

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

BILANCIO CONSUNTIVO

DELL'ANNO 2003

RELAZIONE

DEL DIRETTORE GENERALE

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ANNO 2003

INDICE

PARTE PRIMA

- Dati riassuntivi della gestione finanziaria ed economico-patrimoniale
- Quadro contabile e criteri generali di classificazione
- Operazioni di assestamento
- Contributi dello Stato ex art. 37 legge n. 88/1989 ed art. 59 legge n. 449/1997 per l'anno 2003.
- Ripartizione delle anticipazioni di Tesoreria e dei trasferimenti dello Stato a titolo anticipatorio, per il fabbisogno finanziario delle Gestioni assistenziali e previdenziali
- Gestione contabile di cui all'art. 35, comma 6, legge n. 448/1998
- Saggi di remunerazione degli avanzi delle Gestioni attive
- Riscossione crediti contributivi, cartolarizzazione e cessione crediti per l'anno 2003
- Riscossione crediti tramite concessionari
- Dismissione del patrimonio immobiliare
- Acquisizione nuove gestioni e fondi
- Rendiconto finanziario e connesso quadro economico

PARTE SECONDA

- Gestione finanziaria di competenza
 - Entrate
 - Spese

PARTE TERZA

- Gestione finanziaria di cassa
- Situazione amministrativa

PARTE QUARTA

- Conto economico

PARTE QUINTA

- Situazione patrimoniale generale
 - Attività
 - Passività
- Costi di amministrazione

PARTE SESTA

- Quadro di riferimento normativo

PARTE SETTIMA

- Bilanci relativi a:
 - Gestione per i trattamenti pensionistici integrativi a favore del personale, art. 64, legge n. 144/99
 - Fondo per l'assistenza e l'educazione degli orfani del personale dell'INPS
 - Gestioni ex SCAU

PAGINA BIANCA

PARTE PRIMA

PAGINA BIANCA

LA GESTIONE FINANZIARIA

La gestione finanziaria ed economico-patrimoniale dell'Istituto dell'anno 2003 si è chiusa con i seguenti risultati che vengono riportati in milioni di euro:

1. ASPETTO FINANZIARIO DI COMPETENZA

ANNO	ENTRATE ACCERTATE	SPESE IMPEGNATE	SALDO SUL COMPLESSO
2003	207.265	208.162	- 897
2002	198.307	195.995	2.312
VARIAZIONI			
assolute	8.958	12.167	- 3.209
percentuali	4,5	6,2	

2. ASPETTO FINANZIARIO DI CASSA

2.1 - Andamento di cassa del 2003

RISCOSSIONI (1)	PAGAMENTI	FABBISOGNO DI CASSA
136.627	202.881	66.254

(1) Al netto dei trasferimenti di bilancio e delle anticipazioni di tesoreria.

2.2 - Copertura del fabbisogno.

Copertura con:	
- trasferimenti dallo Stato per il finanziamento:	63.820
. delle prestazioni assistenziali, art. 37, legge n. 88/89	54.039
. delle prestazioni e spese per gli invalidi civili	9.781
- anticipazioni:	2.498
. di tesoreria alle gestioni assistenziali	445
. alle gestioni previdenziali ex art. 35, legge n. 448/98	2.053
<hr/>	
Totale trasferimenti e anticipazioni	66.318
Importo utilizzato a copertura del fabbisogno di cassa	66.254
Aumento giacenze di cassa (c/c bancari e altre disponibilità)	64
Totale a pareggio	66.318

2.3 - Andamento delle disponibilità liquide

PERIODO	GIACENZE DI TESORERIA E C/C POSTALI	C/C BANCARI ED ALTRE DISPONIBILITA'	TOTALE
Al 1° gennaio 2003 (31/12/2002)	23.305	1.065	24.370
Al 31 dicembre 2003	24.977	1.129	26.106
Variazione	1.672	64	1.736

2.4 - Rapporti con la Tesoreria dello Stato.

PERIODO	DEBITO PER ANTICIPAZIONI DI TESORERIA AL LORDO GIACENZE	GIACENZE DI TESORERIA E C/C POSTALI	DEBITO NETTO
Al 1° gennaio 2003 (31/12/2002)	(a) 38.959	(b) 23.305	(c=a-b) 15.654
Al 31 dicembre 2003	43.128	24.976	18.152
Aumento debito lordo	4.169	-	-
Aumento giacenze di tesoreria	-	1.672	-
Aumento debito netto		-	2.498

2.5 - Confronto tra i dati di consuntivo 2003 ed i dati di preventivo definitivo 2003 e consuntivo 2002.

PERIODO	RENDICONTO 2002	PREVENT. DEF. 2003	RENDICONTO 2003
Riscossioni nette (1)	128.559	136.134	136.627
Pagamenti netti	(2) 189.847	(3) 204.921	202.881
Differenziale da coprire	61.288	68.787	66.254
Copertura differenziale con:			
- trasferimenti dallo Stato	59.711	63.537	63.820
- anticipazioni di Tesoreria	1.654	5.250	2.498
Tot. trasferimenti e anticipazioni	61.365	68.787	66.318
- aumento disponibilità di cassa	-77	0	-64
Totale fabbisogno	61.288	68.787	66.254

(1) Al netto dei trasferimenti e delle anticipazioni di Tesoreria.

(2) Al netto di 3.662 mln. restituiti dalle gestioni assistenziali.

(3) Al netto di 524 mln. restituiti dalle gestioni previdenziali

3. ASPETTO ECONOMICO-PATRIMONIALE

ANNO	PROVENTI	ONERI	RISULTATO NETTO DI ESERCIZIO	SITUAZIONE PATRIMON.	AVANZO PATRIM SCAU	SITUAZIONE PATRIMONIALE COMPLESSIVA
2003	197.825	197.420	405	16.952	32	16.984
2002	188.084	184.892	3.192	16.060	32	16.092
Variazioni Assolute	9.741	12.528	-2.787	892	0	892

N.B. Dall'1/1/2003 la situazione patrimoniale include anche quella dell'ex INPDAl pari a 487 mln..

IL QUADRO CONTABILE E I CRITERI GENERALI DI CLASSIFICAZIONE

Il consuntivo, costituito dal rendiconto finanziario, dalla situazione patrimoniale e dal conto economico, è formalmente redatto secondo gli schemi allegati al D.P.R. n. 696/1979.

Nella forma richiesta risulta altresì redatta la situazione amministrativa al 31 dicembre 2003, avente lo scopo di evidenziare il risultato di amministrazione dell'esercizio.

Il conto economico e lo stato patrimoniale sono stati nettizzati delle poste relative alla Gestione per l'erogazione delle pensioni, assegni ed indennità agli invalidi civili, art. 130 del D.L.vo 31/3/1998, n. 112, nella certezza che tale gestione rivesta carattere squisitamente assistenziale e nella presunzione che l'art. 3 della richiamata legge n. 335/95 intenda pervenire ad un risultato che metta in particolare evidenza la situazione delle sole gestioni previdenziali.

I rapporti finanziari fra l'Istituto e le gestioni amministrate sono stati regolati:

1. per i Fondi investiti della Gestione dei contributi e delle prestazioni previdenziali degli esercenti attività commerciali, **al saggio di remunerazione del 2,93%** fissato con apposito Decreto Interministeriale del 23 giugno 2004, di cui all'art. 3, comma 11, della legge 8 agosto 1995, n. 335;
2. per i Fondi delle restanti Gestioni attive anticipati alle gestioni finanziariamente passive, tra cui la Gestione dei contributi e delle prestazioni previdenziali degli artigiani, allo stesso tasso del **2,93%**. Tale decisione è stata presa dal Vice Commissario Straordinario, in relazione all'art. 34 del Regolamento di contabilità, con la determinazione n. 1827 del 30 giugno 2004, nella considerazione che le anticipazioni in parola hanno la stessa finalità dell'utilizzo degli avanzi della Gestione Commercianti.

LE OPERAZIONI DI ASSESTAMENTO**13. ACQUISIZIONE E SPECIFICAZIONE CONTABILE DEI SALDI DELLE DENUNCE CONTRIBUTIVE A CONGUAGLIO**

Nel corso del 2003, a fronte di 79.429 mln. di saldi accertati nell'anno, ne sono stati ripartiti 73.160 mln., pari al 92,1%.

ANNO	SALDI ACCERTATI NELL'ANNO	SALDI RIPARTITI NELL'ANNO	% SALDI RIPARTITI RISPETTO A SALDI ACCERTATI
1993	54.556	54.125	99,2
1994	51.999	51.583	99,2
1995	53.844	53.320	99,0
1996	57.388	54.046	94,2
1997	61.039	57.947	94,9
1998	61.774	56.879	92,1
1999	64.104	55.539	86,6
2000	66.023	62.515	94,7
2001	70.115	66.134	94,3
2002	72.644	68.018	93,6
2003	79.429	73.160	92,1

14. ACQUISIZIONE E SPECIFICAZIONE CONTABILE DEI PAGAMENTI RELATIVI A RATE DI PENSIONI

Nell'anno 2003, fronte di pagamenti disposti per rate di pensioni di 133.951 mln., è stato rendicontato dagli enti pagatori e ripartito dall'INPS un importo di 130.953 mln. corrispondente alla percentuale del 97,8%:

ANNO	PAGAMENTI DI RATE DISPOSTI NELL'ANNO	PAGAMENTI SPECIFICATI NELL'ANNO	% PAGAMENTI SPECIFICATI RISPETTO AI PAGAMENTI DISPOSTI
1993	80.570	45.671	56,7
1994	84.632	58.969	69,7
1995	89.489	43.262	48,3
1996	96.575	64.968	67,3
1997	102.964	70.335	68,3
1998	103.601	59.919	57,8
1999	116.522	39.746	34,1
2000	119.198	116.316	97,6
2001	118.148	113.413	96,0
2002	127.824	126.282	98,8
2003	133.951	130.953	97,8

3. PARTITE CONSIDERATE AI FINI DELLA DETERMINAZIONE DELLA COMPETENZA ECONOMICA

Per la determinazione della competenza economica dei contributi dei datori di lavoro e degli iscritti - con esclusione dei contributi residuali riscossi per conto del Servizio sanitario nazionale (di pertinenza dello Stato e delle Regioni e Province autonome) e dello Stato (contributi ex Enaoli, ex Gescal, Asili nido e Fondo di rotazione) - si è provveduto ad integrare la competenza stessa con l'iscrizione di partite economicamente pertinenti all'esercizio 2003 la cui manifestazione finanziaria, tuttavia, si verificherà nell'esercizio successivo.

Infatti, per i contributi sono stati iscritti i ratei attivi finali, il cui importo è stato determinato sulla base dei contributi relativi a periodi fino al 31 dicembre 2003 contenuti in denunce pervenute all'Istituto nel 2004.

4. SVALUTAZIONE DEI CREDITI CONTRIBUTIVI

Con determinazione n. EC/3/2004 del 16 giugno 2004, assunta ai sensi dell'art. 45, comma 3, del Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere e delle forniture dell'INPS:

- preso atto dei risultati scaturiti dalle attività di riclassificazione dei crediti effettuata dalle Sedi alla data del 27 settembre 1999, anche con riferimento all'articolazione delle percentuali di svalutazione per anno di insorgenza del credito;
- considerato che le percentuali di svalutazione sono state valutate dagli Advisor e dalle Agenzie di rating per l'operazione di cessione;
- considerato che sono in corso di completamento le procedure di recupero coattivo dei crediti;

sono state confermate, per il bilancio consuntivo dell'anno 2003, le percentuali di svalutazione dei crediti degli anni 2001 e 2002 risultanti dalla seguente tabella:

CREDITI	CONSUNTIVO 2002		CONSUNTIVO 2003	
	CREDITI FINO AL 31/12/2000	CREDITI ANNO 2001/2002	CREDITI FINO AL 31/12/2001	CREDITI ANNO 2002/2003
	% DI SVALUTAZ.	% DI SVALUTAZ.	% DI SVALUTAZ.	% DI SVALUTAZ.
Crediti verso le aziende tenute alla presentazione della denuncia DM	54,6	32,5	54,6	32,5
Crediti verso gli artigiani	43,9	37,6	43,9	37,6
Crediti verso esercenti attività commerciali	41,9	35,1	41,9	35,1
Crediti verso datori di lavoro del settore agricolo	51,8	27,7	51,8	27,7
Crediti verso i coltivatori diretti, mezzadri e coloni	24,2	21,6	24,2	21,6

5. SVALUTAZIONE CREDITI PER PRESTAZIONI DA RECUPERARE

Le assegnazioni dell'anno sono state computate - tenuto conto dei prelievi effettuati - sulla base delle valutazioni condotte in relazione al grado di inesigibilità dei crediti stessi con riferimento alle singole prestazioni indebite da recuperare.

Le percentuali applicate variano fino ad un massimo del 40% per le prestazioni pensionistiche e fino ad un massimo del 35% per le prestazioni temporanee.

6. ASSEGNAZIONI ALLE RISERVE TECNICHE

Hanno riguardato l'assegnazione dell'anno ai Fondi di copertura delle pensioni, ai Fondi di copertura degli oneri conseguenti all'applicazione delle leggi n. 336/1970 e n. 824/1971 ed altri specifici Fondi.

La relativa valutazione, come per i prelievi, è avvenuta in conformità alle disposizioni di legge o di regolamento riguardanti i singoli Fondi o Gestioni.

7. ASSEGNAZIONE AI FONDI DI AMMORTAMENTO ED AL FONDO OSCILLAZIONE TITOLI

Le quote di ammortamento dell'anno 2003 relative agli immobili ed ai beni mobili e le percentuali di svalutazione dei titoli sono state applicate ai singoli cespiti secondo i criteri e le misure previste dal Regolamento di contabilità.

8. RIPARTIZIONE DEL CONTRIBUTO DELLO STATO PER L'ANNO 2003 - ART. 37, COMMA 3, LETTERA C, LEGGE 9 MARZO 1989. N. 88

L'adeguamento del contributo di cui all'art. 37, comma 3, lettera c) della legge 9 marzo 1989, n. 88 è fissato annualmente con la legge finanziaria, che come è noto entra in vigore il 1° gennaio dell'anno di riferimento.

Per l'anno 2003, la legge finanziaria n. 289 del 27 dicembre 2002, in ordine all'adeguamento dei trasferimenti da parte dello Stato, all'art. 38 ha confermato quanto disposto dall'art. 24 del disegno di legge finanziaria per il 2003:

- 426,75 milioni di euro, ai sensi dell'art. 37, comma 3, lettera c), della legge 9 marzo 1989, n. 88, e successive modificazioni, conseguenti alla rivalutazione dei trasferimenti di bilancio a copertura di ciascuna mensilità di pensione erogata dal FPLD, dalle Gestioni dei lavoratori autonomi, dalla Gestione minatori e dall'ENPALS;
- 105,84 milioni di euro, ai sensi dell'art. 59, comma 34, della legge 20 dicembre 1997, n. 449, derivanti dalla copertura degli oneri delle pensioni di invalidità liquidate anteriormente alla data di entrata in vigore della legge n. 222/84.