

**Tabella n. 6.14. - GESTIONE FINANZIARIA DI CASSA  
DIFFERENZIALE AL LORDO DEI TRASFERIMENTI DAL BILANCIO DELLO STATO  
In milioni di euro**

AGGREGATI	2002	2003
<b>DIFFERENZIALE DI CASSA</b>		
<b>1 RISCOSSIONI</b>	<b>188.270</b>	<b>200.447</b>
* Contributi della produzione e altre entrate	128.559	136.627
* Trasferimenti dal bilancio dello Stato a copertura di oneri non previdenziali	59.711	63.820
* Alla Gestione degli Interventi dello Stato	49.990	54.039
* Alla Gestione degli Invalidi civili	9.721	9.781
<b>2 PAGAMENTI</b>	<b>189.846</b>	<b>202.881</b>
<b>DIFFERENZIALE NETTO (1-2)</b>	<b>-1.576</b>	<b>-2.434</b>
<b>COPERTURA DEL DIFFERENZIALE</b>		
<b>3 ANTICIPAZIONI DELLO STATO</b>	<b>1.653</b>	<b>2.498</b>
* Anticipazioni della Tesoreria dello Stato	4.270	445
* Anticipazioni dello Stato sul fabbisogno finanziario delle gestioni previdenziali	-2.617	2.053
<b>4 VARIAZIONE DELLE GIACENZE DI CASSA DELL'INPS</b> Aumento (-), o Riduzione	<b>-77</b>	<b>-64</b>
<b>COPERTURA DEL DIFFERENZIALE</b>	<b>1.576</b>	<b>2.434</b>
<b>5 APPORTI COMPLESSIVI DELLO STATO</b>	<b>61.364</b>	<b>66.318</b>

**Tabella n. 6.15. - GESTIONE FINANZIARIA DI CASSA**  
**DIFFERENZIALE AL NETTO DEI TRASFERIMENTI DAL BILANCIO DELLO STATO**  
 in milioni di euro

AGGREGATI	2002	2003
<i>DIFFERENZIALE DI CASSA</i>		
<b>1 RISCOSSIONI</b>	<b>128.559</b>	<b>136.627</b>
<b>2 PAGAMENTI</b>	<b>189.846</b>	<b>202.881</b>
<b>DIFFERENZIALE NETTO (1-2)</b>	<b>-61.287</b>	<b>-66.254</b>
<i>COPERTURA DEL DIFFERENZIALE</i>		
<b>3 APPORTI COMPLESSIVI DELLO STATO</b>	<b>61.364</b>	<b>66.318</b>
* <b>Trasferimenti di bilancio</b>	<b>59.711</b>	<b>63.820</b>
* Alla Gestione degli Interventi dello Stato	49.990	54.039
* Alla Gestione degli Invalidi civili	9.721	9.781
* <b>Anticipazioni di cassa</b>	<b>1.653</b>	<b>2.498</b>
* Anticipazioni della Tesoreria dello Stato	4.270	445
* Anticipazioni dello Stato sul fabbisogno finanziario delle gestioni previdenziali	-2.617	2.053
<b>4 VARIAZIONE DELLE GIACENZE DI CASSA DELL'INPS</b> Aumento (-), o Riduzione	<b>-77</b>	<b>-64</b>
<b>COPERTURA DEL DIFFERENZIALE</b>	<b>61.287</b>	<b>66.254</b>

**Tabella n. 6.16. - I.N.P.S. - GESTIONE FINANZIARIA DI CASSA  
RISCOSSIONI PER RECUPERO CREDITI CONTRIBUTIVI  
In milioni di euro**

Descrizione	VALORI ASSOLUTI		VARIAZIONI 2003 / 2002.	
	2002	2003	ASSOLUTE	IN %
<b>RISCOSSIONI PER MODALITA' DI RECUPERO</b>				
1. Recuperi via amministrativa e legale	688,1	694,7	6,6	1,0
2. Recuperi tramite esattorie	2,2	4,9	2,7	122,7
3. Recuperi da condono	353,9	2,5	-351,4	-99,3
4. Recuperi da cessione	2.799,1	2.998,8	199,7	7,1
<b>Complesso</b>	<b>3.843,3</b>	<b>3.700,9</b>	<b>-142,4</b>	<b>-3,7</b>
<b>RISCOSSIONI PER SOGGETTI DEBITORI</b>				
1. Aziende a conguaglio (DM)	2.863,3	2.348,5	-514,8	-18,0
2. Artigiani	300,0	492,4	192,4	64,1
3. Commercianti	330,0	508,7	178,7	54,2
4. Datori di lavoro domestico	100,0	0,4	-99,6	(*)
5. Datori lavoro e lavoratori autonomi agricoli	147,8	158,9	11,1	7,5
6. Altri contribuenti	102,2	192,0	89,8	(*)
<b>Complesso</b>	<b>3.843,3</b>	<b>3.700,9</b>	<b>-142,4</b>	<b>-3,7</b>

(\*) Variazione non significativa.

**Parte settima**  
**LA GESTIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE**

**1. IL CONTO ECONOMICO GENERALE**

Il Conto economico generale dell'esercizio 2003 si riassume in un avanzo di 405 milioni di euro quale risultato differenziale tra 197.825 milioni di proventi e 197.420 milioni di oneri, con un decremento di 2.787 milioni rispetto all'avanzo di 3.192 milioni registrato nel 2002 (cfr. Tabella n. 7.1.).

Gli aggregati che concorrono alla formazione dell'avanzo di esercizio sono costituiti da :

- movimenti finanziari di parte corrente, pari a 175.493 milioni per le entrate e a 173.745 milioni per le spese, con un saldo positivo di 1.748 milioni;
- partite di natura strettamente economica, pari a 22.332 milioni per i proventi e a 23.675 milioni per gli oneri, con un saldo negativo di 1.343 milioni.

Queste ultime partite, come già riferito, rappresentano integrazioni e rettifiche dei movimenti finanziari dell'esercizio e conseguono alla rilevazione delle rimanenze iniziali e finali e di altri movimenti di natura economica.

**2. LA SITUAZIONE PATRIMONIALE GENERALE**

Lo stato del patrimonio con i fondamentali elementi attivi e passivi e con le relative consistenze accertate alla fine del 2003 è riportato in apposita tabella (cfr. Tabella n. 7.2.)

**2.1. L'avanzo patrimoniale netto**

La situazione patrimoniale generale alla fine del 2003 si è consolidata in un avanzo netto di 16.984 milioni di euro, con un miglioramento di 892 milioni (pari alla somma di 405 mln di avanzo economico di esercizio e di 487 mln di avanzo patrimoniale netto al 1° gennaio 2003 dell'ex INPDAL) rispetto all'avanzo netto di 16.092 milioni accertato alla fine del 2002 e di 4.084 milioni rispetto all'avanzo di 12.900 milioni accertato con il consuntivo 2001.

L'avanzo patrimoniale netto di 16.984 milioni di euro risulta costituito in somma algebrica, da:

- 31.669 milioni relativi alla consistenza delle riserve obbligatorie;
- 32 milioni relativi all'avanzo patrimoniale della gestione provvisoria del soppresso Servizio contributi agricoli unificati;
- 14.717 milioni relativi al deficit patrimoniale netto delle gestioni previdenziali, complessivamente considerate.

**Tabella n. 7.1. - GESTIONE ECONOMICO- PATRIMONIALE GENERALE**  
**QUADRO RIASSUNTIVO GENERALE**  
in milioni di euro

AGGREGATI	2002	2003
<b>1. CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		
<b>1. PROVENTI</b>	<b>188.084</b>	<b>197.825</b>
* Entrate finanziarie di parte corrente	165.446	175.493
* Partite economiche non finanziarie	22.638	22.332
<b>2. ONERI</b>	<b>184.892</b>	<b>197.420</b>
* Spese finanziarie di parte corrente	163.521	173.745
* Partite economiche non finanziarie	21.371	23.675
<b>3. RISULTATO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>3.192</b>	<b>405</b>
<b>2. SITUAZIONE PATRIMONIALE NETTA AL 31 DICEMBRE (*)</b>	<b>16.092</b>	<b>16.984</b>

(\*) La situazione patrimoniale netta al 31 dicembre 2003 comprende 487 milioni di avanzo patrimoniale al 1° gennaio 2003 dell'ex INPDAl

**Tabella n. 7.2. - SITUAZIONE PATRIMONIALE GENERALE**  
in milioni di euro

A G G R E G A T I	CONSISTENZE AL 31 DICEMBRE			VARIAZIONI ASSOLUTE	
	2001	2002	2003 (*)	2002 SU 2001	2003 SU 2002
<b>1 ATTIVITA'</b>					
1 Disponibilità liquide	23.401	23.973	26.107	572	2.134
* presso la Tesoreria dello Stato	22.176	22.247	24.516	71	2.269
* presso le Banche	600	765	977	165	212
* presso le Poste	445	869	462	424	-407
* altre disponibilità	180	92	152	-88	60
2 Residui attivi	50.633	54.226	59.284	3.593	5.058
* per crediti contributivi	30.922	31.639	33.364	717	1.725
* per trasferimenti di bilancio dello Stato	11.935	14.019	15.318	2.084	1.299
* per altre entrate correnti	5.997	6.623	7.993	626	1.370
* per entrate in conto capitale	163	721	1.281	558	560
* per entrate per partite di giro	1.616	1.224	1.328	-392	104
3 Ratei attivi	13.728	14.479	15.634	751	1.155
4 Crediti bancari e finanziari	1.158	792	3.467	-366	2.675
5 Rimanenze attive di esercizio	97	111	126	14	15
6 Investimenti mobiliari	24	24	24	0	0
7 Immobili	403	283	502	-120	219
8 Immobilizzazioni tecniche	800	874	948	74	74
9 Altri costi pluriennali	36	34	70	-2	36
<b>Totale delle attività</b>	<b>90.280</b>	<b>94.796</b>	<b>106.162</b>	<b>4.516</b>	<b>11.366</b>
<b>2 PASSIVITA'</b>					
1 Debiti verso lo Stato per anticipazioni	38.252	40.401	43.129	2.149	2.728
* della Tesoreria dello Stato	28.816	29.424	32.414	608	2.990
* dello Stato su fabbisogno gestioni previdenziali	7.994	9.535	10.715	1.541	1.180
* dello Stato all'ex Fondo Ferrovie dello Stato Spa	1.442	1.442	0	0	-1.442
2 Altri residui passivi	13.227	13.154	15.885	-73	2.731
* per prestazioni istituzionali	2.987	2.036	3.288	-951	1.252
* per trasferimenti passivi	2.772	2.405	2.868	-367	463
* per altre spese correnti	2.476	3.121	3.770	645	649
* per spese in conto capitale	242	147	227	-95	80
* per spese per partite di giro	4.750	5.445	5.732	695	287
3 Ratei passivi	4.751	4.609	4.590	-142	-19
4 Debiti bancari e finanziari	772	262	404	-510	142
5 Rimanenze passive di esercizio	3.984	3.317	3.860	-667	543
6 Fondi di accantonamento vari	1.575	2.086	5.160	511	3.074
7 Poste rettificative dell'attivo	14.817	14.873	16.149	56	1.276
* fondo svalutazione crediti contributivi	13.394	13.260	14.121	-134	861
* altri fondi	1.423	1.613	2.028	190	415
8 Fondo definizione rapporti con l'Inail	2	2	1	0	-1
<b>Totale delle passività</b>	<b>77.380</b>	<b>78.704</b>	<b>89.178</b>	<b>1.324</b>	<b>10.474</b>
<b>3 NETTO PATRIMONIALE</b>	<b>12.900</b>	<b>16.092</b>	<b>16.984</b>	<b>3.192</b>	<b>892</b>

i(\*) Comprende la situazione patrimoniale al 1° gennaio 2003 dell'ex INPDAl

**Tabella n. 7.3. - SITUAZIONE PATRIMONIALE GENERALE  
CREDITI CONTRIBUTIVI  
In milioni di euro**

A G G R E G A T I	CONSISTENZE AL 31 DICEMBRE		VARIAZIONI 2003 SU 2002	
	2002	2003	ASSOLUTE	IN %
1 Datori di lavoro dipendente non agricolo	14.803	15.891	1.088	7,3
2 Datori di lavoro dipendente agricolo	2.830	3.048	218	7,7
3 Coltivatori diretti, mezzadri e coloni	1.005	1.026	21	2,1
4 Artigiani	4.296	4.625	329	7,7
5 Esercenti attività commerciali	4.150	4.407	257	6,2
6 Servizio sanitario nazionale - regioni e province autonome	1.596	1.575	-21	-1,3
7 Iscritti al Fondo clero	12	13	1	8,3
8 Datori di lavoro domestico	9	9	0	0,0
9 Ipesma (ex Casse Marittime)	22	27	5	22,7
10 Liberi professionisti - servizio sanitario nazionale	57	57	0	0,0
11 Fondi di previdenza sostitutivi (1)	25	25	0	0,0
12 Valori capitali Fondo telefonici	2.604	2.403	-201	-7,7
13 Valori capitali leggi n. 336/1970 e n. 824/1971	35	29	-6	-17,1
14 Aziende per concorso pensionamenti anticipati	84	83	-1	-1,2
15 Aziende per concorso oneri trattamenti di mobilità	55	75	20	36,4
16 Contribuzioni diverse	56	71	15	26,8
<b>Complesso</b>	<b>31.639</b>	<b>33.364</b>	<b>1.725</b>	<b>5,5</b>

(1) Crediti accertati con sistemi diversi da quello del conguaglio.

**Tabella n. 7.4. - SITUAZIONE PATRIMONIALE GENERALE  
CREDITI CONTRIBUTIVI E FONDO SVALUTAZIONE CREDITI AL 31 DICEMBRE 2003  
in milioni di euro**

TIPOLOGIA DEI CREDITI CONTRIBUTIVI	VALORE NOMINALE CREDITI CONTRIBUTIVI AL 31 DICEMBRE 2003			FONDO SVALUTAZIONE CREDITI CONTRIBUTIVI RELATIVO AI CREDITI SOTTOPOSTI A SVALUTAZIONE					CREDITI NETTI AL
	Crediti complessivi	Crediti non svalutati	Crediti svalutati	Al 1° gennaio	Prelevi dell'anno	Assegnaz. dell'anno	Al 31 dicembre	Percentuale svalutazione	31 DICEMBRE 2003
	1	2	3 (1-2)	4	5	6	7 (4-5+6)	8	9 (1-7)
01. Datori di lavoro dipendente non agricolo	15.891	0	<b>15.891</b>	7.277	336	848	7.789	49,0	8.102
02. Datori di lavoro dipendente agricolo	3.048	0	<b>3.048</b>	1.372	11	119	1.480	48,6	1.568
03. Coltivatori diretti coloni e mezzadri	1.026	0	<b>1.026</b>	237	22	27	242	23,6	784
04. Artigiani	4.625	0	<b>4.625</b>	1.806	152	294	1.948	42,1	2.677
05. Esercenti attività commerciali	4.407	0	<b>4.407</b>	1.648	211	315	1.752	39,8	2.655
06. S.S.N. - Regioni e province autonome	1.575	0	<b>1.575</b>	872	14	2	860	54,6	715
07. Iscritti al Fondo Clero	13	0	<b>13</b>	1	0	0	1	7,7	12
08. Datori di lavoro domestico	9	0	<b>9</b>	5	0	0	5	55,6	4
09. Ipsema (ex Casse marittime)	27	0	<b>27</b>	11	1	3	13	48,1	14
10. Liberi professionisti - Servizio sanitario nazionale	57	0	<b>57</b>	31	0	0	31	54,4	26
<b>Totale parziale</b>	<b>30.678</b>	<b>0</b>	<b>30.678</b>	<b>13.260</b>	<b>747</b>	<b>1.608</b>	<b>14.121</b>	<b>46,0</b>	<b>16.557</b>
11. Fondi di previdenza sostitutivi (1)	25	25	<b>0</b>						25
12. Valori capitali Fondo telefonici	2.403	2.403	<b>0</b>						2.403
13. Valori capitali leggi n. 336/1970 e n. 824/1971	29	29	<b>0</b>						29
14. Aziende per concorso pensionamenti anticipati	83	83	<b>0</b>						83
15. Aziende per concorso oneri trattamenti mobilità	75	75	<b>0</b>						75
16. Contribuzioni diverse	71	71	<b>0</b>						71
<b>COMPLESSO</b>	<b>33.364</b>	<b>2.686</b>	<b>30.678</b>	<b>13.260</b>	<b>747</b>	<b>1.608</b>	<b>14.121</b>	<b>42,3</b>	<b>19.243</b>

(1) Crediti accertati con sistemi diversi da quello del conguaglio.

42,3%



**Tabella n. 7.5. - DEBITO VERSO LO STATO PER ANTICIPAZIONI DI CASSA**  
In milioni di euro

<b>A G G R E G A T I</b>	<b>2002</b>	<b>-2003</b>
<b>1. CONSISTENZA DEL DEBITO NETTO AL 1° GENNAIO</b>		
<b>a) Debito per anticipazioni ricevute</b>	<b>36.810</b>	<b>38.959</b>
* Anticipazioni della Tesoreria	28.816	29.424
* Anticipazioni dello Stato alle gestioni previdenziali	7.994	9.535
<b>b) Fondi giacenti</b>	<b>22.621</b>	<b>23.116</b>
* Fondi giacenti presso la Tesoreria	22.176	22.247
* Fondi giacenti sui conti correnti postali	445	869
<b>A) Debito netto al 1° gennaio (a-b)</b>	<b>14.189</b>	<b>15.843</b>
<b>2. CONSISTENZA DEL DEBITO NETTO AL 31 DICEMBRE</b>		
<b>c) Debito per anticipazioni ricevute</b>	<b>38.959</b>	<b>43.129</b>
* Anticipazioni della Tesoreria	29.424	32.414
* Anticipazioni dello Stato alle gestioni previdenziali	9.535	10.715
<b>d) Fondi giacenti</b>	<b>23.116</b>	<b>24.978</b>
* Fondi giacenti presso la Tesoreria	22.247	24.516
* Fondi giacenti sui conti correnti postali	869	462
<b>B) Debito netto al 31 dicembre (c-d)</b>	<b>15.843</b>	<b>18.151</b>
<b>3. Anticipazioni o Rimborsi (-) netti dell'anno ( B - A )</b>	<b>1.654</b>	<b>2.308</b>

### 2.1. Le attività

Le ATTIVITA', in complesso, risultano iscritte alla fine del 2003 in 106.162 milioni di euro con un incremento netto di 11.366 milioni rispetto a 94.796 milioni accertati alla fine del 2002.

In particolare, i residui attivi, pari a 59.284 milioni - di cui 56.675 riferiti a entrate correnti - presentano un incremento di 5.058 milioni rispetto a 54.226 milioni accertati alla fine del 2002.

Avuto riguardo ai residui da entrate correnti, i crediti contributivi verso le aziende e gli iscritti sono stati accertati in 33.364 milioni, con un incremento netto di 1.725 milioni rispetto alla consistenza di 31.639 milioni accertata alla fine del 2002 (cfr. Tabella n. 7.3.).

Il valore nominale dei crediti contributivi esistenti alla fine del 2003 è rappresentato per 30.762 milioni da crediti in gestione e garanzia presso la SCCI SpA (23.361 milioni nel 2002) in relazione alle operazioni di cessione e cartolarizzazione.

Il Fondo svalutazione crediti contributivi alla fine del 2003 - iscritto tra le Passività - presenta una consistenza di 14.121 milioni che rappresenta la presunta quota di inesigibilità (46,0%) del valore nominale dei crediti contributivi (30.678 milioni) sottoposti a svalutazione (cfr. Tabella n. 7.4.).

### 2.2. Le passività

Le PASSIVITA', in complesso, risultano iscritte alla fine del 2003 in 89.178 milioni, con un incremento netto di 10.474 milioni rispetto a 78.704 milioni accertati alla fine del 2002.

I residui passivi per debiti verso lo Stato per le anticipazioni di cassa ascendono alla fine dell'anno 2003 a 43.129 milioni (cfr. Tabella n. 7.5.) per effetto di: 32.414 milioni di anticipazioni di Tesoreria e di 10.715 milioni di anticipazioni dello Stato sul fabbisogno finanziario delle gestioni previdenziali.

Il predetto debito complessivo di 43.129 milioni si riduce a un debito netto di 2.833 milioni, ove si considerino:

- 24.978 milioni di fondi dell'Istituto depositati, alla fine dell'anno, presso la Tesoreria dello Stato (24.516 milioni) e nei conti correnti postali (462 milioni);
- 15.318 milioni di residui attivi per crediti verso lo Stato per trasferimenti di bilancio rimasti da versare alla fine del 2003.

Gli altri residui passivi, iscritti in 15.885 milioni - di cui 9.926 milioni riferiti a spese correnti - presentano un incremento di 2.731 milioni rispetto a 13.154 milioni accertati alla fine del 2002.

**Considerazioni finali**

Al termine dell'esposizione e commento delle principali voci del bilancio 2003, si ritiene opportuno evidenziare anche la fattiva partecipazione e l'impegno dell'Istituto al raggiungimento degli obiettivi di finanza pubblica fissati dal Governo nei documenti di programmazione economico-finanziaria.

A tal proposito si segnala, in un contesto di acclamate difficoltà della congiuntura economica, il ridimensionamento del 12% (46 milioni di euro) delle spese di funzionamento sostenute nel 2003 dall'Istituto rispetto a quelle rilevate nel 2001, in ossequio all'art. 23 della legge 27 dicembre 2002, n. 289 (legge finanziaria 2003) che ha disposto la riduzione in misura non inferiore al 10 per cento rispetto al consuntivo 2001 degli stanziamenti delle spese per beni di consumo e dei servizi non aventi natura obbligatoria.

L'Istituto è impegnato ad armonizzare il proprio ordinamento all'evoluzione normativa, che negli ultimi anni ha riguardato la Pubblica Amministrazione in materia amministrativo-contabile e di controllo, diretta sostanzialmente all'adeguamento della contabilità pubblica ai principi civilistici e di controllo di gestione, nel rispetto della trasparenza e veridicità dei dati di bilancio.

Non di trascurabile rilevanza sono le problematiche connesse alla tempistica delle delibere del Consiglio di Amministrazione per la consegna al Consiglio di Indirizzo e Vigilanza dei documenti contabili ai fini dell'approvazione nei termini prescritti dalla vigente legislazione, nonché quella della separazione contabile dei dati relativi alla previdenza ed all'assistenza. Le questioni necessitano di ulteriori approfondimenti con l'ausilio degli organi ministeriali preposti e di un eventuale intervento legislativo, valido anche per gli altri enti previdenziali, offrendo da parte degli organi dell'INPS ogni idonea concreta collaborazione.

Particolare cura sarà posta nei prossimi mesi nell'implementazione del processo di pianificazione e controllo strategico e nella redazione del nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità in conformità delle direttive governative.

A tal fine sono programmate nei prossimi mesi le seguenti attività :

- predisposizione del bilancio preventivo 2005 ufficiale dell'INPS sulla base dell'attuale regolamento di Contabilità e, in parallelo, di un bilancio preventivo redatto in conformità delle norme del D.P.R. 97/2003;
- estensione graduale del sistema di gestione integrata SAP R/3;
- avvio graduale di sistemi di contabilità analitica e di controllo di gestione inteso quest'ultimo come uno strumento di controllo per i dirigenti e non sui dirigenti;

Il Vice Commissario straordinario  
Dr. Giancarlo FILOCAMO

22 LUG. 2004



PAGINA BIANCA

DIREZIONE GENERALE

AL VICE COMMISSARIO

Oggetto: Bilancio consuntivo dell'INPS per l'anno 2003.

Si sottopone, per l'esame e le determinazioni della S.V., il progetto di bilancio consuntivo dell'Istituto per l'anno 2003.

Lo stesso si compone:

- del Rendiconto finanziario generale - di competenza e di cassa
- della Situazione patrimoniale e del conto economico generale
- dei Bilanci consuntivi dei Fondi e delle Gestioni amministrati.

IL DIRETTORE GENERALE

IL DIRETTORE CENTRALE  
FINANZA, CONTABILITÀ E BILANCIO

21 LUG. 2004

IL COORDINATORE GENERALE  
STATISTICO ATTUARIALE

PAGINA BIANCA