

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

DELIBERAZIONE N. 19

Oggetto: Assestamento al Bilancio preventivo finanziario generale, di competenza e cassa ed economico-patrimoniale generale per l'anno 2007, in attuazione del DPR 27 febbraio 2003, n.97.

IL CONSIGLIO DI INDIRIZZO E VIGILANZA

(Seduta del 12 dicembre 2007)

Visto l'art. 3, comma 4, del decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 479, modificato dall'art. 17, comma 23, della legge 15 maggio 1997, n. 127;

Visto l'art. 2, comma 1, del D.P.R. 9 novembre 1998, n. 439;

Visto l'art. 4, comma 2, del D.P.R. 24 settembre 1997, n. 366;

Visto l'art. 20 della legge 9 marzo 1989, n. 88;

Visto l'articolo 19 del "Regolamento per l'Amministrazione e la Contabilità dell'Istituto Nazionale della Previdenza Sociale", approvato con deliberazione n. 172 dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 18 maggio 2005;

Vista la propria deliberazione n. 1 del 24 gennaio 2007 di approvazione del bilancio di previsione 2007;

Vista la propria deliberazione n. 12 del 24 luglio 2007 con la quale è stata approvata la prima nota di variazione al bilancio di previsione 2007;

Vista la propria deliberazione n. 17 del 6 novembre 2007 con la quale sono state approvate le variazioni compensative al bilancio di previsione 2007, con utilizzo del "Fondo di riserva per spese impreviste" ;

Vista la relazione predisposta dal Direttore Generale;

Vista la deliberazione n. 155 del 14 novembre 2007, con la quale il Consiglio di Amministrazione dell'Istituto ha approvato il progetto di assestamento al bilancio preventivo 2007;

Attesa la necessità di recepire nel bilancio preventivo dell'anno 2007 gli effetti dei provvedimenti intervenuti successivamente alla predisposizione dello stesso;

Tenuto conto dell'esigenza di istituire nuovi capitoli e di variarne altri come specificato nell'unito elenco (All. n. 1);

Vista la relazione del Collegio dei Sindaci del 3 dicembre 2007, che esprime parere favorevole all'approvazione dell'assestamento del Bilancio di previsione 2007, e tenuto conto delle osservazioni formulate dallo stesso;

Vista la propria relazione, che fa parte integrante della presente deliberazione,

DELIBERA

- **di approvare** in via definitiva, ai sensi di quanto previsto dall'art. 17, comma 23, della legge 15 maggio 1997 n. 127, l'assestamento al Bilancio Preventivo dell'anno 2007, come predisposto dal Consiglio di Amministrazione dell'Istituto con deliberazione n. 155 del 14 novembre 2007;
- **di trasmettere** la presente deliberazione ai Ministeri vigilanti ai sensi di legge.

Visto:
IL SEGRETARIO
(F. Giordano)

Visto:
IL PRESIDENTE
(F. Lotito)

Allegato n. 1 alla deliberazione n. 19 del 2007

PREVENTIVO 2007

PREVISIONI ASSESTATE 2007

CAPITOLI DI NUOVA ISTITUZIONE

CAPITOLI DI ENTRATA

Nell' ambito dell' **UPB 2.1.2.03** viene istituito il capitolo:

2.E.1.2.03.037 Contributi dello Stato a copertura degli oneri derivanti dalla erogazione di una somma aggiuntiva ai titolari di pensione ultrasessantaquattrenni di cui all'art. 5, commi 1, 2, 3 e 4, del D.L. n. 81/2007 convertito nella legge n. 127/2007.

Nell' ambito dell' **UPB 4.1.2.03** viene istituito il capitolo:

4.E.1.2.03.753 Contributi dello Stato a copertura degli oneri derivanti dal trasferimento all'Istituto delle funzioni residue allo Stato stesso in materia di invalidità civile ai sensi dell'art. 10 del D.L. n. 203/2005 convertito nella legge n. 248/2005.

Nell' ambito dell' **UPB 8.1.3.09** viene istituito il capitolo:

8.E.1.3.09.023 Rimborso di somme già trasferite allo Stato a seguito della riduzione degli stanziamenti relativi a spese per consumi intermedi – Art. 4, comma 3, lett. a), del D.L. n. 81/2007 convertito nella legge n. 127/2007.

CAPITOLI DI SPESA

Nell' ambito dell' **UPB 8.1.1.04** viene istituito il capitolo:

8.U.1.1.04.064 Compensi ai componenti esterni delle Commissioni mediche di verifica provinciali, per l'accertamento sanitario dell'invalidità civile, delle situazioni di handicap e di disabilità (**).

CAPITOLI VARIATI NELL'OGGETTO

CAPITOLI DI ENTRATA

Nell' ambito dell' **UPB 3.1.2.03** viene variato nell'oggetto il capitolo:

3.E.1.2.03.586 Contributi dello Stato (Fondo per l'occupazione) a copertura degli oneri derivanti dalla proroga dei trattamenti di integrazione salariale straordinaria e di mobilità ai sensi dell'art. 8, comma 3-ter, della legge n. 248/2005 e dell'art. 1, comma 1156, lett. c), della legge n. 296/2006 (imprese commerciali e agenzie di viaggio e turismo con più di 50 dipendenti e imprese di vigilanza con più di 15 dipendenti).

CAPITOLI DI SPESA

Nell' ambito dell' **UPB 8.1.2.06** viene variato nell'oggetto il capitolo:

8.U.1.2.06.024 Trasferimento allo Stato delle economie derivanti dalla riduzione degli stanziamenti relativi a spese per consumi intermedi – Art. 11-ter, comma 5, del D.L. n. 203/2005 convertito nella legge n. 248/2005, art.1, comma 48, della legge n. 266/2005 e successive disposizioni (**).

(**) Spesa di natura obbligatoria.

Allegato alla Deliberazione n. 19 del 12 dicembre 2007

CONSIGLIO DI INDIRIZZO E VIGILANZA

**BILANCIO PREVENTIVO GENERALE
PER L'ANNO 2007**

ASSESTAMENTO

RELAZIONE

Premessa

Il bilancio di previsione per l'anno 2007 approvato in data 24 gennaio 2007 con deliberazione n. 1 dal Consiglio di indirizzo e vigilanza, è stato aggiornato con la 1^a nota di variazione approvata con la deliberazione n. 12 del 24 luglio 2007, e successivamente modificato con la deliberazione n. 17 del 6 novembre u.s., di approvazione delle variazioni compensative con utilizzo del fondo di riserva.

Sulla base del mutato quadro macroeconomico di riferimento, come risulta dal DPEF per gli anni 2008-2011 presentato lo scorso mese di giugno 2007, che influenza positivamente il bilancio dell'Istituto, tenuto conto delle nuove disposizioni legislative, dei risultati del consuntivo 2006 e della disponibilità di dati contabili più aggiornati, è stato predisposto l'assestamento al bilancio di previsione 2007, che il Consiglio di amministrazione ha trasmesso con la deliberazione n. 155 del 14 novembre 2007.

Per l'approvazione delle variazioni proposte, si è tenuto conto delle attività istruttorie della Commissione economico finanziaria, che ha esaminato la documentazione tenendo conto anche delle osservazioni formulate nella Relazione del Collegio dei Sindaci del 3 dicembre 2007.

Quadro normativo di riferimento

I provvedimenti legislativi che interessano maggiormente i conti dell'Istituto, intervenuti alla data del 31 agosto 2007, sono di seguito rappresentati:

- *decreto del 30 gennaio 2007* relativo al mantenimento del TFR per i lavoratori del settore privato delle aziende con almeno 50 dipendenti, per i quali i datori di lavoro sono obbligati al versamento dei contributi;
- *decreto attuativo del 30 marzo 2007* che disciplina il trasferimento all'INPS di risorse umane, strumentali e finanziarie per svolgere le funzioni relative alla invalidità civile;
- *l'art. 5 del decreto n. 81/2007*, convertito con modificazioni nella legge n. 127/2007, dispone la corresponsione di una somma aggiuntiva a decorrere dal 2007, a favore dei titolari di pensione ultrasessantatrenni che abbiano determinati requisiti.

- *legge 3 agosto 2007, n. 127* recante "Disposizioni urgenti in materia finanziaria", riferite alla disapplicazione dell'art. 22, comma 2, della legge 248/2006 (riduzione del 20% delle spese per consumi intermedi), con la restituzione delle somme già affluite al bilancio dello Stato, che per l'INPS è quantificata in euro 53.003.274,00.

Quadro macroeconomico di riferimento

Per l'operazione di assestamento del bilancio di previsione 2007 sono stati utilizzati gli indicatori macroeconomici contenuti nel Documento di Programmazione Economico-Finanziaria per gli anni 2008-2011, presentato nel mese di giugno 2007, senza, peraltro, tenere conto di quelli recepiti nella "Relazione previsionale e programmatica per il 2008" presentata dal Ministro dell'economia e delle finanze il 28 settembre 2007.

Come già evidenziato dal CIV con la relazione alla 1^a nota di variazione, le nuove valutazioni così desunte evidenziano significativi scostamenti migliorativi, sia per le più importanti gestioni pensionistiche, sia complessivamente per l'Istituto, conseguenti a:

- una crescita in termini reali del prodotto interno lordo nella misura del 2,0% (a fronte dell'1,3%);
- una stima dell'indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati, ai fini della perequazione delle pensioni, dell'1,7% (a fronte del 2,0%);
- una crescita dell'occupazione complessiva dello 0,8% (a fronte dello 0,5%);
- una crescita dell'occupazione dipendente sull'intera economia dell'1,1% (a fronte dello 0,7%);
- una crescita delle retribuzioni lorde per dipendente del 2,2% (a fronte dell'1,9%);
- una crescita delle retribuzioni lorde globali del 3,3% (a fronte del 2,6%).

Risultati del preventivo assestato per l'anno 2007

Nella tabella che segue sono stati riportati i dati aggiornati con l'assestamento al bilancio di previsione 2007, raffrontati con i corrispondenti valori del consuntivo 2006 e delle previsioni approvate, con le relative variazioni, espressi in milioni di euro.

AGGREGATI	Consuntivo 2006	Preventivo Approvato 2007	Preventivo Assestato 2007	Variazioni su Consuntivo	Variazioni su Prev.appr.
Gestione finanziaria di competenza					
Accertamenti	238.502	238.803	248.986	10.484	10.183
Impegni	235.742	235.293	243.555	7.813	8.262
Saldo	2.760	3.510	5.431	2.671	1.921
Gestione finanziaria di cassa					
Riscossioni	151.414	156.462	166.548	15.134	10.086
Pagamenti	226.405	233.059	241.120	22.801	8.061
Differenziale da coprire	74.991	76.597	74.572	- 419	- 2.025
Anticipazioni di cassa dello Stato	7.825	1.550	1.126	- 6.699	- 424
➤ alle gestioni assistenziali	0	0	0	0	0
➤ per il fondo di riserva	0	377	5	5	- 372
➤ alle gestioni previdenziali ex art. 35 legge n. 448/1998	7.825	1.173	1.121	- 6.704	- 52
Trasferimenti dal bilancio dello Stato	69.929	73.022	73.589	3.660	567
➤ finanziamento GIAS	56.661	59.038	59.605	2.944	567
➤ finanziamento Gestione invalidi civili	13.268	13.984	13.984	716	0
Aumento (-) o diminuzione (+) disponibilità liquide	- 2.581	2.025	- 143	2.438	- 2.168
Rimborso anticipazioni dello Stato	- 182	0	0	182	0
Totale apporti complessivi dello Stato	74.991	76.597	74.572	- 419	- 2.025
Gestione economico patrimoniale					
Situazione patrimoniale netta a inizio esercizio	24.282	24.842	25.540	1.258	698
Proventi	224.283	230.533	237.722	13.439	7.189
Oneri	223.025	227.417	233.078	10.053	5.661
Risultato economico di esercizio	1.258	3.116	4.644	3.386	1.528
Situazione patrimoniale netta a fine esercizio	25.540	27.958	30.184	4.644	2.226
Avanzo di amministrazione consuntivo 2006		30.278			
Avanzo di amministrazione previsioni assestate 2007		35.709			

CONSIDERAZIONI E INDIRIZZI

La Gestione finanziaria di competenza presenta un avanzo complessivo di 5.431 mln, con una variazione positiva di 1.921 rispetto alle previsioni approvate (3.510 mln) e di 2.671 rispetto al consuntivo 2006 (2.760 mln).

Tale risultato positivo deriva dalla differenza fra accertamenti per 248.986 ed impegni per 243.555 mln.

Le Entrate correnti sono state aggiornate in 211.845 mln, con un incremento di 7.134 rispetto alle previsioni approvate, pari a 204.711 mln.

Le **entrate contributive** sono state valutate in 133.172 mln, con un incremento di 5.079 mln, pari al 4,0%, rispetto alle precedenti previsioni di 128.093 mln.

La variazione più rilevante per 4.657 mln, è da attribuire ai contributi per il TFR dei lavoratori dipendenti versati dalle aziende, secondo le disposizioni del decreto del 30 gennaio 2007.

Si registra, invece, una flessione contributiva per quanto riguarda i lavoratori domestici e gli agricoli, mezzadri e coloni, la cui stima è rispettivamente di 458 mln, a fronte di 490 delle precedenti previsioni, e di 1.209 mln rispetto a 1.440 mln.

I contributi delle gestioni dei lavoratori autonomi presentano un decremento dell'1,6% per la Gestione Commercianti, che registra un totale di 7.742 mln a fronte di 7.865, mentre per la Gestione Artigiani si registra un incremento dell'1,7%, passando da 7.011 mln a 7.131 mln, ed un miglioramento del 2,3% per la Gestione dei parasubordinati, che passano da 5.674 mln a 5.804 mln.

Per queste ultime gestioni, gli aumenti contributivi derivano da un maggiore reddito annuo dichiarato, che riesce a compensare la diminuzione del numero degli iscritti.

Nella tabella che segue vengono indicati i dati relativi alle Entrate correnti, comparati con quelli dei precedenti bilanci.

Per una lettura più dettagliata delle Entrate, si fa riferimento all'Allegato tecnico del Direttore Generale, nella Gestione finanziaria di competenza, dalla pagina 27 alla pagina 32.

ENTRATE CORRENTI

(in milioni di euro)

TITOLI	Consuntivo 2006	Prev. Appr. 2007	Prev. ass. 2007	Variazioni ass./appr.	Variaz. % ass./appr.
Contributi dei datori di lavoro dipendente non agricolo	121.805	128.093	133.172	5.079	4,0%
Trasferimenti dal bilancio dello Stato	71.791	72.983	74.555	1.572	2,15%
Altri trasferimenti (Regioni ed altri Enti)	645	595	709	114	19,1%
Altre entrate	4.293	3.040	3.409	369	12,1%
Totale entrate correnti	198.534	204.711	211.845	7.134	3,48%

Le entrate derivanti da **trasferimenti correnti** per 75.264 mln, presentano un incremento di 1.686, rispetto a 73.578 delle precedenti previsioni.

In particolare, si evidenzia l'apporto dello Stato per 900 mln, a copertura dei maggiori oneri derivanti dalla erogazione della somma aggiuntiva ai titolari di pensione, come disciplinato dalla legge n. 127/2007, mentre il contributo dello Stato a copertura di oneri per prestazioni a favore degli invalidi civili, ammonta a 1.303 mln.

Si registra, invece, una diminuzione del contributo dello Stato a favore della GIAS per 572 mln, per la integrale copertura degli oneri.

Fra le **Altre entrate**, valutate in 3.409 mln, con un miglioramento di 369 mln rispetto alle previsioni precedenti, sono state riportate, come previsto dalla legge n. 127/2007, in un capitolo di nuova istituzione nelle poste correttive e compensative di spese correnti, le somme già trasferite allo Stato per le economie sui consumi intermedi, quantificate in 53 mln.

Le **Entrate in conto capitale** per 5.996 mln, presentano un incremento di 3.050 rispetto alle previsioni approvate, pari a 2.946 mln.

La variazione più rilevante riguarda la voce "Riscossione di crediti" per un importo di 4.650 mln, con un aumento di 3.345 rispetto al precedente dato previsionale, di cui 3.300 mln si riferiscono al prelievo dalla Tesoreria dello Stato dei fondi per contributi del TFR, di cui all'articolo 1, comma 755 della legge n. 296/2006.

Le **Uscite correnti** sono state aggiornate in 206.179 mln, con un incremento di 5.361 mln rispetto alle previsioni approvate di 200.818 mln.

In particolare, le **Spese per prestazioni istituzionali**, rideterminate in 189.461 mln, presentano un incremento di 2.394 mln rispetto alle previsioni approvate di 187.067 mln, da attribuire essenzialmente alla somma aggiuntiva da corrispondere ai pensionati in base all'art. 5 della legge n. 127/2007, ed alle maggiori previsioni di spesa per gli invalidi civili.

Le **Spese di funzionamento** per complessivi 2.905 mln, presentano un aumento di 30 mln rispetto alle precedenti previsioni.

I **Trasferimenti passivi correnti** pari a 5.482 mln, con un aumento di 3.321 rispetto alle previsioni approvate, si riferiscono principalmente al trasferimento allo Stato di 3.300 mln, dei contributi del Fondo per il TFR di cui all'art. 1, comma 755, della legge n. 296/2006.

Le **Uscite in conto capitale** sono state determinate in 6.231 mln, con un aumento di 2.902 rispetto alle precedenti previsioni, e riguardano investimenti per complessivi 5.055 mln, dovuti essenzialmente alla somma di 3.300 mln depositata presso la Tesoreria centrale dello Stato, relativa ai fondi per contributi del TFR, di cui all'art. 1, comma 755, della legge n. 296/2006, iscritta in bilancio alla voce "Concessione di crediti ed anticipazioni".

Le Gestioni amministrative

Per il comparto dei lavoratori dipendenti si registra un risultato positivo di 5.873 mln, con un incremento di 1.018 rispetto all'avanzo di 4.855 mln delle previsioni approvate.

Tale risultato deriva dalla differenza fra il disavanzo complessivo netto del FPLD per 1.863 mln, comprensivo degli ex fondi sostitutivi e dell'INPDAI, e l'avanzo della Gestione prestazioni temporanee pari a 7.736 mln.

In particolare, per quanto riguarda il comparto dei lavoratori dipendenti, il risultato risulta influenzato in modo negativo dai risultati deficitari degli ex fondi sostitutivi, per complessivi 6.213 mln, rispetto ad un avanzo del FPLD di 4.350 mln.

Tuttavia, a seguito della richiesta da parte del CIV di una stima del numero dei nuovi iscritti che affluiscono nelle contabilità separate degli Elettrici, Telefonici ed ex INPDAI, al fine di una quantificazione delle conseguenze economiche e finanziarie a carico del FPLD e delle suddette contabilità separate, il Coordinamento Generale Statistico Attuariale ha

predisposto, con lettera del 23 novembre 2007, prot. n. 396, un'analisi dei nuovi assicurati con i relativi contributi e retribuzioni medie, dall'anno 2000 all'anno 2008, dalla quale si desume che lo squilibrio delle gestioni separate, fermo restando il risultato finale del bilancio assestato, risulterebbe ridotto di 1.347 mln per il 2007, per la confluenza dei contributi nelle suddette gestioni.

Il comparto dei lavoratori autonomi registra ancora una situazione deficitaria di esercizio per la Gestione dei coltivatori diretti, mezzadri e coloni (- 4.823 a fronte di - 4.537 delle previsioni precedenti), per la Gestione degli artigiani (- 3.144 a fronte di -2.991) e per la Gestione dei commercianti (- 103 a fronte di - 382), mentre la Gestione dei lavoratori parasubordinati presenta un risultato economico positivo pari a 7.120 mln, migliorato di 320 mln rispetto alle precedenti previsioni di 6.800 mln.

In relazione ai rapporti finanziari con le gestioni amministrate, come previsto dall'articolo 52 del Regolamento di amministrazione e contabilità, il Consiglio di amministrazione ha stabilito con deliberazione n. 147 del 7 novembre 2007, la misura del tasso di interesse pari al 4,403% per la liquidazione degli interessi sui conti correnti verso gestioni con saldo a debito, e per la remunerazione degli avanzi della Gestione degli esercenti attività commerciali.

Andamento previsionale delle pensioni e degli iscritti alle gestioni pensionistiche

Il movimento complessivo delle pensioni dell'anno 2007, esclusa la Gestione degli Invalidi civili, viene di seguito rappresentata, con le variazioni percentuali rispetto ai valori dell'anno 2006:

- 16.052.932 pensioni vigenti al 31.12.2006
- 750.403 nuove pensioni liquidate (- 4,3%)
- 683.410 pensioni eliminate (+ 0,8%)
- 16.119.925 pensioni vigenti al 31.12.2007 (+ 0,4%)

In particolare le nuove liquidazioni, che rispetto al 2006 registrano una flessione di 33.971 pensioni, si riferiscono essenzialmente ad un maggior numero di pensioni dei parasubordinati (11.511 pensioni, pari a + 26,8%), un decremento del numero di pensioni dei lavoratori dipendenti (29.328 pensioni in meno, pari a - 6,9%), ed una flessione delle pensioni dei lavoratori autonomi (12.179 pensioni in meno, pari a - 5,0%).

Il numero degli iscritti alle gestioni pensionistiche è stato aggiornato complessivamente in **19.031.551** unità, con una flessione dello 0,1%

sulle previsioni approvate ed un aumento dello 0,5% rispetto al consuntivo 2006.

Di seguito viene rappresentata l'analisi degli iscritti delle principali gestioni pensionistiche, con le variazioni rispetto alle previsioni approvate:

- 12.425.000 nel FPLD, esclusi gli ex fondi (+ 75.000 unità)
- 503.500 nella Gestione CD-CM (+ 1.767 unità)
- 1.901.500 nella Gestione Artigiani (- 20.500 unità)
- 2.023.000 nella Gestione Commercianti (- 10.000 unità)
- 1.722.000 nella Gestione Parasubordinati (- 58.000 unità)

In particolare, la maggiore crescita del numero degli iscritti si riferisce al FPLD, che rappresenta il 97% del totale complessivo dei lavoratori dipendenti, pari a 12.861.951 unità.

Spese per il funzionamento dell'ente

Con l'assestamento al bilancio di previsione 2007 tali spese sono state aggiornate in 3.729 mln, di cui 3.205 per spese obbligatorie e 523 non obbligatorie, con una variazione positiva di 27 mln rispetto alle previsioni approvate per 3.702 mln.

Fra le spese di natura obbligatoria sono incluse le economie di gestione trasferite al bilancio dello Stato, pari a 53 mln.

La legge n. 127 del 3 agosto 2007, ha disposto la disapplicazione della riduzione del 20% di dette spese per gli enti pubblici, come indicato nel decreto n. 223/2006, convertito, con modificazioni, dalla legge 4 agosto 2006 n. 248, prevedendo, altresì, il rimborso delle economie di gestione sopra citate, secondo quanto stabilito dal decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 29 ottobre 2007, che ne fissa le modalità e i criteri.

A seguito di tale disposizione il CIV, con propria deliberazione n. 17, preso atto della proposta del Direttore Generale, ha approvato le variazioni compensative al bilancio di previsione.

Gli incrementi approvati permettono ora di meglio corrispondere agli orientamenti della Relazione programmatica 2008-2010, in particolare per gli aspetti innovativi, relativi alla contabilità ed all'informatica.
