

GESTIONE FONDO DI PREVIDENZA ENTI LOCALI***Andamento delle entrate contributive***

Per la Gestione in esame l'aliquota contributiva complessiva a carico delle Amministrazioni dei datori di lavoro e dei dipendenti è stabilita in 6,10%.

Il dato 1999, che risulta dalle tabelle e dai grafici che seguono, consegue ad ampliamenti normativi e contrattuali dell'imponibile, e riequilibra la flessione del 1998 derivante da minor afflusso per effetto della privatizzazione delle aziende locali, per l'esternalizzazione dei servizi.

Andamento delle Prestazioni Istituzionali

Le spese per IPS seguono una tendenza alla diminuzione per effetto della normativa di riforma avviata dalla legge 335/1995, che innalza il minimo di età per l'accesso al trattamento di anzianità.

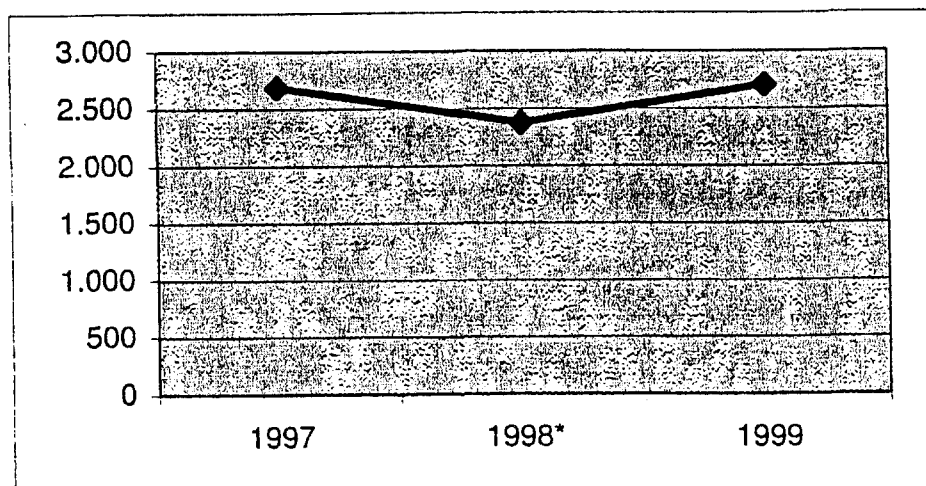
Il dato dell'esercizio 1998 non è indice di controtendenza, ma è dovuto esclusivamente al differimento semestrale dal 1997 delle prime liquidazioni ex lege 25/5/1997, n. 140.

INADEL**ANDAMENTO DELLE ENTRATE CONTRIBUTIVE**

(In miliardi)

	1997	1998*	1999
Cat. 1^	2.688	2.376	2.704

* Il dato 1998 risente dell'accrescimento della esternalizzazione di servizi con particolare riferimento alla privatizzazione delle relative aziende e rispettivi dipendenti, che conduce ad iscrizioni all'INPS anziché all'INPDAP. La ripresa avvenuta poi nel 1999 è dovuta ad ampliamenti normativi e contrattuali dell'imponibile.



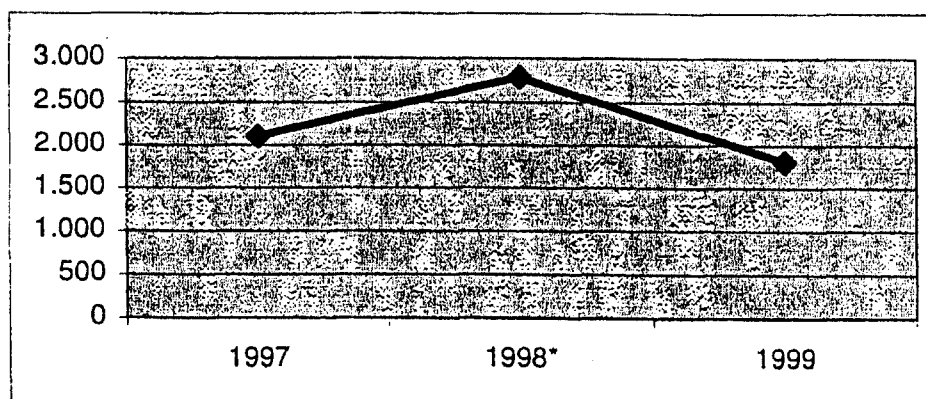
INADEL

ANDAMENTO DELLA SPESA PER PRESTAZIONI

(In miliardi)

	1997	1998*	1999
Cat. 5^	2.101	2.787	1.804

*Il notevole aumento del dato 1998 è dovuto all' incremento delle prime liquidazioni per effetto del differimento semestrale dell' I.P.S. ex lege n. 140 del 25/5/97.

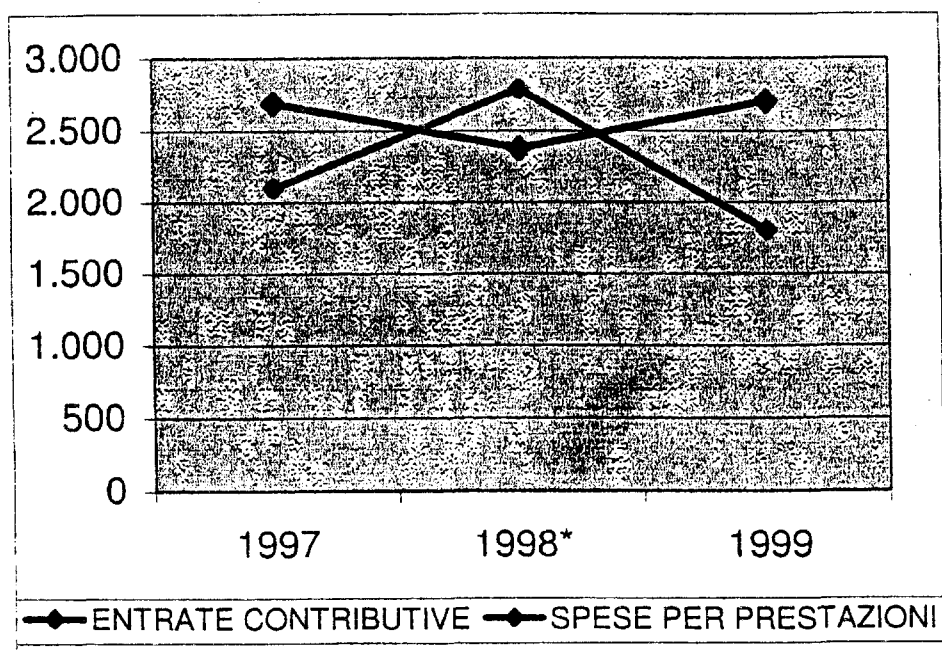


INADEL

GRADO DI COPERTURA DELLA SPESA

(in miliardi)

	1997	1998	1999
Cat. 1 ^A	2.688	2.376	2.704
Cat. 5 ^A	2.101	2.787	1.804



2.3. *Gestioni prestazioni creditizie e sociali*

La Gestione prestazioni creditizie e sociali istituita con legge 23/12/1996, n.662 art.1 comma 245, è stata avviata dal 1/1/1998, in attesa del regolamento di attuazione (D.M. 28/7/1998 n.463), che è poi entrato in vigore dalla successiva pubblicazione in G.U. (8/1/1999).

La Gestione Credito può essere valutata, pertanto, soltanto a partire dal 1998 il cui bilancio espone le specificità dell'avvio, comportante assorbimenti dalle altre Gestioni INPDAP.

Quelle erogate dalla Gestione in trattazione costituiscono il terzo tipo di prestazioni dell'INPDAP.

La Gestione è atipica sia per la natura delle prestazioni la cui tipologia ha particolare rilievo sul piano sociale, sia perché può essere soggetta a variazione/ampliamento giusto il citato Regolamento n.463/1998 in conformità alla programmazione del Comitato di Indirizzo e Vigilanza delle attività dell'Istituto, sia perché le prestazioni si differenziano da quelle tipicamente previdenziali e pensionistiche, oltre che nella natura anche perché gli iscritti hanno diritto ad esse in costanza di rapporto di lavoro (credito, vacanze studio e climatiche e borse di studio), particolarmente per i familiari ,e non soltanto dalla sua conclusione (casa di soggiorno per anziani).

Queste caratteristiche fanno sì che il contributo obbligatorio, che è fissato dalla legge del 23/12/1996, n.662, in misura inferiore - 0,35% - a quello precedentemente determinato per il Fondo credito Statali (ex ENPAS - 0,50%), costituisca fonte di finanziamento soltanto parziale e non la più rilevante.

L'andamento del risultato economico d'esercizio del biennio evidenzia per il 1998 in cui la Gestione parte con una "dote" precostituita e attinge a finanziamenti delle altre Gestioni, un risultato (avanzo pari a lire

4.995,744 miliardi) che , poi ,si modifica consistentemente a fine esercizio 1999 (lire 5.545,399 miliardi).

L'andamento della situazione patrimoniale netta mostra un incremento dal 1998 al 1999 di lire 549,654 miliardi, passando da lire 4.995,744 a lire 5.545,399 miliardi; le componenti più significative sono rappresentate dalle variazioni positive delle attività relativamente alle voci: beni immobili (limitatamente a quelli trasferiti inizialmente giusto art 15 lettera C del D.M. n: 463 del 28/7/1998) quote capitali di crediti e rimanenze attive.

Andamento delle entrate e rapporto con il PIL

Le entrate destinate al finanziamento delle prestazioni della Gestione possono essere classificate nei tre tipi sotto enunciati:

- entrate contributive obbligatorie (contributo dello 0,35%);
- rientri dalle prestazioni di crediti agli iscritti.
- partecipazione degli iscritti alle prestazioni sociali (determinata dal Consiglio di Amministrazione);

L'aliquota contributiva obbligatoria dello 0,35% applicata a tutti gli iscritti (estesa pertanto agli iscritti delle ex Casse IIPP) conduce:

- per il 1998 ad un ammontare netto pari a lire 531,835 miliardi, già depurato dalla quota di contributi (lire 468,893 miliardi) riferiti al periodo che va dalla istituzione ex lege n.662/1996 (1/12/1996) fino all'inizio della operatività della Gestione (1/1/1998),e rappresenta il 25,80% delle entrate complessive;
- per il 1999 ad un ammontare pari lire 538,308 che costituisce il 26,02% delle entrate complessive della Gestione.

La valutazione dell'andamento sul biennio potrà essere approfondita solo alla luce dei risultati degli esercizi successivi, che potranno offrire la visuale di un più ampio arco di tempo particolarmente per le altre due componenti di entrata prima citata.

Tra queste ultime, la più rilevante dimensione delle entrate della Gestione, è rappresentata dai rientri per erogazione di crediti concessi annualmente agli iscritti, che per il 1998 (lire 1.515,607 miliardi) rappresenta il 73,50 % delle entrate complessive e per il 1999 (lire 1.516,168 miliardi) il 73,26 %. La misura della componente è variabile poiché è conseguente alla misura dei crediti erogati nell'anno.

La terza componente è rappresentata dalle quote di partecipazione alle prestazioni sociali che costituisce la parte di entrate di minore entità - per il 1998 (lire 14,611 miliardi) lo 0,70% del complessivo e per il 1999 (lire 14,864 miliardi) lo 0,72% - ed è fissata con delibera del Consiglio di finanziario.

Composizione delle Entrate esercizio 1998

Entrate per contributi obbligatori	531,835	25,8%
Quota di partecipazione degli iscritti alle prestazioni sociali	14,611	0,7%
Rientri dalle prestazioni di crediti agli iscritti (conto capitale e in parte corrente)	1.515,607	73,5%
Totale entrate finalizzate all'erogazione delle prestazioni depurato delle quote riferite al periodo 1/12/1996 - 31/12/1997 (lire 468,893)	2.062,053	100%

Composizione delle Entrate esercizio 1999

Entrate per contributi obbligatori	538,308	26,02%
Quota di partecipazione degli iscritti alle prestazioni sociali	14,864	0,72%
Rientri dalle prestazioni di crediti agli iscritti (conto capitale e in parte corrente)	1.516,168	73,26%
Totale entrate finalizzate all'erogazione delle prestazioni.	2.069,340	100%

Tali valori sono assunti a base della rilevazione grafica che segue la quale evidenzia il rapporto con il PIL prima delle entrate obbligatorie (tabella A) ed in secondo luogo delle entrate complessive della Gestione comprese le obbligatorie, ma al netto delle quote per partecipazione degli iscritti alle prestazioni sociali (tabella B). Per il 1998 il rapporto di incidenza sul PIL, sia delle entrate contributive ordinarie sia di quelle complessive al netto delle quote di partecipazione alle prestazioni sociali, risente del cumulo contributivo rappresentato dall'attribuzione alla

Gestione dei valori riferiti al periodo pregresso (1/12/1996 – 31/12/1997)
ex lege n. 662 /1996.

INCIDENZA DELLE ENTRATE CONTRIBUTIVE ORDINARIE

(contributo 0,35% ex lege 23/12/1996, n. 662)

su PIL

(importi in miliardi di lire)

tabella A

	ENTRATE CONTR.Cat.1 ^A (valori assoluti)	PIL (valori assoluti)	Incidenza % ENTR. CONTRIB.VESU PIL
1997	<i>E' istituita dal 1/1/1998</i>		
1998*	968,893	2.067.703	0,05%
1999	538,308	2.128.165	0,03%

* In attuazione del Decreto del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale del 28 luglio 1998, n. 463, nell'esercizio 1998 sono stati attribuiti alla Gestione i contributi affluiti al preesistente Fondo credito amministrato dalla Gestione ENPAS, e r

GESTIONE PRESTAZIONI CREDITIDIZIE E SOCIALI

INCIDENZA DELLE ENTRATE DELLA GESTIONE

(DI PARTE CORRENTE ED IN CONTO CAPITALE)

(importi in miliardi di lire)

tabella B

	ENTRATE COMPLESSIVE (contrib.ve e rientri) (valori assoluti)	PIL (valori assoluti)	Incidenza % ENTRATE SU PIL
1997	<i>E' istituita dal 1/1/1998</i>		
1998	2.516,335	2.067.703	0,122%
1999	2.054,476	2.128.165	0,097%

Andamento delle prestazioni istituzionali

Per la specificità propria delle prestazioni queste possono classificarsi come segue:

- *Spese di parte corrente*

- a) spese per ospitalità in strutture di proprietà (convitti)
- b) spese per ospitalità in strutture a convenzione per giovani ed anziani (centri vacanze - studio e climatiche- e case di soggiorno)
- c) spese per erogazione di borse di studio

- *Spese in conto capitale*

- a) prestiti a breve e medio termine (1 e 2 anni)
- b) prestiti a lungo termine (5 e 10 anni)

nel biennio in esame non era stata prevista ed attivata la concessione di mutui ipotecari introdotta a partire dall'esercizio 2000.

Tenuto conto che queste prestazioni discendono dalla pianificazione e programmazione delle attività dell'Istituto annuale e pluriennale, per la spesa istituzionale non si può parlare propriamente di "trend", ma di ampliamento compatibile con le disponibilità della Gestione, che nei due anni in esame sono state assicurate anche con finanziamenti delle altre Gestioni dell'Istituto, che passano da lire 1.788,682 miliardi del 1998 a lire 1.918,751 miliardi del 1999; il rapporto con il PIL è rappresentato dalla tabella C.

INCIDENZA DELLE PRESTAZIONI ISTITUZIONALI
(importi in miliardi di lire)

tabella C

	SPESA PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI (valori assoluti)	PIL (valori assoluti)	Incidenza % PRESTAZIONI ISTITUZIONALI su PIL
1997	A. <i>E' istituita dal 1/1/1998</i>		
1998	1.788,682	2.067.703	0,087%
1999	1.918,751	2.128.165	0,090%

2.4. *Assicurazione sociale vita*

ENPDEP

Andamento delle entrate contributive e della spesa istituzionale

La prestazione istituzionale della Gestione ENPDEP, erogata in forma "una tantum", è di natura non pensionistica né prettamente previdenziale, per il non essere collegata ad evento certo, come nel caso della cessazione dal servizio per collocamento a riposo (TFR), ma derivata da evento incerto ha determinato, per la sua simiglianza alle forme assicurative, la scelta del non inserimento delle risultanze di andamento delle entrate contributive e delle spese per prestazioni nell'analisi di raffronto dell'incidenza della Spesa INPDAP (Previdenziale e Pensionistica) in rapporto alla Spesa Previdenziale ed Assistenziale nazionale.

La natura ipotizzabile al più quale assicurativa-assistenziale in rapporto all'alea "evento di premorienza in età produttiva" del dipendente in servizio, ovvero del familiare, entro un determinato grado, ne richiede una specifica situazione di andamento distinta dalle altre dell'INPDAP.

La particolarità della prestazione, comune a molti paesi della Comunità europea, ed extraeuropei, è rappresentata dall'essere conseguente ad un evento incerto sui cui dati di verificabilità statistica non sono disponibili completi studi di settore.

Pertanto la rilevazione dell'andamento delle spese per prestazioni non offre un'uniformità costante, statisticamente e finanziariamente valutabile in termini di grado di copertura della spesa.

Con particolare riguardo alle entrate contributive il progressivo decremento nel triennio è riferibile alla mutata natura giuridica di alcuni Istituti iscritti anche di grandi dimensioni (da pubblici a privati) che per questo si sono sottratti all'iscrizione obbligatoria, determinando un minor afflusso contributivo non compensato dall'incremento degli imponibili

contrattuali, né da eventuali nuove iscrizioni a titolo facoltativo ovvero convenzionale (come previsto dalla legge istitutiva - legge 28/7/1939 n. 1436).

ANDAMENTO DELLE ENTRATE CONTRIBUTIVE

(in migliaia)

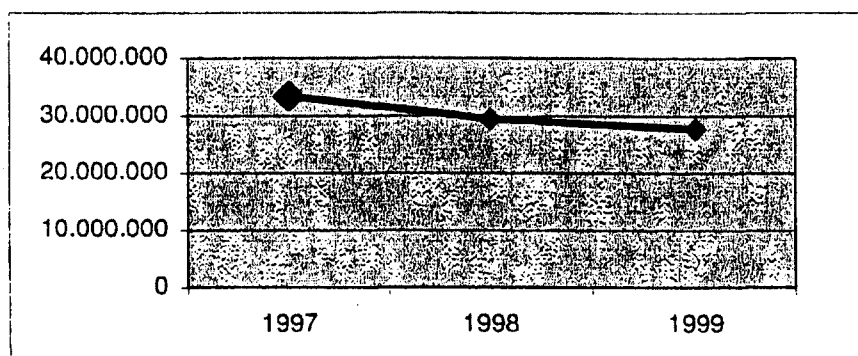


Cat. 1^

33.433.375

29.480.143

27.677.960

**ANDAMENTO DELLA SPESA PER PRESTAZIONI**

(in migliaia)

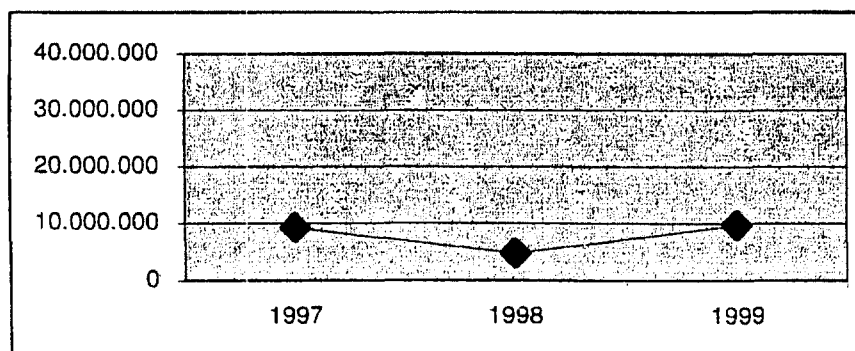


Cat. 5^

9.258.471

4.719.936

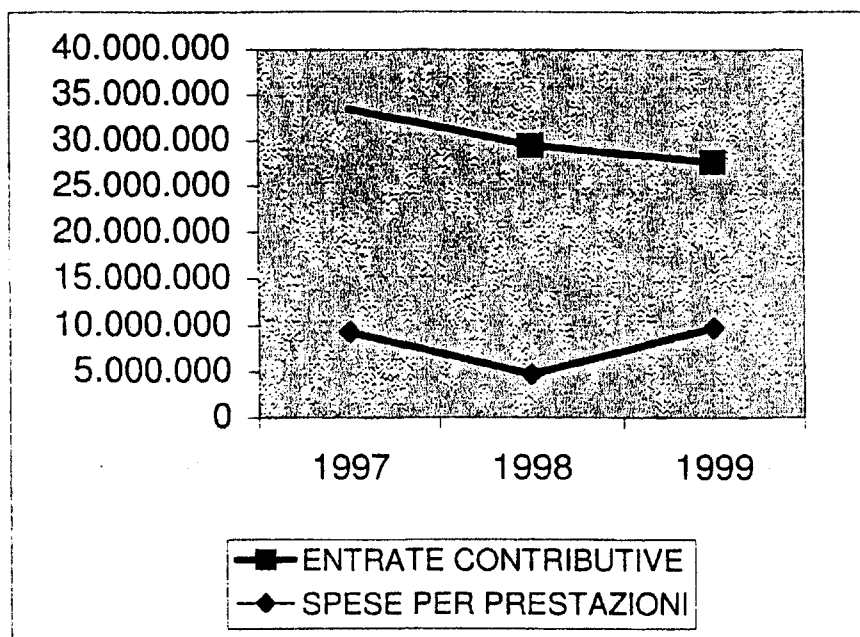
9.671.338



ENPDEP**GRADO DI COPERTURA DELLA SPESA ISTITUZIONALE**

(in migliaia)

	1997	1998	1999
Cat. 1^	33.433.375	29.480.143	27.677.960
Cat. 5^	9.258.471	4.719.936	9.671.338



E' possibile delineare un tendenziale incremento della spesa per prestazioni negli anni successivi poiché la Gestione ENPDEP a partire dal 1/1/1999 ha direttamente assunto l'erogazione delle prestazioni pensionistiche integrative del soppresso Fondo per il rispettivo personale dipendente.

*Andamento dei fondi previdenziali integrativi***ex ENPAS ed ex ENPDEP**

Le tabelle che seguono sono relative all'andamento delle entrate e delle spese per le prestazioni proprie dei Fondi integrativi, chiusi, ex lege n.144/1999, al 30 settembre 1999, e riportano risultati non compresi nella valutazione complessiva della spesa Previdenziale e Pensionistica INPDAP, in rapporto al PIL.

L'analisi dell'andamento delle entrate e delle spese per prestazioni istituzionali dei Fondi integrativi è tuttavia svolta in analogia con le altre Gestioni amministrate dall'INPDAP, anche per poter dedurre quali riflessi si potranno produrre, nel corso degli esercizi successivi, e sui relativi rendiconti, sulle Gestioni "madri" ENPAS ed ENPDEP, le quali hanno assunto normativamente la gestione dei soppressi Fondi.

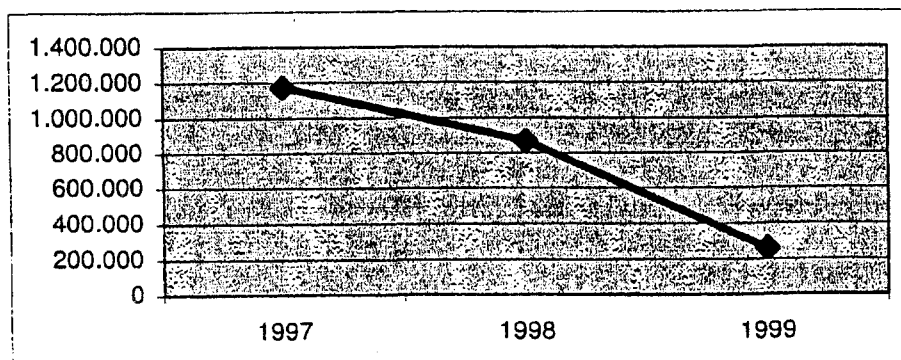
L'andamento comune ad ambe le Gestioni è caratterizzato dal progressivo decremento delle entrate contributive conseguente alla mancanza di "turn over" delle iscrizioni a seguito del blocco introdotto ex lege n.70/1975 e successivi interventi normativi, nonché dall'incremento delle spese per prestazioni, determinate dai progressivi nuovi collocamenti in quiescenza, unitamente ad interventi rivalutativi della pensione ed incrementativi degli imponibili pensionabili.

In particolare, per tutti e due i Fondi è da notare che il dato riferito alle entrate contributive dell'esercizio 1999, come evidenziato nei grafici che seguono, è condizionato dalla chiusura degli stessi al 3° trimestre e dalla conseguente introduzione, ex lege n.144/1999, del contributo di solidarietà (la cui misura percentuale - 2% - determinata per legge è inferiore a quella del contributo dovuto fino ad allora dagli iscritti e dalle Amministrazioni) che figura per il 3° trimestre 1999 tra le entrate delle Gestioni principali.

ENPAS F.I.**ANDAMENTO DELLE ENTRATE CONTRIBUTIVE**

(in migliaia)

	1997	1998	1999
Cat. 1^ *	1.174.472	867.294	261.804



* l'andamento discendente deriva dalla mancanza di turn over degli iscritti ex lege 70/75, nonché per il 1999

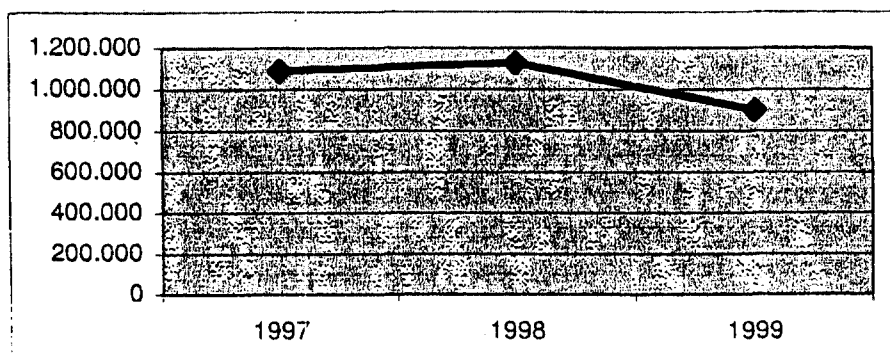
della chiusura dei Fondi ex lege n. 144/1999 a far data dal 1/10/1999; il conseguente contributo di solidarietà è presente, da tale data, nella Gestione madre.

Analogo andamento caratterizza la gestione del Fondo integrativo ENPDEP, pur nella propria specificità di raccolta e contabilizzazione dei contributi.

ENPDEP F.I.**ANDAMENTO DELLE ENTRATE CONTRIBUTIVE**

(in migliaia)

	1997	1998	1999
Cat. 1 ^A *	1.088.495	1.125.394	899.867



* N.B. L'andamento discendente deriva dalla mancanza di turn over degli iscritti ex lege n. 70/75, nonché per il 1999 della chiusura dei Fondi ex lege n. 144/1999 a far data dal 1/10/1999; il conseguente contributo di solidarietà è presente, da tale data, nella Gestione madre.

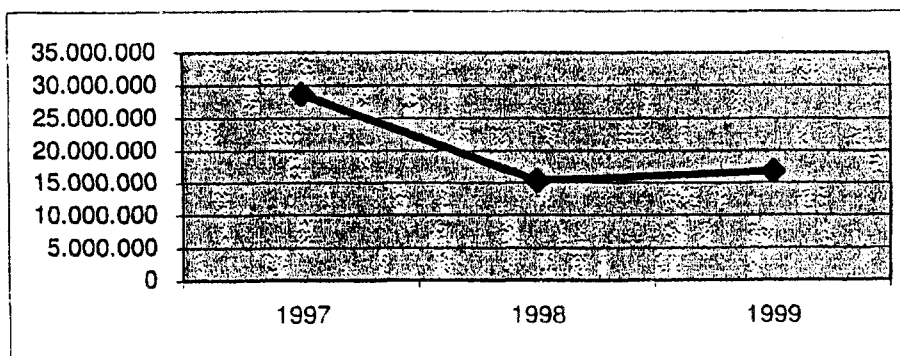
Il triennio in esame, rappresentato graficamente, evidenzia un andamento anomalo delle spese per prestazioni pensionistiche integrative, determinato dall'applicazione di particolari benefici regolamentari previsti per i pensionati dei Fondi. Pertanto, i due grafici che seguono, che fanno specifico riferimento all'andamento delle prestazioni pensionistiche integrative, sia ex ENPAS che ex ENPDEP, evidenziano le differenti date in cui sono state effettuate le operazioni di riliquidazione pensionistica, sulla base dei benefici contrattuali applicati al pari grado in attività di servizio e valutati e corrisposti ai pensionati dei Fondi ex "clausola oro": nel 1997 per il Fondo ENPAS (si evidenzia infatti nel grafico il picco riferito allo stesso anno).

ENPAS F.I.

ANDAMENTO DELLA SPESA PER PRESTAZIONI

(in migliaia)

	1997	1998	1999
Cat. 5 ^a	28.688.281	15.320.327	16.728.970



N.B. Nell'anno 1997 è stata operata la riliquidazione dei trattamenti pensionistici in "clausola oro" di benefici contrattuali riconosciuti al pari grado in attività di servizio.