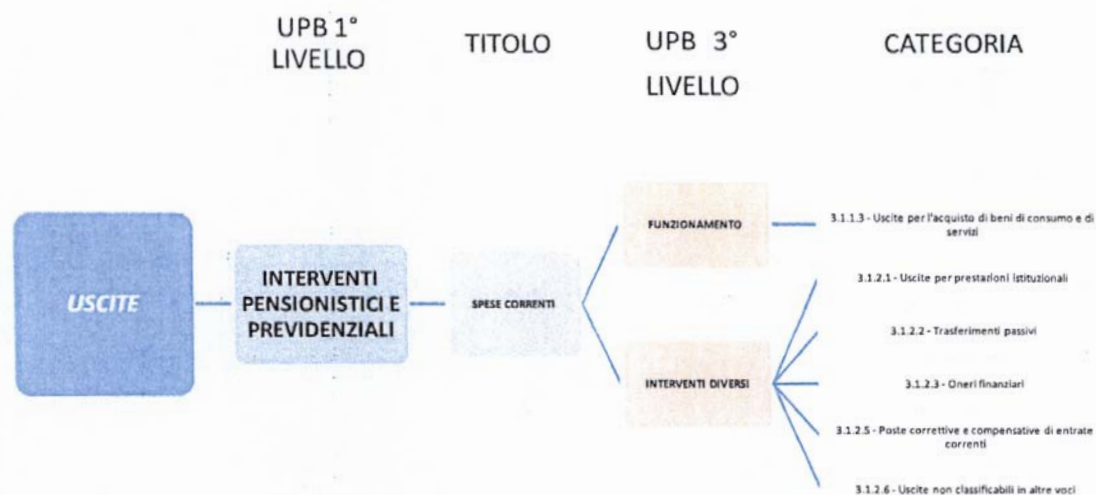
Le voci riferite all'Unità Previsionale di Base relative alle "Risorse Umane" sono iscritte al **capitolo 6.4.1.1.02 - "Ritenute previdenziali ed assistenziali"** per € **30.030.418,01**; quest'ultima voce trova corrispondenza in uscita al **capitolo 6.4.1.1.02 – "Versamento ritenute previdenziali ed assistenziali"**.

**2. CENTRO DI RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA "INTERVENTI
PENSIONISTICI E PREVIDENZIALI"**



PAGINA BIANCA

2.1 Articolazione delle risorse finanziarie attribuite



Il Centro di Responsabilità gestisce flussi di spesa il cui ammontare complessivo per l'esercizio 2010 ha raggiunto, per la competenza € 67.657.055.409,03.

Il Centro di Responsabilità per effetto della delibera commissariale n. 126 del 4/11/2009 riunisce la competenza sia sulla "mission" pensioni che su sulla "mission" previdenziale.

L'analisi dell'andamento 2010, per rendere più pertinente la comprensione della dinamica fenomenologia associata alla prestazione, viene esposta suddivisa per tipologia di prestazione, fatte salve le voci comuni quali le spese di funzionamento per acquisto di servizi amministrativi i trasferimenti passivi gli oneri finanziari seppure esposte sulla base delle rispettive afferenze alle diverse mission.

2.2 Le spese correnti del Centro di Responsabilità

Con riferimento alla “missione pensionistica” e alla “missione previdenziale” le poste di bilancio sono afferenti al Titolo I Spese Correnti e sono distinte tra “Funzionamento” e “Interventi diversi”.

UPB 3.1.1. - Funzionamento

Categoria 3.1.1.3. – Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi

Le spese di funzionamento sono interamente riconducibili alla **categoria 3.1.1.3. – Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi** e riguardano il pagamento dei “compensi” e dei “rimborso spese” spettanti ai medici rappresentanti l'Istituto nominati ai sensi dell'art. 13 della Legge 274/91.

La previsione inclusa in questa U.P.B. era pari per la competenza ad € 173.100,00, interamente ascritta al capitolo del bilancio gestionale **3.1.1.3.16 – “Acquisto di servizi amministrativi”** che registra, a chiusura esercizio, **impegni per € 130.669,63** e pagamenti per **€ 115.284,26**. Si ricorda che, a decorrere dal 01/01/2004, sono state decentrate alle Direzioni, prima Compartimentali oggi Regionali, le attività amministrativo-contabili connesse *all'incarico svolto dei medici rappresentanti l'Istituto*, come da Circolare n. 26 del 06/11/2003.

Per la cassa a fronte di una previsione pari ad € 187.200,00 i pagamenti ammontano ad € 118.574,00.

