Relazione del Direttore generale

Il bilancio consuntivo per l'anno 2014 del Fondo di previdenza per gli impiegati dipendenti dai concessionari del servizio di riscossione tributi e delle altre entrate dello Stato e degli enti pubblici presenta un risultato d'esercizio positivo di 26,041 mln.

Per effetto del prelievo netto di 25,277 mln dai fondi di riserva previsti dagli articoli 1 e 17 della legge n. 587/71, l'avanzo economico è pari a 764 mgl. Conseguentemente, il patrimonio netto al 31 dicembre 2014 ammonta a 953,304 mln, di cui 461,734 mln relativi ai fondi di riserva e 491,570 mln agli avanzi patrimoniali.

Il Fondo è stato istituito con la denominazione di "Fondo di previdenza a favore degli impiegati dipendenti dalle esattorie e ricevitorie delle imposte dirette" dall'art. 110 del testo unico delle leggi sulla riscossione delle imposte dirette (regio decreto 17 ottobre 1922, n. 1401, modificato con il regio decreto-legge 4 maggio 1936, n. 971).

La sua disciplina è stata successivamente ridefinita dalla legge 2 aprile 1958, n. 377, poi oggetto di modifiche ad opera della legge 29 luglio 1971, n. 587, che ne regola tutt'oggi il funzionamento.

Come stabilito dall'articolo 2 della citata legge n. 377/1958, il Fondo eroga due tipi di prestazioni:

- una prestazione integrativa del trattamento pensionistico a carico dall'assicurazione obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia e i superstiti;
- un capitale, da corrispondere alla cessazione del rapporto di lavoro o comunque in caso di morte (circolare n. 296 del 24 dicembre 1993).

L'obbligo di iscrizione al Fondo è disciplinato dagli artt. 8 e 9 della L. 377/1958, a norma dei quali sono obbligatoriamente iscritti al Fondo:

a) tutti i dipendenti delle esattorie e ricevitorie delle imposte dirette cui sia attribuibile la qualifica impiegatizia a norma del regio decreto-legge 13 novembre 1924, n. 1825, compresi quelli facenti parte del personale subalterno (commessi, uscieri, fattorini), che abbiano superato il periodo di prova;

b) i dipendenti adibiti da Istituti di credito a servizi cumulativi di credito ed esattoria, sempreché il loro rapporto di lavoro sia regolato dai contratti collettivi della categoria esattoriale.

Nel rinviare all'allegato A della relazione del bilancio generale il commento concernente l'evoluzione normativa che ha caratterizzato la gestione nell'esercizio 2014, si riportano in forma aggregata, nella tabella che segue, i dati espressi in migliaia di euro relativi a valore della produzione, costo della produzione, proventi e oneri finanziari, rettifiche di valore di attività finanziarie, proventi e oneri straordinari, risultato d'esercizio e avanzo patrimoniale accertati per il 2014 raffrontati con i corrispondenti dati accertati per il 2013.

Sintesi della situazione economica e patrimoniale
(in migliaia di euro)

	Consuntivo 2014	Consuntivo 2013	Variazioni
PATRIMONIO NETTO ALL'INIZIO DELL'ANNO			
Riserve legali	436.457	437.227	-770
Avanzo patrimoniale	490.806	443.749	47.057
VALORE DELLA PRODUZIONE			
PROVENTI E CORRISPETTIVI PER PRODUZIONE DI PRESTAZIONI E/O SERVIZI:			
Aliquote contributive a carico dei datori di lavoro e/o degli iscritti	40.679	37.449	3.230
Quote di partecipazione degli iscritti	639	984	-345
Contributo di solidarietà art. 1 c. 486 L. 147/2013	41	0	41
Poste correttive e compensative di entrate correnti - Rimborso di contributi	-74	-77	3
Totale proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	41.285	38.356	2.929
ALTRI RICAVI E PROVENTI:			
Entrate non classificabili in altre voci	21	26	-5
Trasferimenti da altre gestioni dell'INPS	352	385	-33
Totale altri ricavi proventi	373	411	-38
- TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	41.658	38.767	2.891
COSTO DELLA PRODUZIONE			
COSTI PER ACQUISTO MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, CONSUMO E MERCI:			
Spese per prestazioni	-22.223	-30.947	8.724
Poste correttive e compensative di spese correnti - Recupero prestazioni	228	274	-46
Totale delle prestazioni istituzionali	-21.995	-30.673	8.678
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI:			
Assegnazione ai fondi svalutazione	-6	-90	84
ONERI DIVERSI DI GESTIONE:			
Trasferimenti passivi	-208	-196	-12
Spese non classificabili in altre voci	-46	-12	-34
Trasferimenti ad altre gestioni dell'INPS	0	0	0
Spese amministrazione	-1.394	-1.570	176
Totale oneri diversi di gestione	-1.648	-1.778	130
- TOTALE COSTO DELLA PRODUZIONE (B)	-23.649	-32.541	8.892
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTO DELLA PRODUZIONE (A) + (-B)	18.009	6.226	11.783
PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
ALTRI PROVENTI FINANZIARI:			
Redditi e proventi patrimoniali	9.594	16.745	-7.151
Proventi da alienazione del diritto di opzione per acquisto di nuovi titoli azionari	0	0	0
Canone d'uso netto degli immobili strumentali	0	(...)	(...)
Totale altri proventi finanziari	9.594	16.745	-7.151
INTERESSI PASSIVI ED ALTRI ONERI FINANZIARI:			
Oneri finanziari	-12	-59	47
- TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	9.582	16.686	-7.104
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
SVALUTAZIONI ATTIVITA' FINANZIARIE:			
Svalutazione titoli azionari	0	0	0
- TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (D)	0	0	0
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
PROVENTI STRAORDINARI	18	33.165	-33.147
ONERI STRAORDINARI:			
Perdita su titoli azionari	0	0	0
SOPRAVVENIENZE ATTIVE ED INSUSSISTENZE DEL PASSIVO:			
Eliminazione residui per rate di pensione	0	0	0
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ED INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO	0	0	0
- TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (E)	18	33.165	-33.147
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A)+(-B)+(C)+(D)+(E)	27.609	56.077	-28.468
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	-1.568	-9.790	8.222
- RISULTATO D'ESERCIZIO	26.041	46.287	-20.246
ASSEGNAZIONE E PRELIEVI DA RISERVE LEGALI	-25.277	770	-26.047
AVANZO ECONOMICO	764	47.057	-46.293
Riserve legali	461.734	436.457	25.277
Avanzo patrimoniale	491.570	490.806	764
PATRIMONIO NETTO AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	953.304	927.263	26.041

Di seguito si forniscono alcune delucidazioni relative alle voci di entrata e di uscita maggiormente significative.

Valore della produzione 41,658 mln

Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi:

Aliquote contributive a carico dei datori di lavoro e degli iscritti - come evidenziato nell'allegato 2, sono pari a 40,679 mln (con un aumento di 3,230 mln rispetto all'esercizio precedente) e riguardano per 17,665 mln la gestione del trattamento integrativo e per 23,014 mln la gestione delle prestazioni di capitale.

Quote di partecipazione degli iscritti - ammontano a 639 mgl e consistono nelle trattenute sul trattamento di fine rapporto ai sensi dell'art. 3, comma 15, della legge n. 297/1982.

Contributo di solidarietà sui trattamenti pensionistici - previsto dall'art. 1 c. 486 L. 147/2013 a partire dal 1 gennaio 2014 e fino al 31 dicembre 2016 per un importo pari a 41 mgl.

Poste correttive e compensative di entrate correnti - a rettifica dei proventi suindicati sono state accertate in 74 mgl, concernono unicamente il rimborso di contributi conseguito nell'esercizio in esame.

Altri proventi e ricavi:

Entrate non classificabili in altre voci - pari complessivamente a 21 mgl, riguardano per 19 mgl partite di natura eterogenea riepilogate nell'allegato n. 3 e per 2 mgl il recupero del contributo in conto interessi sui mutui concessi agli acquirenti degli immobili relativi agli investimenti patrimoniali unitari.

Trasferimenti da altre gestioni dell'INPS - pari complessivamente a 352 mgl, sono composti prevalentemente dal versamento dei contributi correlati versati dal Fondo di solidarietà per il sostegno del reddito, dell'occupazione e della riconversione e riqualificazione professionale del personale addetto al servizio di riscossione dei tributi erariali e degli altri enti pubblici.

Costo della produzione 23,649 mln

Costi per acquisto materie prime, sussidiarie, di consumo e merci:

Spese per prestazioni - ammontano complessivamente a 22,223 mln e l'onere a carico del Fondo, come descritto nell'allegato 4, risulta così suddiviso:

- 5,795 mln per pensioni integrative, rispetto ai 5,633 mln del precedente esercizio;
- 12,406 mln per prestazioni di capitale, rispetto ai 18,814 mln nel 2013;
- 4,013 mln per indennità una tantum a favore di ex iscritti art. 32 L. 377/1958, rispetto ai 6.448 mln dell'esercizio precedente;
- 4 mgl per capitalizzazione finanziaria a iscritti dopo il 50° anno di età, rispetto ai 31 mgl del 2013;
- 5 mgl per indennità una tantum di cui all'art. 12 L. 587/1971, rispetto ai 21 mgl dell'esercizio precedente.

Come evidenziato nell'allegato 4, l'apporto complessivo dello Stato si compone principalmente di:

- 1,468 mln pari agli oneri per miglioramenti ai sensi dell'art. 2 bis, L. 59/1991;
- 15 mgl pari agli oneri per maggiore perequazione rate di pensione ai sensi dell'art. 11 c. 5 L. 537/93;
- 30 mgl per rivalutazione pensioni ai sensi dell'art. 69 c. 1 e 2 della legge 388/2000;
- 12 mgl per onere applicazione della perequazione di cui all'art. 5 c. 6 L. 127/2007.

Per una valutazione sul grado di copertura del gettito contributivo rispetto alle spese per prestazioni, si riportano nella tabella seguente, con riferimento agli ultimi cinque anni, i dati concernenti il numero degli iscritti, il numero delle pensioni in pagamento, il gettito contributivo e l'onere delle prestazioni con i relativi rapporti.

**(in milioni)*

Anno	Iscritti	Pensioni	Contributi (1) *	Prestazioni *	Rapporto Iscritti Pensioni	Rapporto Contributi Prestazioni
2010	8.640	6.987	44	29	1,24	1,51
2011	8.610	6.619	43	19	1,30	2,26
2012	8.630	6.355	44	28	1,31	1,57
2013	8.200	6.077	38	31	1,35	1,23
2014	8.250	5.820	41	22	1,36	1,86

(1) Comprendono le quote di partecipazione degli iscritti

Nei due prospetti seguenti, invece, sono esposti, rispettivamente per le pensioni liquidate e vigenti negli anni 2013 e 2014, i dati relativi all'importo annuo, quello medio e i dati riguardanti il numero delle pensioni, suddivisi per categoria.

Pensioni liquidate alla fine degli anni 2013 e 2014

Categoria	Numero	Importo annuo		Importo medio
		A carico del Fondo	Nel complesso	
2013 ( ) Vecchiaia	13	-	369.924	28.456
2013 ( ) Invalidità	-	-	-	-
2013 ( ) Superstiti	90	63.909	1.564.727	17.386
Complesso	103	63.909	1.934.651	18.783
2014 ( ) Vecchiaia	15	81.422	652.523	43.502
2014 ( ) Invalidità	1	5.735	22.073	22.073
2014 ( ) Superstiti	109	69.718	1.908.910	17.513
Complesso	125	156.875	2.583.506	20.668

Pensioni vigenti alla fine degli anni 2013 e 2014

Categoria	Numero	Importo annuo		Importo medio
		A carico del Fondo	Nel complesso	
2013 ( ) Vecchiaia	2.705	4.381.925	86.050.341	31.812
2013 ( ) Invalidità	224	191.022	5.243.752	23.410
2013 ( ) Superstiti	3.148	2.501.137	50.031.989	15.893
Complesso	6.077	7.074.084	141.326.082	23.256
2014 ( ) Vecchiaia	2.536	4.332.940	82.007.405	32.337
2014 ( ) Invalidità	213	203.664	4.986.545	23.411
2014 ( ) Superstiti	3.071	2.451.555	49.365.657	16.075
Complesso	5.820	6.988.159	136.359.607	23.429

Le Poste correttive e compensative di spese correnti - determinate in 228 mgl, si riferiscono unicamente ai recuperi di prestazioni effettuati nel corso dell'anno.

Ammortamenti e svalutazioni:

Assegnazione al fondo svalutazione crediti contributivi - è determinata in 6 mgl ed è stata effettuata al fine di adeguare la consistenza del fondo indicato mediante l'applicazione delle percentuali stabilite con determinazione del Direttore Generale n. 16 del 29 maggio 2015.

Oneri diversi di gestione:

Trasferimenti passivi - ammontano, complessivamente, a 208 mgl e si riferiscono, come evidenziato nell'allegato n. 5, alle somme da trasferire allo Stato già destinate al soppresso ONPI per 123 mgl e a contribuzioni a favore degli Istituti di patronato e assistenza sociale per 85 mgl.

Spese non classificabili in altre voci - riguardano partite di natura omogenea e la rivalutazione monetaria di prestazioni arretrate e sono pari, complessivamente, ad un importo di 46 mgl.

Spese di amministrazione - risultano determinate in 1,197 mln, e rappresentano la quota parte delle spese di amministrazione dell'Istituto attribuite alla Gestione in base ai criteri previsti dall'art. 57 del Regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'INPS.

Oneri per il trasferimento allo Stato - quantificati in 197 mgl, rappresentano gli oneri per il trasferimento al bilancio dello Stato delle economie derivanti dalla riduzione degli stanziamenti relativi a spese di amministrazione del Fondo, determinati in seguito all'applicazione delle leggi di riduzione delle spese di funzionamento dell'Istituto.

Nei prospetti seguenti sono analizzate per tipologia le spese di amministrazione per gli anni 2013 e 2014. Per l'esercizio in esame l'ammontare delle spese di amministrazione innanzi citato è stato attribuito per 796 mln alla gestione dei trattamenti integrativi del Fondo e per le restanti 401 mgl a quella delle prestazioni in capitale.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE
TRATTAMENTO INTEGRATIVO
(in migliaia)

AGGREGATI	ANNO 2013	ANNO 2014
SPESE PER IL PERSONALE	363	335
SPESE PER SERVIZI SVOLTI DA ALTRI ENTI:		
- Amministrazione Postale	8	6
- Banche e Uffici C/c postali	27	21
- Altri Enti	6	5
SPESE POSTALI, TELEGRAF. E TELEFONICHE	24	24
ILLUMINAZIONE, FORZA MOTRICE, RISCALD. CONDIZIONAMENTO, CONDUZIONE, PULIZIA, VIGILANZA, FITTO LOCALI, MANUTENZIONE E ADATTAMENTO STABILI STRUMENTALI	66	54
SPESE PER ACCERTAMENTI SANITARI	(….)	(….)
SPESE LEGALI	27	20
SPESE PER I SERVIZI INFORMATICI E AMM.TO APPARECCHIATURE INFORMATICHE	329	341
ALTRE SPESE	85	62
di cui spese per il servizio reso dagli Agenti della riscossione per il recupero dei Crediti Contributivi	2	1
TOTALE	935	869
meno RECUPERI	25	60
meno RESIDUI INSUSS. PASSIVI	5	13
TOTALE NETTO	905	796

SPESE DI AMMINISTRAZIONE
PRESTAZIONI DI CAPITALI
(in migliaia)

AGGREGATI	ANNO 2013	ANNO 2014
SPESE PER IL PERSONALE	202	171
SPESE PER SERVIZI SVOLTI DA ALTRI ENTI:		
- Banche e Uffici C/c postali	0	0
- Altri Enti	2	1
SPESE POSTALI, TELEGRAF. E TELEFONICHE	13	12
ILLUMINAZIONE, FORZA MOTRICE, RISCALD. CONDIZIONAMENTO, CONDUZIONE, PULIZIA, VIGILANZA, FITTO LOCALI, MANUTENZIONE E ADATTAMENTO STABILI STRUMENTALI	35	27
SPESE LEGALI	55	57
SPESE PER I SERVIZI INFORMATICI E AMM.TO APPARECCHIATURE INFORMATICHE	146	136
ALTRE SPESE	39	31
di cui spese per il servizio reso dagli Agenti della riscossione per il recupero dei Crediti Contributivi	3	1
TOTALE	492	435
meno RECUPERI	15	27
meno RESIDUI INSUSS. PASSIVI	2	7
TOTALE NETTO	475	401

Proventi e oneri finanziari 9,582 mln

Sono costituiti dalla somma algebrica di oneri finanziari passivi per prestazioni arretrate (12 mgl), redditi e proventi patrimoniali, pari a 9,594 mln. Questi ultimi attengono principalmente alla remunerazione derivante dagli impieghi delle disponibilità del Fondo a favore delle gestioni passive. Tale rendimento, ai sensi dell'articolo 52 del Regolamento di contabilità dell'Istituto, è pari al tasso di interesse legale. Tale saggio, come stabilito dal Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze del 12 dicembre 2013, è pari al 1 % a decorrere dal 1° gennaio 2014.

Nei prospetti che seguono sono evidenziati, distintamente per tipo di impiego, i capitali medi disponibili nell'anno 2014, i redditi conseguiti ed i saggi di rendimento.

Gestione per il trattamento integrativo

Descrizione	Impieghi (capitale medio)	Redditi	Saggio %
Disponibilità utilizzate nei c\c bancari	6.657.377	12.955	0,19
Mutui al personale e impieghi mobiliari e immobiliari	10.014.466	177.735	1,77
Disponibilità anticipate alle gestioni deficitarie	213.657.455	2.136.575	1,00
Totale	230.329.297	2.327.265	1,01

Gestione per le prestazioni di capitale

Descrizione	Impieghi (capitale medio)	Redditi	Saggio %
Disponibilità utilizzate nei c\c bancari	157.017.468	305.557	0,19
Mutui al personale e impieghi mobiliari e immobiliari	267.974.753	4.755.959	1,77
Disponibilità anticipate alle gestioni deficitarie	220.477.302	2.204.773	1,00
Totale	645.469.523	7.266.289	1,13

Proventi e oneri straordinari 18 mgl

Sono costituiti dal prelievo dal fondo svalutazione crediti contributivi e prestazioni da recuperare per 18 mgl.
Da evidenziare la differenza di 33,147 mln rispetto al 2013 dovuta ai proventi riguardanti la rivalutazione delle quote di partecipazione al capitale sociale della Banca d'Italia prevista dal decreto legge n. 133 del 30 novembre 2013, convertito con modificazioni dalla legge n. 5 del 29 gennaio 2014, proventi rilevati nell'esercizio 2013.

Imposte dell'esercizio 1,568 mln

Oneri tributari per un importo pari a 1,568 mln che riguardano, per la maggior parte, gli oneri connessi ai redditi provenienti dai mutui concessi al personale. La differenza di 8 mln circa rispetto alle imposte relative all'anno 2013 riguarda sostanzialmente l'imposta sostitutiva delle imposte sul reddito e dell'IRAP pari al 26% del valore nominale iscritto a bilancio delle quote di partecipazione al capitale sociale della Banca d'Italia relative al 2013.

Risultato di esercizio

L'esercizio in esame chiude con un avanzo economico di 764 mgl, tenendo conto anche dei seguenti movimenti dei fondi di riserva:

- prelievo di 184 mgl dal fondo di riserva di cui all'art.1 della legge n.587/71, per adeguarne la consistenza al doppio delle pensioni vigenti a fine esercizio;
- assegnazione di 22,297 mln dal fondo di riserva di cui all'art.17 comma 1 della legge n.587/71, relativo al TFR;
- assegnazione di 3,164 mln al fondo di riserva legale previsto dal medesimo articolo comma 2 della citata legge n.587/71 riguardante l'assicurazione temporanea di gruppo.

Stato patrimoniale

Nel prospetto che segue viene evidenziata la consistenza degli elementi patrimoniali attivi e passivi raffrontati con il rendiconto dell'anno precedente.

Descrizione	Situazione patrimoniale		
	31/12/2014	31/12/2013	Variazioni
Attivo	(in migliaia)		
Immobilizzazioni materiali	21	24	-3
Immobilizzazioni finanziarie	665.388	565.473	99.915
Residui attivi	271	469	-198
Credito in c/c con l'INPS	282.155	355.481	-73.326
Ratei attivi	5.959	6.375	-416
Totale Attivo	953.794	927.822	25.972
Passivo			
Fondi per rischi e oneri	2	2	0
Debiti	487	557	-70
Ratei passivi	0	0	0
Totale Passivo	489	559	-70
Patrimonio netto alla fine dell'anno:	953.304	927.263	26.041
Riserve legali	461.734	436.457	25.277
Avanzo patrimoniale	491.570	490.806	764

Relativamente alle principali voci si fa presente quanto segue:

Immobilizzazioni materiali 21 mgl

Quota di partecipazione all'acquisizione di immobili strumentali adibiti ad uffici – l'importo rappresenta la quota parte del valore degli immobili strumentali dell'Istituto, attribuita al Fondo sulla base dei criteri previsti dall'art. 68 del Regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'INPS.

Immobilizzazioni finanziarie 665,409 mln

Valutate complessivamente in 665,409 mln, sono composte:

- per 46,522 mln dai crediti per anticipazioni sul trattamento di fine rapporto;
- per 9,480 mln dall'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del trattamento di fine rapporto;
- per 609,385 mln dalla quota di partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari, attribuita al Fondo secondo le modalità previste dall'art. 53 comma 5 del citato Regolamento di contabilità.

Attivo circolante: 282,426 mln

Residui attivi – Ammontano a 271 mgl e sono costituiti dalla somma algebrica dei crediti ceduti alla S.C.C.I. S.p.A. per 1,763 mln, crediti verso le aziende esattoriali relativi ai valori di copertura degli oneri per i benefici previsti dalle leggi n.336/70 e n. 824/71 per 19 mgl, crediti verso le aziende per contributi per 176 mgl e, infine, i crediti per prestazioni da recuperare per 207 mgl.

A rettifica della suindicata voce è stato stimato in 53 mgl il Fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare e in 1,841 mln il Fondo svalutazione crediti contributivi, la cui consistenza è stata determinata applicando ai crediti verso le aziende, tenute al pagamento a mezzo DM, le percentuali di svalutazione individuate dalla determinazione del Direttore generale n. 16 del 29 maggio 2015, secondo le seguenti misure:

a) fino al 31 dicembre 2007, il 99,00%
b) per gli anni 2008-2011, il 35,00%