

**8.Cassa trattamenti pensionistici agli statali
(Ctps)**

La Ctps evidenzia, a fine 1998, un avanzo finanziario d'esercizio, in competenza, di lire 573,723 miliardi (tab.1). A fine anno, il disavanzo finanziario ammonta a lire 834,402 miliardi. Tale risultato deriva da un saldo attivo di parte corrente (sempre in competenza) di lire 574,695 miliardi e da un saldo negativo, in parte capitale, di lire 972,64 milioni. Il rendiconto è "gonfiato" dai flussi in entrate e in uscita (per lire 41.513,991 miliardi) delle partite di giro, derivanti dai rapporti finanziari con il Tesoro per il pagamento delle prestazioni (tab.2). Le partite di giro, praticamente raddoppiano il volume delle entrate e delle uscite. Come viene fatto osservare nella relazione di accompagnamento, tale situazione dovrebbe cessare nel 1999 con il trasferimento dal Tesoro all'Inpdap, a partire dal 1° marzo, del pagamento materiale diretto delle prestazioni e del passaggio del relativo personale delle Direzioni provinciali del Tesoro. Di conseguenza, i bilanci dei prossimi anni saranno notevolmente ridimensionati.

Consistente l'avanzo di cassa al 31.12.1998, in conseguenza di un risultato di cassa positivo, nell'esercizio, per 18.375 miliardi.

Tab. 1 Ctps (in miliardi di lire)

<u>Avanzo/disav.</u>	Entrate	Spese	<u>Avanzo/disav.</u>	<u>Avanzo/disav.</u>
Di am al 31.12.97			d'eserc. 1998	Finanz.al 31.12.98
(A)	(B)	(C)	(D = B - C)	(E = D - A)
- 1.408,125	83.600,398	83.026,675	573,723	- 834,402

Situazione di cassa Eserc.1998

Avanzo cassa al	Riscossioni	Pagamenti	Avanzo/disav.	Avanzo cassa al
31.12.1997			Eserc.1998	31.12.1998
(A)	(B)	(C)	(D = E - C)	(E = A + D)
20.216,907	84.557,065	66.181,977	18.375,088	38.591,995

Il confronto tra i risultati del rendiconto 1998 con quelli dell'anno precedente (tab. 3) evidenzia un andamento più favorevole sul versante delle entrate accertate, in particolare di quelle correnti (+ lire 3.753,054 miliardi). In quest'ambito una menzione specifica merita l'incremento dei trasferimenti correnti (in cui è incluso pure l'apporto dell'aliquota aggiuntiva a carico della Amministrazione statale in quanto datore di lavoro). Modesti sono gli apporti delle altre entrate sia di parte corrente che in conto

capitale. L'andamento delle entrate, comunque, è tale da compensare l'incremento delle spese correnti rispetto al 1997 (+ lire 1.981,675 miliardi). Netta è la differenza tra il risultato indicato nelle previsioni definitive per il 1998 e quello riscontrato a consuntivo (tab. 4). Nel caso in esame si tratta di una differenza positiva, in quanto si riscontra, anziché un saldo negativo di 2.700 miliardi (quanto indicato nelle previsioni definitive), un avanzo di 573,723 miliardi, a rendiconto. Trattandosi di una Cassa di notevoli dimensioni questa difficoltà previsionale crea non pochi comprensibili problemi, anche se è attribuibile ad un "governo" non compiuto della Gestione, da parte dell'Istituto.

Va altresì notata l'evoluzione della spesa per prestazioni istituzionali nella loro sequenza storica dal 1996 al 1998 (tab. 5), per segnalarne l'evoluzione.

Tab.5 - Andamento della spesa per prestazioni istituzionali (in milioni di lire)

1996	33.729.667
1997	39.528.153
1998	41.495.205

Si riporta, ad ogni buon fine, la tabella riguardante gli iscritti alla Cassa in esame (tab.6) predisposta dalla Consulenza statistica e attuariale.

Tab. 6 - Sequenza storica degli iscritti alla Ctps (al 1° gennaio)

1995	1.880.000
1996	1.887.000
1997	1.860.000
1998	1.850.000

*il dato accertato è quello del 1996; gli altri sono frutto di stime.

In sede di rendiconto 1998, il Collegio dei Sindaci deve richiamare l'attenzione su di una propria nota (n. 539 del 7 ottobre 1998) inviata al Presidente pro-tempore dell'Istituto, nella quale si faceva osservare che, nel bilancio preventivo 1998 della CTPS, veniva indicata una spesa per prestazioni istituzionali pari a circa 35 mila miliardi, ancorchè quella dell'anno precedente si fosse attestata a livello di 39 mila miliardi e gli Uffici della Direzione Centrale delle prestazioni previdenziali avessero suggerito - nei documenti preliminari - una previsione di uscite, per l'anno 1998, di lire 44.300 miliardi.

Il Collegio, dal canto suo, effettuò a suo tempo una ricognizione presso gli Uffici del Tesoro apprendendo che essi avevano previsto, per l'anno in parola, una spesa di L. 42.300 miliardi. La nota non ebbe risposta, ma la previsione di spesa venne aggiustata in 43 mila miliardi di lire in sede di previsioni definitive per il 1998.

Tab. 2 CTPS

ENTRATE (in milioni di lire)					
	CONSUNTIVO 1997 ACCERTAMENTI	PREVISIONI DEFINITIVE 1998	CONSUNTIVO 1998 ACCERTAMENTI	DIFFERENZE CONS.98/CONS.97	DIFFERENZE PREV./ACCERT. 1998
Entrate correnti (Tit. I, II, III)	38.333.350,43	40.300.052,00	42.086.405,35	3.753.054,92	1.786.353,35
Entrate in c/capitale (Tit. IV, V, VI)	0,00	0,00	1,48	1,48	1,48
Partite di giro (Tit. VII)	39.529.868,27	43.102.282,00	41.513.991,25	1.984.122,98	-1.588.290,75
TOTALI	77.863.218,70	83.402.334,00	83.600.398,08	5.737.179,38	198.064,08
SPESE					
	CONSUNTIVO 97 IMPEGNI	PREVISIONI DEFINITIVE 1998	CONSUNTIVO 98 IMPEGNI	DIFFERENZE CONS.97/CONS.98	DIFFERENZE PREV./IMPEGNI 1998
Spese correnti (Tit. I)	39.530.034,76	43.019.301,00	41.511.709,68	1.981.674,92	-1.507.591,32
Spese in c/capitale (Tit. II, III)	0,00	900,00	974,12	974,12	74,12
Partite di giro (Tit. IV)	39.529.868,27	43.102.282,00	41.513.991,25	1.984.122,98	-1.588.290,75
TOTALI	79.059.903,03	86.122.483,00	83.026.675,05	3.966.772,02	-3.095.807,95

Tab. n. 3 CTPS 1/2

RENDICONTO FINANZIARIO - COMPETENZA					
ACCERTAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	Entrate Contributive	27.723.478.463.875	28.797.488.859.214	1.074.010.395.339	3,87
TIT. II	Entrate derivanti da trasferimenti correnti	10.500.000.000.000	13.150.000.000.000	2.650.000.000.000	25,24
TIT. III	Altre entrate	109.871.968.982	138.916.489.293	29.044.520.311	26,43
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	38.333.350.432.857	42.086.405.348.507	3.753.054.915.650	9,79
TIT. IV	Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	0	177.000	177.000	
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	0	1.307.727	1.307.727	
TIT. VI	Accensione di prestiti	0	0	0	
	TOTALE ENTRATE C/CAPITALE	0	1.484.727	1.484.727	
TIT. VII	Entrate per partite di giro	39.529.868.276.748	41.513.991.252.336	1.984.122.975.588	5,02
	TOTALE ACCERTAMENTI	77.863.218.709.605	83.600.398.085.570	5.737.179.375.965	7,37
IMPEGNI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	Spese correnti	39.530.034.756.455	41.511.709.672.002	1.981.674.915.547	5,01
TIT. II e TIT. III	Spese in c/capitale	0	974.126.014	974.126.014	
TIT. IV	Spese per partite di giro	39.529.868.276.748	41.513.991.252.336	1.984.122.975.588	5,02
	TOTALE IMPEGNI	79.059.903.033.203	83.026.675.050.352	3.966.772.017.149	5,02
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	-1.196.684.323.598	573.723.035.218	1.770.407.358.816	

Tab. n. 3 CTPS 2/2

RENDICONTO FINANZIARIO - CASSA				
RISCOSSIONI			RISULTATO DIFFERENZIALE	
	CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
in c/competenza	74.816.810.371.617	80.937.593.363.088	6.120.782.991.471	8,18
in c/residui	2.893.595.540.562	3.619.472.212.042	725.876.671.480	25,09
TOTALE RISCOSSIONI	77.710.405.912.179	84.557.065.575.130	6.846.659.662.951	8,81
Fondo di cassa iniziale	12.414.739.154.389	20.216.907.215.990	7.802.168.061.601	
PAGAMENTI			RISULTATO DIFFERENZIALE	
	CONSUNTIVO 1997	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
in c/competenza	54.389.196.523.422	41.512.985.987.017	-12.876.210.536.405	-23,67
in c/residui	15.519.041.327.156	24.668.991.573.982	9.149.950.246.826	58,96
TOTALE PAGAMENTI	69.908.237.850.578	66.181.977.560.999	-3.726.260.289.579	-5,33
Fondo di cassa al 31 dicembre	20.216.907.215.990	38.591.995.230.121	18.375.088.014.131	

Tab. n. 4 CTPS

(in milioni di lire) RENDICONTO FINANZIARIO - COMPETENZA					
ACCERTAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		PREV. DEF. 1998	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	Entrate Contributive	27.700.000,00	28.797.488,85	1.097.488,85	3,96
TIT. II	Entrate derivanti da trasferimenti correnti	12.500.000,00	13.150.000,00	650.000,00	5,20
TIT. III	Altre entrate	100.052,00	138.916,49	38.864,49	38,84
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	40.300.052,00	42.086.405,34	1.786.353,34	4,43
TIT. IV	Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	0,00	0,18	0,18	
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	0,00	1,30	1,30	
TIT. VI	Accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00	
	TOTALE ENTRATE C/CAPITALE	0,00	1,48	1,48	
TIT. VII	Entrate per partite di giro	43.102.282,00	41.513.991,26	-1.588.290,74	-3,68
	TOTALE ACCERTAMENTI	83.402.334,00	83.600.398,08	198.064,08	0,24
IMPEGNI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		PREV. DEF. 1998	CONSUNTIVO 1998	Valore assoluto	%
TIT. I	SPESE CORRENTI	43.019.301,00	41.511.709,67	-1.507.591,33	-3,50
TIT. II	Spese in c/capitale	900,00	974,12	74,12	8,24
TIT. III	Estinzione di mutui e anticipazioni	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
	TOTALE SPESE C/CAPITALE	900,00	974,12	74,12	8,24
TIT. IV	Spese per partite di giro	43.102.282,00	41.513.991,26	-1.588.290,74	-3,68
	TOTALE IMPEGNI	86.122.483,00	83.026.675,05	-3.095.807,95	-3,59
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	-2.720.149,00	573.723,03	3.293.872,03	-121,09

9. Prestazioni Creditizie e Sociali

Come noto la gestione Prestazioni Creditizie e Sociali inizia la sua attività nel 1998, quando le vengono trasferiti i compiti inerenti alla concessione di crediti e mutui, all'erogazione delle borse di studio ed alla gestione delle colonie, delle vacanze all'estero, degli istituti scolastici e delle case di riposo degli anziani.

La gestione si alimenta con entrate correnti fra le quali le voci più consistenti sono quelle delle aliquote contributive versate dagli iscritti (0,35%) e gli interessi sui mutui e crediti concessi pari, congiuntamente al 98,3% delle entrate correnti (76,5% e 21,8% rispettivamente) e con entrate in c/capitale, fra le quali la voce più consistente (1.269,7 miliardi) è la riscossione dei crediti (62,4% delle entrate in c/capitale).

Nel bilancio consuntivo 1998 è presente un'altra voce consistente di entrata ed esattamente l'accensione di prestiti per 763,7 miliardi, con la quale, durante l'anno si finanziò la gestione appena nata. Tale entrata, che viene comunque esattamente compensata da una pari uscita, non verrà ripetuta negli anni successivi, giacché già a fine 1998 la gestione presenta un avanzo di amministrazione di 718 miliardi, avanzo che si prevede già ripetersi nel 1999.

Si nota che la gestione si assesta lentamente nel corso dell'anno sia dal lato delle entrate che da quello delle uscite, come si evince dal seguente prospetto in miliardi:

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

(in miliardi di lire) RENDICONTO FINANZIARIO - COMPETENZA					
ACCERTAMENTI					
		PREV. INIZIALI	PREV. DEFINITIVE	CONSUNTIVO	Diff.% Prev.Definitive/Co nsuntivo
TIT. I	Entrate Contributive	480,0	957,0	988,9	1,2
TIT. II	Entrate derivanti da trasferimenti correnti	0,0	0,0	0,0	
TIT. III	Altre entrate	92,6	252,9	296,3	17,2
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	572,6	1.209,8	1.285,2	4,6
TIT. IV	Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	2.076,9	1.706,9	1.269,7	-25,6
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	0,0	0,0	0,0	
TIT. VI	Accensione di prestiti	0,0	0,0	763,7	
	TOTALE ENTRATE C/CAPITALE	2.076,9	1.706,9	2.033,4	19,1
TIT. VII	Entrate per partite di giro	8,0	55,6	334,3	501,5
	TOTALE ACCERTAMENTI	2.657,5	2.972,3	3.632,9	22,2
IMPEGNI					
			PREV. DEF. 1998	CONSUNTIVO 1998	%
TIT. I	SPESE CORRENTI	135,6	147,4	95,1	-35,5
TIT. II	Spese in c/capitale	2.513,7	1.867,3	1.721,4	-7,8
TIT. III	Estinzione di mutui e anticipazioni	0,0	0,0	763,7	
	TOTALE SPESE C/CAPITALE	2.513,7	1.867,3	2.485,0	33,1
TIT. IV	Spese per partite di giro	8,0	55,6	334,3	501,5
	TOTALE IMPEGNI	2.657,5	2.070,3	2.914,5	40,8
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	0,0	902,0	718,3	-20,4

Per quel che riguarda le singole attività sociali la tabella che segue mostra i valori delle entrate e delle uscite per i singoli comparti.

Principali voci di entrata e uscita della gestione Credito e Attività Sociali (in miliardi di lire)			
CREDITO			
	ENTRATE	USCITE	SALDO
restituzione interessi	277,0		
restituzione capitale	1.229,7		
fondo rischi	31,8		
trattenute per spese di amministrazione	0,7		
erogazione mutui e prestiti		1.714,2	
rimborsi		2,7	
fondo garanzia		0,6	
Totale credito e mutui	1.539,2	1.717,5	-178,3
ATTIVITA' SOCIALI			
	ENTRATE	USCITE	SALDO
rette e quote a carico dei beneficiari	14,6		
recupero spese	3,4		
borse di studio		30,2	
rette per convitti convenzionati		0,0	
attività in service		40,4	
spese dirette		3,2	
rimborsi		3,9	
Totale attività sociali	18,0	77,7	-59,7
movimenti finanziari	763,6	763,6	0,0
altre entrate ed uscite	344,3	356,7	-12,4
contributi obbligatori (0,35%)	968,9	0,0	968,9
avanzo finanziario			718,3
TOTALE	3.634,0	2.915,5	

Data la diversa collocazione delle poste rispetto al bilancio 1997 ed un minore dettaglio soprattutto dal lato delle uscite non è possibile operare confronti con il 1997 per quel che riguarda le attività sociali.

Si ricorda, ad esempio, che sino all'anno precedente le spese erano suddivise per singole unità di spesa e cioè per centri vacanze, convitti e case di riposo, dettagliatamente e separatamente, consentendo così il calcolo del costo medio per alunno e/o per ospite.

Si può tuttavia rilevare che la spesa complessiva per centri vacanze, convitti e case di soggiorno passa dai 42,4 mld del 1997 ai 47,5 del 1998, che la spesa per borse di studio si riduce dai 31,5 miliardi a 30,2 mld.. Dal bilancio 1998 si evince una posta non identificabile in precedenza ossia il valore dei servizi richiesti all'esterno (service in outsourcing) per convitti, case di soggiorno e centri vacanze e che supera i 40 mld. Per quel che riguarda invece la gestione dei crediti e dei mutui si rimanda a quanto segnalato in questa stessa relazione nel paragrafo dedicato al patrimonio dell'Ente: infatti molti residui, soprattutto attivi, così come alcune competenze (quali i crediti ex art.59) sono ancora attribuite alle vecchie gestioni. Si può solo accennare al fatto che il rendimento lordo dei prestiti e mutui concessi dalla gestione attestandosi sopra il 6% offre rendimenti più alti di quelli del totale

INPDAP, dove sono presenti i mutui ex art. 59 a tassi più bassi.

In conclusione si rileva come la gestione goda di un avanzo di amministrazione cospicuo e considerando che le sue entrate sono costituite prevalentemente dai contributi degli iscritti e dagli interessi sui prestiti concessi, sembrerebbe più equo impegnare nelle prestazioni creditizie e sociali tutte le disponibilità. Il 1998, tuttavia, è stato un anno particolare poiché i tassi di interesse richiesti per i nostri prestiti sono stati superiori a quelli praticati dal sistema bancario. Questa circostanza, unita alla sospensione dei crediti alle cooperative edilizie ed agli enti locali, ha portato ad una contrazione della concessione di prestiti e mutui, che dovrebbe essere temporanea e non ripresentarsi negli anni successivi. Infatti il C.d.A. ha da allora deliberato sia l'abbassamento dei tassi di interesse sia modifiche al regolamento per la concessione dei prestiti pluriennali rendendolo meno selettivo.

10. I Fondi integrativi del trattamento di pensione dei dipendenti provenienti dal soppresso Enpas e dal soppresso Enpdep

a) Premessa.

Nel corso del 1998, sono cessati dal servizio complessivamente n. 142 dipendenti, di cui 18 unità per limiti di età, n. 82 unità per dimissioni volontarie, n. 4 unità per passaggi ad altre Amministrazioni, n. 20 unità per altre cause e n. 18 per scadenza del contratto a tempo determinato.

Il personale proveniente dai soppressi Enti ENPAS ed ENPDEP, in servizio alla data di entrata in vigore delle legge n. 70 del 1975, conserva il diritto di ottenere, all'atto della cessazione del rapporto di lavoro, ai sensi, rispettivamente, del Regolamento approvato con D.I. 22 febbraio 1971 e del Regolamento approvato con D.I. 19 febbraio 1994, il trattamento di previdenza costituito da una pensione integrativa delle prestazioni a carico dell'A.G.O., nonché dalle quote di aggiunta di famiglia in quanto spettanti, e il trattamento di quiescenza costituito da una indennità di buonuscita corrisposta dall'Ente, ovvero da una indennità una tantum, nel caso di mancata maturazione del diritto alla pensione integrativa.

Alla erogazione di tali benefici, provvedono nell'ambito dell'INPDAP due distinti fondi, denominati "Fondo di previdenza per il personale a rapporto d'impiego", la cui gestione è stata fatta salva e trasformata in gestione autonoma dal D.P.R. n. 479 del 1994, ancorché la loro conservazione fosse stata limitata con riferimento al personale in servizio o già cessato dal servizio alla data di entrata in vigore della legge 20 marzo 1975, n.70.

La gestione dei fondi suddetti è stata sempre afflitta da gravi deficienze, al cui superamento non sono valsi né i successivi interventi del legislatore (legge 23.12.94, n. 724 - art. 15, comma 6), né quelli amministrativi conseguenti all'applicazione della normativa contrattuale (art. 39 del C.C.N.L. vigente nel 1995) e all'attuazione di direttive ministeriali (nota del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale 30.3.1996, n. 40451).

Con legge 17/5/1999, n. 144, art. 64, commi 2 e segg., i fondi in parola sono stati soppressi e la loro gestione è stata sostituita da una evidenza contabile nei bilanci dei rispettivi enti.

Le tabelle che seguono espongono in termini riassuntivi le risultanze della gestione 1998 dei fondi in argomento raffrontandole con quelle dell'esercizio precedente.

b) Il Fondo di previdenza per il personale a rapporto di impiego ex Enpas.

b1 La Gestione di competenza					
RENDICONTO FINANZIARIO - COMPETENZA					
ACCERTAMENTI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONS. 1997	CONS. 1998	Valore ass.	%
TIT. I	Entrate Contributive	1.174.472.186	867.294.591	-307.177.595	-26,15
TIT. III	Altre entrate	4.845.081.678	637.907.830	-4.207.173.846	-86,83
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	6.019.553.862	1.505.202.421	-4.514.351.441	-74,99
TIT. IV	Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	20.027.780.388	10.954.514.444	-9.073.265.944	-45,30
TIT. V	Entrate derivanti da trasferimenti in c/capitale	0	130.773	130.773	
TIT. VII	Entrate per partite di giro	61.223.972.338	54.897.020.533	-6.326.951.805	-10,33
	TOTALE ACCERTAMENTI	87.271.306.588	67.358.868.171	-19.914.438.417	-22,82
IMPEGNI				RISULTATO DIFFERENZIALE	
		CONS. 1997	CONS. 1998	Valore ass.	%
TIT. I	Spese correnti	29.666.537.069	18.256.856.856	-11.409.680.213	-38,46
TIT. II	Spese in c/capitale	94.093	97.412.601	97.318.508	103,428,00
TIT. IV	Spese per partite di giro	61.223.972.338	54.897.020.533	-6.326.951.805	-10,33
	TOTALE IMPEGNI	90.890.603.500	73.251.289.990	-17.639.313.510	-19,41
	Avanzo/Disavanzo finanziario di competenza	-3.619.296.912	-5.894.421.819	-2.275.124.907	

In primo luogo, si osserva che la gestione del fondo per il personale ex ENPAS si chiude con un disavanzo finanziario di competenza di L. 5.894.421.819 che va ad aggiungersi ai disavanzi finanziari di competenza degli esercizi precedenti (nel 1997, pari a L. 3.619.296.912) e che assume rilevanza anche ai fini della determinazione del risultato generale della gestione (avanzo/disavanzo di amministrazione), il quale, per l'effetto, subisce un ulteriore consistente peggioramento.

Ciò, nonostante che siano state accertate e riscosse