

## **A P P E N D I C E**

### **EVOLUZIONE NORMATIVA E LEGISLATIVA**

Nell'esercizio 2001, la gestione del Fondo di previdenza per gli impiegati dipendenti dal servizio di riscossione tributi e delle altre entrate dello Stato e degli Enti pubblici non è stata influenzata da nuovi provvedimenti legislativi in materia contributiva.

La Legge 23 dicembre 2000, n. 388 – Capo XIII “Interventi in materia previdenziale e sociale” contiene alcune norme che hanno interessato il Fondo nell'anno 2001.

L'art. 69 (Disposizioni relative al sistema pensionistico) al comma 1, ha variato, dal 1° gennaio 2001 il meccanismo di applicazione della perequazione automatica delle pensioni stabilendo che essa viene attribuita:

- nella misura del 100 per cento per le fasce di importo dei trattamenti pensionistici fino a tre volte il trattamento minimo erogato dall'I.N.P.S.;
- nella misura del 90 per cento per le fasce di importo dei trattamenti pensionistici fino a tre volte il trattamento minimo erogato dall'I.N.P.S.;
- nella misura del 75 per cento per le fasce di importo dei trattamenti pensionistici superiori a cinque volte il predetto trattamento minimo.

Nell'anno 2001 la perequazione automatica delle pensioni è stata applicata anche per le fasce di importo superiore a otto volte il trattamento minimo.

Per ogni singolo beneficiario la perequazione automatica delle pensioni è applicata in funzione dell'importo complessivo dei trattamenti corrisposti a carico dell'assicurazione generale obbligatoria e delle relative gestioni per i lavoratori autonomi, nonché per i Fondi sostitutivi, esclusivi ed esonerativi della medesima e dei Fondi Integrativi ed aggiuntivi di cui all'art. 59, comma 3 della Legge 27 dicembre 1997, n. 449.

Per quanto riguarda la possibilità di cumulare la pensione con i redditi da lavoro, l'art. 72, al comma 1 ha stabilito che, a decorrere dal 1° gennaio 2001, le pensioni di vecchiaia e le pensioni liquidate con anzianità contributive pari o superiori a 40 anni a carico dell'assicurazione generale obbligatoria e delle forme sostitutive, esonerative ed esclusive della medesima, anche se liquidate anteriormente alla data di entrata in vigore della legge, sono interamente cumulabili con i redditi da lavoro autonomo e dipendente.

Il comma 2 ha previsto, con la medesima decorrenza, che le quote di pensioni dirette di anzianità, di invalidità e degli assegni diretti di invalidità a carico dell'assicurazione generale obbligatoria e delle forme sostitutive, esclusive ed esonerative della medesima, eccedenti l'ammontare del trattamento minimo del Fondo Pensioni Lavoratori dipendenti, sono cumulabili con i redditi da lavoro autonomo nella misura del 70 per cento. Le relative trattenute non possono in ogni caso superare il valore pari al 30 per cento dei predetti redditi.

Per i trattamenti liquidati in data precedente al 1° gennaio 2001, si applica la relativa disciplina, se più favorevole.

L'art. 73, comma 1, della Legge n. 388/2000 ha abolito il divieto di cumulo tra il trattamento di reversibilità a carico dell'assicurazione generale obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia e i superstiti, nonché delle forme esclusive, esonerative e sostitutive della medesima e la rendita ai superstiti erogata dall'I.N.A.I.L. in caso di decesso del lavoratore conseguente ad infortunio sul lavoro o malattia professionale ai sensi dell'art. 85 del D.P.R. 30 giugno 1965, n. 1124.

La disposizione, per combinato disposto del successivo art. 78, comma 20, si applica alle rate di pensione successive al 31 dicembre 2000, ma avendo il comma 33 fatti salvi gli effetti del Decreto Legge n. 346/2000, il divieto di cumulo non opera dal 1° luglio 2000, anche se la pensione è stata liquidata in data anteriore.

Si ricorda l'art. 81 della Legge 21 novembre 2000, n. 342 che, nell'ambito dei processi di ristrutturazione aziendale conseguenti all'applicazione dei decreti legislativi di attuazione della Legge 28 settembre 1998, n. 337, ha previsto, dal 1° gennaio 2001, l'utilizzo dell'avanzo patrimoniale del fondo esistente alla data del 31 dicembre 1998 in modo frazionato, per un periodo non inferiore a sei anni e secondo le modalità che saranno stabilite con decreto del Ministro del Lavoro delle Politiche sociali di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze.

Il Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 20 novembre 2001 ha fissato nella misura definitiva del 2,6 per cento l'aumento di perequazione automatica dal 1° gennaio 2001, già applicato nella misura previsionale del 2,4 per cento.

**ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE  
SEDE CENTRALE ROMA**

**TRATTAMENTI PENSIONISTICI  
GIA' A CARICO DELLA SOPPRESSA GESTIONE SPECIALE  
EX ART. 75 DEL D.P.R. 761/79**

**RENDICONTO DELL'ANNO 2001**

**RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE**

Il consuntivo 2001 della Gestione trattamenti pensionistici già a carico della soppressa gestione speciale ex art. 75 del D.P.R. 765/79 per il personale degli Enti disciolti, iscritto ai Fondi integrativi presenta entrate per 43.586 milioni e uscite per 403.271 milioni.

Al fine di assicurare l'equilibrio della Gestione il differenziale tra le predette entrate e uscite, pari a 359.685 milioni, viene iscritto tra le entrate come "Trasferimento da parte di altri Enti", in attuazione dell'art.75 del D.P.R. n. 761/1979.

Nell'impostazione, il rendiconto ha conservato la stessa seguita in occasione dei consuntivi degli anni 1999 e 2000, pertanto, non sono state inserite le risultanze dell'evidenza contabile dell'ex gestione speciale tra le spese relative al personale dell'INPS, in quanto gli iscritti e i pensionati sono estranei all'Istituto.

Nella tabella che segue si riportano i risultati dei rendiconti degli ultimi cinque anni.

**RISULTATI DI ESERCIZIO**

| ANNO | ENTRATE                       |                                |         | USCITE  |
|------|-------------------------------|--------------------------------|---------|---------|
|      | AL NETTO DEI<br>TRASFERIMENTI | TRASFERIMENTI<br>DA ALTRI ENTI | TOTALE  |         |
|      | (in milioni di lire)          |                                |         |         |
| 1997 | 46.699                        | 287.621                        | 334.320 | 334.320 |
| 1998 | 49.095                        | 327.437                        | 376.532 | 376.532 |
| 1999 | 42.265                        | 320.812                        | 363.077 | 363.077 |
| 2000 | 43.737                        | 357.330                        | 401.067 | 401.067 |
| 2001 | 43.586                        | 359.685                        | 403.271 | 403.271 |

Per favorire il commento delle principali poste di bilancio, nella pagina seguente viene riportato un prospetto nel quale risultano indicati i dati sintetici relativi:

- ai valori "economici" delle entrate e delle uscite accertati per il 2001, raffrontati con i corrispondenti dati previsti per lo stesso anno e con quelli accertati per il 2000.

Il rendiconto ufficiale dell'anno 2001 è in lire; considerando che dal 1° gennaio 2002 è entrata in vigore la nuova moneta, si è ritenuto opportuno predisporre lo stato patrimoniale e il conto economico anche in unità di euro.

**SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE**

(in milioni di lire)

| DESCRIZIONE                                                                                  | CONSUNTIVO<br>2000 | PREVENTIVO<br>1° NOTA DI<br>VARIAZIONE<br>2001 | PREVENTIVO<br>AGGIORNATO<br>2001 | CONSUNTIVO<br>2001 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| <b>ENTRATE:</b>                                                                              |                    |                                                |                                  |                    |
| Contributi a carico dei datori di lavoro e degli iscritti .....                              | 600                | -                                              | 200                              | 57                 |
| Quote di partecipazioni degli iscritti e pensionati .....                                    | 5.946              | 5.907                                          | 5.617                            | 5.356              |
| Trasferimento da parte di altri Enti .....                                                   | 357.330            | 399.945                                        | 393.837                          | 359.685            |
| Redditi e proventi patrimoniali .....                                                        | (...)              | -                                              | -                                | -                  |
| Poste correttive e compensative di uscite ...                                                | 7.905              | 5.341                                          | 7.000                            | 10.248             |
| Entrate non classificabili in altre voci .....                                               | 36                 | 21                                             | 28                               | 17                 |
| Canone d'uso netto immobili strumentali ...                                                  | 8                  | 6                                              | 7                                | 8                  |
| Entrate per oneri sospesi per prestazioni in attesa di definizione dei valori di copertura.. | 29.242             | 33.049                                         | 29.386                           | 27.900             |
| <b>TOTALE DELLE ENTRATE .....</b>                                                            | <b>401.067</b>     | <b>444.269</b>                                 | <b>436.075</b>                   | <b>403.271</b>     |
| <b>USCITE:</b>                                                                               |                    |                                                |                                  |                    |
| Spese per prestazioni istituzionali .....                                                    | 260.878            | 279.645                                        | 264.551                          | 259.318            |
| Trasferimenti passivi .....                                                                  | 1                  | -                                              | 1                                | (...)              |
| Uscite non classificabili in altre voci .....                                                | 46                 | 306                                            | 66                               | 98                 |
| Spese di amministrazione .....                                                               | 2.566              | 1.819                                          | 2.202                            | 2.535              |
| Oneri tributari                                                                              | 97                 | 57                                             | 77                               | 75                 |
| Oneri finanziari                                                                             | 137.432            | 162.442                                        | 169.178                          | 141.172            |
| Variazioni patrimoniali straordinarie                                                        | 47                 | -                                              | -                                | 73                 |
| <b>TOTALE DELLE USCITE .....</b>                                                             | <b>401.067</b>     | <b>444.269</b>                                 | <b>436.075</b>                   | <b>403.271</b>     |

Nel rinviare ad apposita appendice il commento concernente l'evoluzione del quadro normativo che ha caratterizzato la Gestione nell'esercizio 2001, si forniscono, per le poste di entrata e uscita maggiormente significative, le seguenti delucidazioni.

**CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI** - Ammontano a 57 milioni e riguardano i contributi accertati nell'anno 2001, ma attinenti esclusivamente ad anni precedenti.

**QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI IN ATTIVITA' DI SERVIZIO E PENSIONATI** – La voce in esame attiene al contributo di solidarietà del 2 per cento sulle pensioni integrative erogate o maturate alla data del 1° ottobre 1999; essa ammonta a 5.356 milioni di cui 152 milioni a carico degli assicurati e 5.204 milioni a carico dei pensionati.

**TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI** - L'importo di 359.685 milioni rappresenta l'apporto necessario per assicurare l'equilibrio tra le uscite e le entrate della Gestione alla fine nell'esercizio.

**POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE** – Iscritte per 10.248 milioni si riferiscono unicamente al recupero di prestazioni in occasione della ricostituzione delle pensioni.

**ENTRATE RELATIVE AD ONERI SOSPESI PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI IN ATTESA DELLA DEFINIZIONE DEI CORRISPETTIVI VALORI DI COPERTURA - Si**

riferiscono ad entrate per oneri di pertinenza dell'anno 2001 concernenti le rate di pensione relative al personale del soppresso SCAU, cessato dal servizio entro il 30 settembre 1995, ed ammontano a 27.900 milioni.

Al riguardo si precisa che il D.L. 30 ottobre 1995, n. 449 più volte reiterato e da ultimo convertito dalla legge 28 novembre 1996, n.608, nel disciplinare gli effetti derivanti dalla soppressione del suddetto Ente, disposta dall'art. 19 della legge n. 724/1994, con decorrenza 10 luglio 1995, stabilisce che i trattamenti integrativi, comprensivi dell'indennità integrativa speciale erogati dal Fondo integrativo SCAU, relativi al personale cessato dal servizio entro la data sopra indicata, sono posti a carico della Gestione ad esaurimento presso l'INPS di cui all'art. 75 del D.P.R. n.761/1979, alla quale vengono trasferiti i corrispettivi valori di copertura, costituiti dalle riserve matematiche relative alle posizioni dei singoli pensionati.

In caso di insufficienza degli accantonamenti costituiti a fronte delle prestazioni del Fondo integrativo di previdenza dello SCAU, i maggiori oneri occorrenti per i capitali di copertura faranno carico al bilancio dell'INPS e dell'INAIL, in proporzione ai contingenti di personale trasferiti ai due Istituti.

Considerato che devono ancora essere definiti i valori di copertura delle prestazioni, sono stati inseriti nel bilancio della Gestione speciale, fra le entrate l'ammontare complessivo risultante alla fine del 2001 (187.266 milioni) e fra le uscite lo storno dell'onere relativo a tutto l'anno 2000 (159.366 milioni).

**SPESE PER PRESTAZIONI** – L'onere è risultato pari a 259.318 milioni e si riferisce per la quasi totalità (259.078 milioni) alle rendite integrative corrisposte ai pensionati degli Enti disciolti.

Le pensioni a carico della Gestione, con decorrenza anteriore al 1995, per le quali resta confermata la disciplina dell'indennità integrativa speciale vigente anteriormente all'entrata in vigore delle n. 724/1994, risultano aumentate del 2,6 per cento dal 1° gennaio 2001, limitatamente all'importo dell'indennità stessa, per effetto della perequazione automatica delle pensioni.

Risultano, inoltre, erogati nell'anno liquidazioni in capitale per 240 milioni.

Nel prospetto che segue, articolato per Enti di provenienza, si evidenziano il numero e l'importo annuo delle pensioni in essere alla fine del 2001 con l'indicazione dei relativi valori medi, nonché l'importo delle rate maturate nell'anno posto a carico della Gestione.

## NUMERO E IMPORTO DELLE PENSIONI ALLA FINE DEGLI ANNI 2000 E 2001

| ANNO | ENTE                                | NUMERO        | IMPORTO ANNUO<br>DELLE PENSIONI<br>ESISTENTI ALLA<br>FINE DELL'ANNO | IMPORTO<br>MEDIO  | IMPORTO DELLE RATE<br>DI PENSIONE<br>MATURATE NELL'ANNO |
|------|-------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------|
| 2000 | I.N.A.M.....                        | 9.879         | 146.408.630.342                                                     | 14.820.187        | 163.410.063.200                                         |
|      | FEDERMUTUE COLTIVATORI DIRETTI..... | 1.006         | 16.088.003.272                                                      | 15.992.051        | 17.244.777.062                                          |
|      | FEDERMUTUE COMMERCANTI.....         | 260           | 5.411.083.567                                                       | 20.811.860        | 5.755.464.537                                           |
|      | FEDERMUTUE ARTIGIANI.....           | 209           | 3.744.863.870                                                       | 17.918.009        | 4.115.497.841                                           |
|      | CASSA MUTUA DI TRENTO-BOLZANO       | 150           | 1.806.588.940                                                       | 12.043.926        | 1.886.971.480                                           |
|      | O.N.P.I.....                        | 115           | 2.169.143.877                                                       | 18.862.121        | 2.480.973.909                                           |
|      | E.N.A.O.L.I.....                    | 135           | 2.448.329.023                                                       | 18.135.771        | 2.954.441.448                                           |
|      | I.N.A.I.L.....                      | 6             | 63.825.050                                                          | 10.637.508        | 65.131.940                                              |
|      | E.N.P.A.S.....                      | 11            | 186.050.820                                                         | 16.913.711        | 203.932.270                                             |
|      | E.N.P.D.E.P.....                    | 11            | 195.057.500                                                         | 17.732.500        | 219.602.490                                             |
|      | A.N.C.C.....                        | 502           | 8.841.365.232                                                       | 17.612.281        | 10.290.131.159                                          |
|      | E.N.P.A.L.S.....                    | 1             | 43.659.590                                                          | 43.659.590        | 45.663.910                                              |
|      | E.N.P.I.....                        | 1.211         | 19.911.154.989                                                      | 16.441.912        | 22.532.830.147                                          |
|      | S.C.A.U.....                        | 1.907         | 27.168.591.827                                                      | 14.246.771        | 29.242.418.657                                          |
|      | C.N.P.I.A.....                      | 1             | 8.036.340                                                           | 8.036.340         | 5.022.330                                               |
|      | <b>COMPLESSO.....</b>               | <b>15.404</b> | <b>234.486.347.899</b>                                              | <b>15.222.432</b> | <b>260.452.922.380</b>                                  |
|      | I.N.A.M.....                        | 9.722         | 148.977.306.089                                                     | 15.323.730        | 160.473.778.221                                         |
|      | FEDERMUTUE COLTIVATORI DIRETTI..... | 1.000         | 16.312.605.830                                                      | 16.312.606        | 17.738.164.906                                          |
|      | FEDERMUTUE COMMERCANTI.....         | 261           | 5.367.518.490                                                       | 20.565.205        | 5.956.315.898                                           |
|      | FEDERMUTUE ARTIGIANI.....           | 210           | 3.892.592.495                                                       | 18.536.155        | 4.283.137.273                                           |
|      | CASSA MUTUA DI TRENTO-BOLZANO       | 147           | 1.814.158.450                                                       | 12.341.214        | 1.855.794.700                                           |
|      | O.N.P.I.....                        | 113           | 2.151.966.521                                                       | 19.043.952        | 2.329.966.003                                           |
|      | E.N.A.O.L.I.....                    | 138           | 2.657.173.320                                                       | 19.254.879        | 3.118.035.758                                           |
|      | I.N.A.I.L.....                      | 6             | 67.837.370                                                          | 11.306.228        | 69.226.420                                              |
|      | E.N.P.A.S.....                      | 11            | 191.749.110                                                         | 17.431.737        | 204.902.250                                             |
|      | E.N.P.D.E.P.....                    | 13            | 276.625.870                                                         | 21.278.913        | 391.933.600                                             |
|      | A.N.C.C.....                        | 526           | 9.530.475.432                                                       | 18.118.775        | 10.317.553.513                                          |
|      | E.N.P.A.L.S.....                    | 1             | 44.553.990                                                          | 44.553.990        | 45.512.050                                              |
|      | E.N.P.I.....                        | 1.236         | 20.908.744.005                                                      | 16.916.460        | 22.887.589.540                                          |
|      | S.C.A.U.....                        | 1.884         | 27.899.938.506                                                      | 14.808.885        | 29.406.252.350                                          |
|      | C.N.P.I.A.....                      | 0             | 0                                                                   |                   | 0                                                       |
|      | <b>COMPLESSO.....</b>               | <b>15.268</b> | <b>240.093.245.478</b>                                              | <b>15.725.258</b> | <b>259.078.162.482</b>                                  |

Nella tabella che segue si riportano, con riferimento agli ultimi cinque anni, il numero degli iscritti e delle pensioni, il gettito contributivo e l'onere per prestazioni, nonché i relativi rapporti.

| Anno | Iscritti | Pensioni | Contributi         | Prestazioni | Rapporto<br>Iscritti<br>Pensioni | Rapporto<br>Contributi<br>Prestazioni |
|------|----------|----------|--------------------|-------------|----------------------------------|---------------------------------------|
|      |          |          | (miliardi di lire) |             |                                  |                                       |
| 1997 | 2.101    | 15.828   | 5,1                | 237,2       | 0,13                             | 0,02                                  |
| 1998 | 1.868    | 15.755   | 4,4                | 274,7       | 0,12                             | 0,02                                  |
| 1999 | 1.512    | 15.657   | 3,9                | 271,8       | 0,10                             | 0,01                                  |
| 2000 | 1.262    | 15.404   | 6,5                | 260,8       | 0,08                             | 0,02                                  |
| 2001 | 950      | 15.268   | 5,4                | 259,3       | 0,06                             | 0,02                                  |

\* comprensivo delle quote di partecipazione.

**SPESE DI AMMINISTRAZIONE** – Iscritte per 2.535 milioni, a fronte di 2.566 milioni dell'esercizio precedente, rappresentano la quota delle spese complessive sostenute dall'Istituto attribuite alla Gestione in applicazione dei criteri previsti dall'art. 31 del vigente Regolamento di Contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

Nel prospetto seguente vengono analizzate le spese di amministrazione per grandi aggregati degli anni 2000 e 2001.

**SPESE DI AMMINISTRAZIONE**

(in milioni di lire)

| AGGREGATI                                                                                                                | CONSUNTIVO<br>2000 | CONSUNTIVO<br>2001 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| SPESE PER IL PERSONALE.....<br>(dirette e indirette)                                                                     | 1.953              | 1.878              |
| SPESE PER SERVIZI AFFIDATI AD ALTRI ENTI:<br>(dirette)                                                                   |                    |                    |
| Amministrazione postale – Banche.....                                                                                    | 388                | 354                |
| SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E<br>TELEFONICHE.....                                                                        | 69                 | 79                 |
| ILLUMINAZIONE, FORZA<br>MOTRICE, RISCALDAMENTO PULIZIA, VIGILANZA<br>MANUTENZ. E ADATTAMENTO STABILI<br>STRUMENTALI..... | 130                | 126                |
| SPESE PER ACCERTAMENTI SANITARI.....<br>(dirette)                                                                        | (...)              | (...)              |
| SPESE LEGALI (dirette).....                                                                                              | (...)              | 1                  |
| SPESE PER I SERVIZI<br>INFORMATICI.....<br>(comprese quote ammortamento)                                                 | 20                 | 15                 |
| ALTRE SPESE (dirette e indirette).....                                                                                   | 95                 | 183                |
| <b>TOTALE .....</b>                                                                                                      | <b>2.655</b>       | <b>2.636</b>       |
| Meno<br>RECUPERI.....                                                                                                    | 72                 | 84                 |
| Meno RESIDUI INSUSSISTENTI PASSIVI.....                                                                                  | 17                 | 17                 |
| <b>TOTALE NETTO.....</b>                                                                                                 | <b>2.566</b>       | <b>2.535</b>       |

**ONERI FINANZIARI** - Ammontano a 141.172 milioni e riguardano quasi interamente (140.363 milioni) gli interessi passivi maturati sul c/c intrattenuto con l'INPS.

Il saggio d'interesse applicato sulle anticipazioni ricevute è stato del 4,46 per cento.

Tale tasso, è stato fissato con deliberazione n.267 del 4 giugno 2002 dal Consiglio di Amministrazione, secondo i criteri previsti dall'art.34 del già citato Regolamento di contabilità.

\*\*\*

Al fine di esaminare le principali componenti dello Stato patrimoniale si riportano nel prospetto che segue gli elementi attivi e passivi risultanti all'inizio e alla fine dell'anno 2001.