

Analisi voci dello stato patrimoniale

TITOLI DI STATO - La consistenza alla data del 01/01/2015 del patrimonio mobiliare investito in titoli di stato trasferito sul dossier titoli n.630055556 acceso presso BNL - BNP Paribas, successivamente al completamento del piano di disinvestimento sopra descritto, è riportato nel prospetto seguente.

DESCRIZIONE	Gestione	Consistenza al 01/01/2015	variazione	Consistenza al 31/12/2015
Titoli di Stato	ENPALS	91.118.217,42	-22.697.192,70	68.421.024,72

Nel corso dell'anno 2015 sono stati rimborsati titoli arrivati a scadenza per un importo complessivo pari ad Euro 23.025.000,00, imputato al capitolo finanziario 8E2113003 - "Realizzo titoli di stato e assimilati", realizzando un plusvalore di Euro 327.807,30. La ripartizione degli importi in questione tra le Gestioni ex ENPALS è riportata nei prospetti seguenti.

Gestione	Rimborso
ENS - Lavoratori dello spettacolo	13.110.435,00
ENP - Sportivi Professionisti	9.914.565,00
Totale	23.025.000,00

Gestione	Plusvalore
ENS - Lavoratori dello spettacolo	186.653,48
ENP - Sportivi Professionisti	141.153,82
Totale	327.807,30

Inoltre sono state incassate cedole sul capitolo finanziario 8E1308002 - "Interessi su titoli di stato" per un importo pari ad Euro 2.964.167,78. La ripartizione dell'importo in questione tra le Gestioni ex ENPALS è riportata nel prospetto seguente.

Gestione	Interessi
IPZ - Lavoratori dello spettacolo	1.687.797,14
IPK - Sportivi Professionisti	1.276.370,64
Totale	2.964.167,78

Oltre ai titoli sopra citati, successivamente al piano di disinvestimento del patrimonio mobiliare della gestione ex ENPALS avviato con la citata con

Analisi voci dello stato patrimoniale

Determinazione Presidenziale n. 172 del 6 agosto 2012, era stato trasferito sul dossier titoli n. 630055556, acceso presso BNL - BNP Paribas anche il titolo obbligazionario del valore nominale USD 300.000,00 emesso da AMERICAN INTERNATIONAL GROUP (AIG) 5.05% (ISIN: US026874AW75), in ragione della prossimità della scadenza del medesimo.

In data 10 ottobre 2015, a seguito della scadenza del titolo in questione è stato incassato il controvalore pari ad Euro 267.509,62, imputato al capitolo finanziario 8E2113005 - "Realizzo altri titoli - fondi invest. risparmio gestito", realizzando un plusvalore di Euro 32.581,75.

Nell'esercizio, per lo stesso titolo obbligazionario, sono state incassate cedole per un importo pari ad Euro 14.678,09.

Infine, dal piano di disinvestimento del patrimonio mobiliare della gestione ex ENPALS avviato con la citata con Determinazione Presidenziale n. 172 del 6 agosto 2012, residuavano n. 13.283 Quote di fondi chiusi detenute in c.d. side pockets gestite da Pioneer Investments Management SGRpA, per un controvalore complessivo, alla data del 30 dicembre 2015, di Euro 160.141,22, così distinte:

DESCRIZIONE	Consistenza al 01/01/2015	Incassi 2014	Consistenza al 31/12/2015
SIDE POCKET PIONEER INVESTMENT	123.441,63	-15.267,63	108.174,00

In data 25 giugno 2015 è stato accreditato l'importo complessivo pari ad Euro 15.267,63, riferito ad un rimborso parziale pro quota, imputato al capitolo finanziario 8E2113005 - "Realizzo altri titoli - fondi invest.ti risparmio gestito", come di seguito riportato.

Tipologia	ISIN	N° quote	RIMBORSO
Momentum Masters	IT0004469331	1.915	626,55
Momentum Stars	IT00044699828	1.657	4.964,49
Momentum Opportunity II	IT0004469786	1.996	5.977,73
Momentum Defensive II	IT0004469257	1.994	1.065,72
Conservative Hedge	IT0004469141	4.718	2.296,86
Momentum Master II	IT0004469398	1.003	336,28
TOTALE		13.283	15.267,63

Analisi voci dello stato patrimoniale

Nella prospetto seguente si riepiloga la consistenza dei valori mobiliari dell'Istituto.

INVESTIMENTI MOBILIARI

(Quadro riepilogativo)

(in unità di euro)

Descrizione	Consistenza al 31 dicembre 2015
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
PARTECIPAZIONI	129.630.533,88
Titoli azionari - Gestione Privata	107.177.894,76
Titoli azionari - Gestione ex INPDAP	1.739.721,41
Titoli azionari - Gestione ex ENPALS	17.947.291,02
Titoli azionari - TOTALE	126.864.907,19
Impieghi mobiliari da perfezionare - Gestione Privata (*)	2.765.626,69
ALTRI TITOLI	1.305.900.651,58
Titoli di Stato - Gestione Privata INPS	2.401.059,48
Titoli di Stato - Gestione Privata ex IPOST	16.000.000,00
Titoli di Stato - Gestione ex INPDAP	30.622.913,00
Titoli di Stato - Gestione ex ENPALS	68.421.024,72
Titoli di Stato - TOTALE	117.444.997,20
Strumenti finanziari - Gestione Privata	70.682.500,00
Impieghi in titoli diversi da perfezionare - Gestione ex ENPALS	25.715.923,00
Impieghi in titoli diversi - Gestione Privata ex IPOST	24.354.833,82
Fondi Immobiliari - Gestione ex INPDAP	805.804.234,08
Fondi Immobiliari - Gestione ex ENPALS	261.898.163,48
Fondi Immobiliari - TOTALE	1.067.702.397,56
TOTALE INPS	1.435.531.185,46

(*) Euro 2.765.627 costituiscono i decimi della Società I.GE.I. impegnati e non richiamati.

Analisi voci dello stato patrimoniale

- Immobili

Gli immobili di proprietà INPS per un importo complessivo di 3.217,06 mln sono rappresentati da immobili da reddito per 2.526,68 mln, da immobili strumentali per 607,78 mln e da strutture sociali per 82,6. Gli immobili riferiti alla *Gestione privata* per un importo complessivo di 1.487,77 mln sono rappresentati da immobili da reddito per 1.354,63 mln, da immobili strumentali per 130,87 mln e da strutture sociale per 2,26 mln.

Gli immobili di proprietà della Gestione dipendenti pubblici per un importo complessivo di 1.700,63 mln sono rappresentati da immobili da reddito per 1.164,36 mln, da immobili strumentali per 455,92 mln e da strutture sociali per 80,35.

Gli immobili di proprietà della Gestione lavoratori dello spettacolo per un importo complessivo di 28,67 mln sono rappresentati da immobili da reddito per 7,68 da immobili strumentali per 20,99 mln.

Si rinvia alla apposita sezione della "Relazione sulla gestione" per illustrare il complesso del patrimonio immobiliare da reddito dell'Istituto.

Nell' "Allegato D)" è riportato l'elenco completo degli immobili.

Nelle pagine seguenti sono riportati:

- il prospetto riassuntivo della gestione degli immobili;
- i prospetti relativo ai risultati della gestione svolta dalla società I.GE.I. con l'indicazione delle gestioni e dei fondi cui vanno riferiti gli immobili stessi;
- i prospetti di analisi della gestione svolta dalle società esterne per gli immobili di proprietà dell'INPS (ex INPDAI).

CONSISTENZA IMMOBILI AL 31 DICEMBRE 2015
QUADRO RIASSUNTIVO

Gestioni		Immobili da reddito	Immobili strumentali	Strutture sociali	Totale
GESTIONE PRIVATA					
IPB	Impieghi unitari (compreso Camogli)	131.135.041,70	128.654.691,78		259.789.733,48
FPV	Fondo trasporti (ex A.T.M.)	8.920.245,50			8.920.245,50
PTR	Gestione prestazioni temporanee (ex TBC)	326.730,27	67,24		326.797,51
GSR	Fondo integrativo Gas	574.811,92			574.811,92
FDR	Fondo spedizionieri doganali	10.532.232,39			10.532.232,39
GPO	Immobili di pertinenza della gestione ordinaria ex SCAU	746.641,33	1.561.710,05		2.308.351,38
FIL	Immobili di pertinenza gestione spec. per i tratt.ti pens. già erogati dai fondi integrativi di previdenza esistenti presso gli enti disciolti	156.296,31	653.458,04		809.754,35
FPY	Impieghi immobiliari ex INPDAI	1.143.464.057,26			1.143.464.057,26
FTR	Immobili di pertinenza ex Istituto postelegrafonici(Quiescienza)	47.322.170,38			47.322.170,38
FTT	Immobili di pertinenza ex Istituto postelegrafonici (Mutualità)	3.219.765,13			3.219.765,13
FTU	Immobili di pertinenza ex Istituto postelegrafonici(Assistenza)	8.237.130,15		2.261.005,82	10.498.135,97
Totale Gestione privata		1.354.635.122,34	130.869.927,11	2.261.005,82	1.487.766.055,27
GESTIONE DIPENDENTI PUBBLICI					
INB	Gestione ENPAS - ex INPDAP	249.967.305,55	195.617.877,90	9.250.039,98	454.835.223,43
IND	Gestione INADEL - ex INPDAP	310.291.866,16	9.068.476,38	2.952.117,31	322.312.459,85
INE	Gestione ENPDEP - ex INPDAP	3.786.881,47			3.786.881,47
INR	Gestione CPDEL - ex INPDAP	505.816.555,42	251.237.567,88		757.054.123,30
INV	Gestione CPI - ex INPDAP	17.698.098,43			17.698.098,43
INT	Gestione CPS - ex INPDAP	66.035.426,64			66.035.426,64
INC	Gestione Credito - ex INPDAP			8.490.313,80	8.490.313,80
INA	Gestione ENAM - ex INPDAP	10.759.975,84		59.653.169,29	70.413.145,13
Totale Gestione dipendenti pubblici		1.164.356.109,51	455.923.922,16	80.345.640,38	1.700.625.672,05
GESTIONE LAVORATORI DELLO SPETTACOLO					
ENA	Gestione ENPALS	853.416,14	241.885,17		1.095.301,31
ENS	Fondo lavoratori dello spettacolo	6.830.557,25	20.741.568,49		27.572.125,74
Totale Gestione lavoratori dello spettacolo		7.683.973,39	20.983.453,66	0,00	28.667.427,05
TOTALE GENERALE		2.526.675.205,24	607.777.302,93	82.606.646,20	3.217.059.154,37

**Gestione da parte delle Società esterne degli immobili
di proprietà INPS (ex INPDAI)**

Consuntivo 2015

	Totale
ENTRATE	
- Canone d'affitto	2.559.992,91
- Recupero spese varie di custodia	0,00
- Recupero spese varie di gestione	332.969,16
- Recupero imposta di registro	14.128,00
- Entrate varie	690,39
Totale	2.907.780,46
SPESE	
- Spese di manutenzione forfettaria	241.727,47
- Spese di manutenzione recuperabili	6.253,73
- Spese varie di gestione	37.499,29
- Spese condominiali di proprietà	335.028,25
- Spese condominiali da recuperare	437.180,54
- Indennità di avviamento commerciale	0,00
- Rimborso canoni d'affitto	0,00
- Eccedenza reddito garantito	1.379.547,57
- Tributi	23,18
- Spese registrazione contratti d'affitto	24.583,59
- Spese legali	115.722,94
- Spese di assicurazione	0,00
- Interessi su depositi cauzionali	-226,55
- Spese varie	23.002,28
Totale	2.600.342,29
RISULTATO NETTO	307.438,17

**Gestione da parte delle Società esterne degli immobili già cartolarizzati INPS
ex INPDAI**

Consuntivo 2015

	Totale
ENTRATE	
- Canone d'affitto	5.022.587,17
- IVA su affitti	0,00
- Recupero spese varie di custodia	273.527,01
- Recupero spese varie di gestione	1.527.681,07
- Recupero imposta di registro	41.166,00
- Recupero oneri condominiali	0,00
- Rimborso risarcimento danni assicurazione	0,00
- Entrate varie	39.092,99
Totale	6.904.054,24
SPESE	
- Spese di manutenzione recuperabili	520.907,93
- Spese di manutenzione forfettaria	0,00
- Spese varie di gestione	946.621,43
- Spese condominiali di proprietà	813.384,86
- Spese condominiali da recuperare	711.761,07
- Rimborso canoni d'affitto	0,00
- Eccedenza reddito garantito	863.393,39
- Tributi	56.143,25
- Interessi su depositi cauzionali	4.979,75
- Attività professionali	0,00
- Spese registrazione contratti d'affitto	106.930,95
- Spese legali	926.471,42
- Spese varie	107.297,13
Totale	5.057.891,18
RISULTATO NETTO	1.846.163,06

Gestione da parte della società IGEI degli immobili da reddito di proprietà dell'INPS già cartolarizzati
Consuntivo 2015

	TOTALE	INV. UNIT.	IPD FONDO GAS	IPE FONDO TRASPORTI	IPF PREST. TEMP. (ex TBC)	IPP GESTIONE DI PREVIDENZA PER IL PERSONALE DELLE POSTE ITALIANE S.P.A.	IPT GESTIONE MUTUALITA' EX IPOST	IPU GESTIONE ASSISTENZA EX IPOST
PROVENTI								
Affitti	2.547.046,03	2.141.037,31	7.160,64	248.194,92	2.922,14	147.731,02		-
Recupero spese di manutenzione ordinaria e straordinaria	33.357,37	33.216,01	114,48	26,88				-
Recupero spese varie di custodia	-							-
Recupero spese varie di gestione	400.754,29	384.614,07	3.563,20	2.800,08	9.776,94			-
Recupero imposta di registro	-							-
Recupero oneri condominiali	-							-
Entrate varie	-							-
TOTALE PROVENTI (R)	2.981.157,69	2.558.867,39	10.838,32	251.021,88	12.699,08	147.731,02	-	-
SPESE								
Manutenzioni	684.143,26	650.615,13	30.557,58		2.970,55			
Spese di custodia	-							
Spese di gestione	613.809,12	445.814,97	25.435,24	58.317,91	1.241,00	70.000,00	7.000,00	6.000,00
Spese condominiali proprietà	-							
Spese condominiali da recuperare	-							
Spese varie	177.069,52	135.673,65	4.589,92	27.279,70	9.526,25			
Indennità per l'avviamento commerciale	21.299,76	21.299,76						
IMU/TASI Immobili da reddito	-							
Spese legali	-							
Rimborso canone d'affitto	12.471,35	12.471,35						
TOTALE SPESE (R)	1.508.793,01	1.265.874,86	60.582,74	85.597,61	13.737,80	70.000,00	7.000,00	6.000,00
RISULTATO NETTO	1.472.364,68	1.292.992,53	- 49.744,42	165.424,27	- 1.038,72	77.731,02	- 7.000,00	- 6.000,00

Gestione da parte della società IGEI degli immobili da reddito di proprietà dell'INPS
Consuntivo 2015

	TOTALE	INV. UNIT.	IPD FONDO GAS	IFE FONDO TRASPORTI	IPF PREST. TEMP. (ex TBC)	IPG FONDO SPEDIZIONIERI	IPI FONDO INTEGR. DI PREVIDENZA ENTI DISCIOLTI	IPP GESTIONE DI PREVIDENZA PER IL PERSONALE DELLE POSTE ITALIANE S.P.A.	IPT GESTIONE MUTUALITA' EX IPOST	IPU GESTIONE ASSISTENZA EX IPOST
PROVENTI										
Affitti	8.959.466,23	7.046.808,90	55.814,34	128.990,21	129.337,30	842.779,88	234.524,70	434.308,56	28.956,50	57.945,84
Recupero spese di manutenzione ordinaria e straordinaria	4.589,04	3.475,32						1.113,72		
Recupero spese varie di custodia	-									
Recupero spese varie di gestione	1.339.721,89	1.003.729,57	5.367,94	27.199,68	96.391,00	121.719,89	3.818,50	80.891,81		603,50
Recupero imposte di registro										
Recupero oneri condominiali										
Entrate varie	-									
TOTALE PROVENTI (R)	10.303.777,16	8.054.013,79	61.182,28	156.189,89	225.728,30	964.499,77	238.343,20	516.314,09	28.956,50	58.549,34
SPESE										
Manutenzioni	2.879.516,81	2.215.530,81		206.420,52	128.469,86	170.070,20		127.911,76		31.113,66
Spese di custodia	178.748,29	137.545,74				41.202,55				
Spese di gestione	2.371.223,14	1.747.077,11		112.202,30		116.574,02	4.481,44	390.308,77		579,50
Spese condominiali di proprietà	-									
Spese condominiali varie da recuperare	-									
IMU/ICI	2.198,90	2.198,90								
Spese varie	658.122,46	531.683,18				60.967,98	16.974,04	45.206,37		3.290,89
Indennità per l'avviamento commerciale	27.219,24	27.219,24								
Rimborso canone d'affitto	-									
TOTALE SPESE (R)	6.117.028,84	4.661.254,98	-	318.622,82	128.469,86	388.814,75	21.455,48	563.426,90	-	34.984,05
RISULTATO NETTO	4.186.748,32	3.392.758,81	61.182,28	- 162.432,93	97.258,44	575.685,02	216.887,72	- 47.112,81	28.956,50	23.565,29

Gestione degli immobili da reddito di proprietà dell'INPS
Consuntivo 2015

GESTIONE IMMOBILIARE	Consuntivo 2015	Consuntivo 2014	Consuntivo 2013	Variazioni 2015/2014		Variazioni 2014/2013	
				valori assoluti (in migl.di €)	%	valori assoluti (in migl.di €)	%
(in migliaia di €)							
ENTRATE							
Fitto degli immobili da reddito	51.565	53.871	66.799	-2.306	-4,3%	-12.928	-19,4%
Recuperi complessivi di spese e altre entrate	11.141	15.848	18.410	-4.707	-29,7%	-2.562	-13,9%
Insussistenza di residui passivi	1.225	2.984	1.652	-1.759	-58,9%	1.332	80,6%
Riaccertamento residui attivi		-	-	0		0	
TOTALE ENTRATE	63.931	72.703	86.861	8.772	-12,1%	-14.158	-16,3%
SPESE							
Spese di manutenzione	4.788	5.771	6.990	983	-17,0%	-1.219	-17,4%
Spese di conduzione; ammortamento e costi diversi	73.869	81.436	71.439	7.567	-9,3%	9.997	14,0%
Spese di amministrazione	5.247	5.088	8.312	159	3,1%	-3.224	-38,8%
Oneri tributari e accantonamento fondo imposte	54.182	62.162	55.691	7.980	-12,8%	6.471	11,6%
Compensi alle società di gestione immobili	4.033	5.290	6.189	1.257	-23,8%	-899	-14,5%
Eliminazione di residui attivi		0	1.709	0	-	-1.709	-
TOTALE SPESE	142.119	159.747	150.330	-17.628	-11,0%	-9.417	-
Risultato netto gestione immobiliare da reddito	-78.188	-87.044	-63.469	-14.719	16,9%	-23.575	37,1%
PATRIMONIO	2.526.653	2.517.090	2.452.411	74.242	2,9%	-64.679	-2,6%

Analisi voci dello stato patrimoniale

Attivo circolante

Composto da rimanenze, residui attivi e disponibilità liquide per un ammontare di 128.392 mln (nel consuntivo 2014 pari a 125.611 mln).

- Rimanenze

Le rimanenze attive iscritte in 275 mln (+ 11 mln rispetto al consuntivo 2014) sono costituite quasi interamente da oneri sospesi per prestazioni in attesa di valori di copertura.

- Residui attivi meno f.do svalutazione crediti

Risultano pari a 89.633 mln con un decremento di 9.904 mln rispetto al consuntivo 2014 di 99.537 mln, da attribuire principalmente a crediti verso iscritti, soci e terzi che al netto dei fondi svalutazione, pari a 57.185 mln ammontano a 44.249 (- 6.426 mln) e a crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici per 44.808 mln (- 3.510 mln).

Nel prospetto che segue si riporta l'analisi dei residui attivi all'inizio ed alla fine dell'anno nonché l'analisi, dettagliata per gestione, del Fondo svalutazione crediti contributivi e del Fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare.

Si precisa che l'importo di 146.828 mln tiene conto dell'operazione di eliminazione dei residui che è stata effettuata per partite creditorie per le quali si sono verificate obiettive situazioni di irrecuperabilità, ovvero condizioni di insussistenza del credito, ai sensi dell'art. 36 del Regolamento di contabilità ed amministrazione dell'Istituto.

I residui eliminati ammontano a 883 mln, tra questi si rilevano crediti contributivi verso le aziende da procedura DM per 178 mln, crediti della gestione commercianti per 347 mln, crediti della gestione artigiani per 169 mln, crediti relativi a prestazioni da recuperare per 83 mln.

CREDITI

(in milioni)

Aggregati	Consistenza		Variazioni	
	al 31/12/2015	al 01/01/2015	assolute	in %
1. <i>Crediti verso utenti, clienti, ecc.</i> per entrate derivanti dalla vendita di beni e dalla prestazione di servizi	283	261	22,7	9
	283	261	22,7	8,7
2. <i>Crediti verso iscritti, soci e terzi</i> per aliquote contrib. a carico dei datori di lavoro e/o deali iscritti (1)	101.435	95.515	5.919,6	6,2
per quote di partecip. degli iscritti all'onere di specifiche gestioni	92.399	86.771	5.628,3	6,5
per poste correttive e compensative di spese correnti (2)	3	3	0,0	0,0
per entrate non classificabili in altre voci	4.766	4.557	209,5	4,6
per alienazione di immobili e diritti reali	2.215	2.185	29,9	1,4
per alienazione di immobilizzazione tecniche	113	113	0,0	0,0
per contributi riscossi per conto di altri enti	0	0	0,0	0,0
	1.939	1.887	51,8	2,7
3. <i>Crediti verso lo stato ed altri soggetti pubblici</i> per trasferimenti da parte dello Stato	44.808	48.318	-3.510,2	-7,3
per trasferimenti da parte delle Regioni	38.664	42.243	-3.578,7	-8,5
per trasferimenti da parte di altri Enti pubblici del settore pubblico	656	659	-2,8	-0,4
verso lo Stato ceduti dalle imprese editrici per regolarizzazione contributiva	5.078	4.981	97,8	2,0
verso lo Stato ed altri Enti per entrate aventi natura di partite di giro	0	0	0,0	0,0
	409	436	-26,5	-6,1
4. <i>Crediti verso altri</i> per redditi e proventi patrimoniali (3)	302	293	9,1	3,1
per altre entrate non classificabili in altre voci	206	210	-3,7	-1,8
per altre riscossioni	9	7	1,7	...
per altre entrate aventi natura di partite di giro	69	59	10,8	18,4
	18	17	0,3	...
Totale crediti	146.828	144.386	2.441,2	1,7

... Non valutabile o non significativa.

Al lordo del	Importo fondo svalutazione	Importo netto
(1) fondo svalutazione crediti contributivi	55.220	37.179
(2) fondo svalutazione per prestazioni da recuperare	1.965	2.801
(3) fondo svalutazione crediti verso locatari di immobili da reddito	9	197

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI CONTRIBUTIVI

(in milioni)

Aggregati	Crediti contributivi lordi al 31.12.2015	Movimento fondo svalutazione crediti - anno 2015				Crediti contributivi al netto della svalutazione al 31.12.2015 <i>g = (a - e)</i>
		all'inizio dell'anno	Prelievi dell'anno	Assegnazioni dell'anno	alla fine dell'anno	
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
<i>Gestioni amministrate</i>						
. F.do pensioni lavoratori dipendenti	45.794	23.109	231	6.971	29.850	15.945
. Prestazioni temporanee lavoratori dipendenti	6.453	3.476	25	864	4.314	2.139
. Coltivatori diretti, coloni e mezzadri	1.761	1.000	32	200	1.168	592
. Artigiani	13.475	5.775	168	1.871	7.479	5.996
. Esercenti attività commerciali	17.701	6.081	320	2.468	8.229	9.472
. Paresubordinati	1.730	161	0	12	173	1.557
. Gestione riscossione dei contributi di malattia SSN	2.125	2.112	9	0	2.103	21
. Gestione interventi assist. sostegno gest. previd.li	968	283	2	80	361	607
. Fondo di tesoreria	1.071	267	0	277	544	527
. Gestione speciale soppresso ENPALS	483	253	18	292	527	-44
. Gestione riscossione dei contributi per conto terzi	480	284	1	54	337	143
. Gestione riscossione dei contributi di malattia	102	101	0	0	101	1
. Fondo volo	55	28	0	0	28	26
. Fondo clero	32	3	0	0	3	29
. Fondo dazieri	2	0	0	0	0	2
. Fondo minatori	0	0	0	0	0	0
. Fondo gas	1	1	1	0	1	0
. Fondo esattoriali	1	2	1	0	1	0
. Altre	165	0	0	0	0	165
Totale crediti contributivi	92.399	42.937	808	13.090	55.220	37.179
Percentuale media di svalutazione						59,8

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI PER PRESTAZIONI DA RECUPERARE

(in migliaia)

Gestioni	Consistenza al 1.1.2015	Accantonamenti dell'anno	Prelievi dell'anno	Consistenza al 31.12.2015
1. Fondo pensioni lavoratori dipendenti	522.964	49.341	26.349	545.956
2. Gestione dei contributi e delle prestaz. previd. dei coltivatori diretti, mezzadri e coloni	27.364	1.431	1.900	26.894
3. Gestione dei contributi e delle prestazioni previdenziali degli artigiani	49.088	3.882	2.578	50.393
4. Gestione dei contributi e delle prestazioni previdenziali degli esercenti attività commerciali	50.118	4.835	2.535	52.418
5. Fondo di previdenza per il personale delle abolite imposte di consumo	761	0	106	654
6. Gestione speciale di previd. per i dipendenti da imprese esercenti miniere, cave e torbiere	50	2	7	46
7. Fondo integrativo dell'AGO per l'IVS a favore del personale dipen. da aziende priv. del gas	50	184	146	89
8. Fondo di prev. per gli impiegati dipendenti dai concess. del servizio di riscossione dei tributi	53	10	3	60
9. Fondo di previdenza per il clero secolare e per i ministri di culto delle confessioni diverse dalla cattolica	197	0	0	196
10. Assicurazione facoltativa per l'invalidità e la vecchiaia	223	2	7	218
11. Gestione prestazioni temporanee ai lavoratori dipendenti	190.757	43.447	14.013	220.192
12. Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali	651.310	17.327	22.209	646.428
13. Gestione per l'erogazione delle pensioni, assegni e indennità agli invalidi civili	394.114	22.418	11.912	404.620
14. Gestione speciale Ferrovie dello Stato	14.799	316	397	14.717
15. Gestione per la tutela previdenziale dei soggetti che esercitano per professione abituale, ancorchè non esclusiva, lavoro autonomo	1.249	1.177	157	2.268
Totale	1.903.097	144.373	82.321	1.965.149

Analisi voci dello stato patrimoniale

– Disponibilità liquide

Sono pari a 38.259 mln così ripartite:

- 32.556 mln di depositi presso la Tesoreria;
- 5.097 mln di depositi nei conti correnti postali;
- 582 mln di depositi nei conti correnti bancari;
- 24 mln di fondi in giro ed altre disponibilità liquide.

Per tutte le voci sopra indicate si assiste ad un complessivo aumento, rispetto all'inizio dell'anno di valori per 12.824 mln come somma algebrica di maggiori depositi presso la Tesoreria (+12.481 mln), minori disponibilità sui conti correnti bancari (-104 mln), maggiori disponibilità sui conti correnti postali (+447 mln) e minori altre disponibilità liquide (-0,4 mln).

Si fa presente che gli importi sopra indicati sono al lordo di 348 mln che risultano pignorati alla data del 31 dicembre 2015.

Ratei e risconti

Evidenziano 25.883 mln di ratei attivi (25.065 mln nel consuntivo 2014) e sono costituiti quasi interamente da contributi delle gestioni amministrative, economicamente pertinenti all'esercizio 2015 il cui accertamento, in competenza finanziaria, avverrà nell'anno 2016.