

## SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2002	PREVENTIVO 2003		CONSUNTIVO 2003
		1^ NOTA DI VARIAZIONE	AGGIORNATO	
		(in migliaia)		
<b>1 DEFICIT PATRIMONIALE INIZIO ANNO</b>	<b>-27.270.616</b>	<b>-30.289.471</b>	<b>-30.289.471</b>	<b>-30.289.471</b>
<b>2 ENTRATE:</b>				
Contributi a carico degli iscritti.....	916.361	995.835	959.222	927.280
Quote di partecipazione degli iscritti.....	7.955	5.663	6.646	15.190
Poste correttive e compensative di uscite.....	107.721	100.071	86.837	113.208
Redditi e proventi patrimoniali	54	43	46	28
Entrate non classificabili in altre voci.....	4.085	5.273	4.113	3.884
Trasferimenti dalla GIAS.....	105.706	109.842	106.644	105.903
Trasferimenti da altre Gestioni dell'INPS.....	(...)	(...)	(...)	38
Canone d'uso netto degli immobili strumentali.....	565	572	532	527
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	11.132	-	2	1.381
Prelievi da accantonamenti e fondi.....	30.922	-	-	22.331
<b>TOTALE DELLE ENTRATE.....</b>	<b>1.184.501</b>	<b>1.217.299</b>	<b>1.164.042</b>	<b>1.189.770</b>
<b>3 USCITE:</b>				
Spese per prestazioni istituzionali.....	2.791.088	3.023.158	2.860.712	2.738.546
Trasferimenti passivi.....	8.823	8.351	8.413	7.252
Spese di amministrazione.....	167.522	159.769	161.477	174.194
Oneri finanziari.....	1.145.034	1.514.600	1.131.985	942.147
Poste correttive e compensative di entrate.....	18.985	22.931	20.033	13.159
Uscite non classificabili in altre voci.....	1.005	1.119	947	772
Trasferimenti ad altre Gestioni dell'INPS.....	609	471	709	583
Oneri tributari.....	6.290	6.805	5.400	6.162
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	31.599	-	-	22.992
Svalutazione e deprezzamenti.....	32.401	47.532	21.788	35.521
<b>TOTALE DELLE USCITE.....</b>	<b>4.203.356</b>	<b>4.784.736</b>	<b>4.211.464</b>	<b>3.941.328</b>
<b>4 RISULTATO DELL'ESERCIZIO:</b>				
Disavanzo.....	<b>-3.018.855</b>	<b>-3.567.437</b>	<b>-3.047.422</b>	<b>-2.751.558</b>
<b>5 DEFICIT PATRIMONIALE FINE ANNO</b>	<b>-30.289.471</b>	<b>-33.856.908</b>	<b>-33.336.893</b>	<b>-33.041.029</b>

Nel rinviare ad apposita appendice il commento concernente l'evoluzione del quadro normativo che ha caratterizzato la Gestione nell'esercizio 2003 di seguito si forniscono alcune delucidazioni relative alle partite di entrata e di uscita maggiormente significative.

**CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI** – Sono stati accertati in 927 milioni, a fronte dei 916 milioni del 2002.

Il numero degli iscritti alla Gestione passa dai 599.413 del 2002 ai 576.006 del corrente esercizio e l'aliquota è aumentata dello 0,50 per cento, ai sensi dell'art. 3, comma 3, del D. L.vo n. 146/1997.

Pertanto, per l'anno 2003, le aliquote sono state le seguenti:

- 20,30% per la generalità delle imprese (ridotta al 17,80% per i soggetti di età inferiore ai 21 anni);
- 17,30% per le imprese ubicate nei territori montani o in zone svantaggiate (ridotta a 12,80% per i soggetti di età inferiore ai 21 anni).

Il contributo addizionale di cui alla legge n. 160/1975 è stato determinato in euro 0,53 a giornata per 156 giornate annue, per complessivi euro 82,68.

L'analisi completa del predetto gettito contributivo viene riportata nell'allegato n. 4, che riguarda per:

- 784 milioni, i contributi derivanti dall'applicazione dell'aliquota prevista dall'art. 7 della legge n. 233/1990;
- 94 milioni, il contributo addizionale del 2% dovuto ai sensi dell'art. 12 della legge n. 233/1990, per far fronte agli oneri derivanti dall'erogazione delle pensioni ai superstiti della categoria, deceduti anteriormente al 2 maggio 1969;
- 45 milioni, il contributo dovuto ai sensi dell'art. 17 della legge 160/1975 per il risanamento della Gestione, ripristinato dall'art. 13, comma 2, della legge n. 405/1990;
- 4 milioni ai contributi per l'indennità di maternità, previsti nella misura di € 7,49 annui per iscritto.

**QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI** - Accertate in complessivi 15 milioni, attengono per 7 milioni ai contributi per la prosecuzione volontaria, per 1 milione ai proventi per divieto di cumulo fra pensioni e retribuzioni, per 4 milioni ai valori di riscatto diversi per periodi scoperti di assicurazione e per 2,4 milioni ai proventi connessi alle modifiche introdotte dall'art. 44 della legge 289/2002 che prevede l'abolizione del divieto di cumulo tra pensioni di anzianità e redditi da lavoro, in presenza di una anzianità contributiva pari o superiore a 37 anni a condizione che il lavoratore abbia compiuto 58 anni di età all'atto del pensionamento. Più precisamente vengono evidenziate, nell'allegato 5, le entrate derivanti dall'applicazione dei commi 2 e 3 dell'art. 44.

**POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE** – Accertate in 113 milioni riguardano sia i recuperi di prestazioni pensionistiche a carico di titolari di pensione già integrata al trattamento minimo, beneficiari di nuovi trattamenti pensionistici, ovvero recuperi determinatisi a seguito di ricostituzioni, sia i riaccrediti da banche e poste di somme anticipate dall'Istituto per il pagamento delle pensioni non andati a buon fine.

**ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI** – Sono state accertate complessivamente in 4 milioni e riguardano principalmente le ammende, multe e sanzioni civili.

**TRASFERIMENTI DALLA GESTIONE DEGLI INTERVENTI ASSISTENZIALI E DI SOSTEGNO ALLE GESTIONI PREVIDENZIALI** – Pari a 106 milioni, riguardano, come riportato nell'allegato n. 7:

- per 72 milioni, la copertura del minor gettito contributivo, derivante da agevolazioni concesse per legge agli iscritti alle aziende agricole situate in comuni montani o nelle zone svantaggiate e della riduzione dell'aliquota contributiva per gli iscritti di

età inferiore ai 21 anni;

- per 31 milioni, l'eccedenza del contributo dello Stato per assegni familiari, che viene trasferito alla gestione ai sensi dell'art. 28, comma 2, della legge n. 88/1989;
- per 1 milioni la copertura degli oneri derivanti dall'applicazione alle pensioni con anzianità contributiva pari o superiore a 40 anni delle disposizioni in materia di cumulo con redditi da lavoro previste per le pensioni di vecchiaia di cui all'art. 77 della legge 448/1998.
- per 2 milioni la copertura delle minori entrate derivanti dalla modifica delle norme sul cumulo tra pensioni e reddito da lavoro ai sensi dell'art. 72 legge 388/2000.

**VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE** — Ammontano a 1 milione, si riferiscono, principalmente, alla eliminazione di residui passivi concernenti debiti per rate di pensioni prescritte e al riaccertamento di crediti per prestazioni da recuperare.

**PRELIEVI DA ACCANTONAMENTI E FONDI** — Iscritti per complessivi 22 milioni, riguardano il prelievo dai fondi svalutazione crediti contributivi e svalutazione crediti per prestazioni da recuperare a copertura delle perdite per residui di contributi insussistenti rilevate nell'anno (allegato n.10).

**SPESE PER PRESTAZIONI** - Ammontano, complessivamente, a 2.739 milioni ed attengono, quasi interamente, a rate di pensioni (2.733 milioni). Presentano, rispetto all'anno precedente, un decremento di 52 milioni per effetto dell'aumento delle somme poste a carico dello Stato che passano da 1.598 milioni del 2002 a 1.852 milioni del corrente esercizio.

La circostanza riveste particolare importanza se si considera che a fine 2003 aumenta sia il numero delle pensioni in essere (+53.895) che l'importo medio delle stesse, sul quale incide l'adeguamento della perequazione automatica determinata nella misura definitiva del 2,4 per cento a decorrere dal 1° gennaio 2003 dal D.M. del

20/11/2003 (v. tabella a pag. 10 della presente relazione).

Come analizzato nell'allegato n. 8, l'importo di natura non previdenziale riguarda, prevalentemente, la copertura dell'onere relativo:

- all'integrazione al trattamento minimo dell'assegno ordinario di invalidità concesso ai sensi dell'art. 1 della legge n. 222/1984 (46 milioni);
- alla quota parte di ciascuna mensilità di pensione erogata con decorrenza dall'1/1/1989 (1.409 milioni), importo aggiornato sulla base del contributo fissato per il 2003 dall'art. 38 della legge 289/2002, pari a 14.651 milioni, con le percentuali di riparto fissate dalla Conferenza dei Servizi del 7/11/2003 con la quale è stata determinata per il corrente anno la quota per la Gestione dei coltivatori diretti, coloni e mezzadri nella misura del 11,09% dell'importo netto dei trasferimenti da ripartire (12.707 milioni), in quanto sussistono i requisiti previsti dall'art. 3. comma 2 della legge 335/1995;
- per 2 milioni. la copertura delle minori entrate derivanti dalle modifiche introdotte dall'art. 72 della legge 388/2000 alla disciplina sul cumulo tra pensione e reddito da lavoro. La legge ha previsto la completa cumulabilità, con i redditi da lavoro, delle pensioni liquidate con anzianità di almeno 40 anni di contribuzione, nonché la parziale cumulabilità delle pensioni di anzianità, di invalidità e degli assegni di invalidità, nella misura del 70 per cento;
- alla quota parte di pensione liquidata ai sensi dell'art. 11 della legge 54/1982 (247 milioni).

Figurano, inoltre, nel predetto allegato l'onere per la prevenzione e cura dell'invalidità per la quota concernente le prestazioni economiche ed accessorie, a carico dell'INPS ai sensi dell'art. 8 ter della legge n. 331/1981 (0,294 milioni) e l'onere per l'indennità di maternità alle lavoratrici della categoria prevista dalla legge n.546/1987 (5 milioni), le cui beneficiarie, per l'anno 2003 sono state pari a 5.013 unità.

Per una valutazione sul grado di copertura del gettito contributivo rispetto all'onere per prestazioni, nella tabella che segue, si riportano, con riferimento agli ultimi cinque anni, i dati concernenti il numero degli iscritti, il numero delle pensioni in pagamento, il gettito contributivo e l'onere delle prestazioni, con i relativi rapporti.

**NUMERO DEGLI ISCRITTI E DELLE PENSIONI IN ESSERE ALLA FINE  
DELL'ANNO E AMMONTARE DEI CONTRIBUTI E DELLE PRESTAZIONI**

Anno	Iscritti	Pensioni	Contributi	Prestazioni	Rapporto	
			(*)	(1)	Iscritti	Contributi
			(in milioni)		Pensioni	Prestazioni
1999	680.252	783.477	936	2.532	0,87	0,37
2000	652.310	817.199	920	2.566	0,80	0,36
2001	623.508	859.084	952	2.591	0,73	0,37
2002	599.413	907.294	924	2.791	0,66	0,33
2003	576.006	961.189	940	2.739	0,60	0,34

(\*) I contributi comprendono le quote di partecipazione degli iscritti.

(1) Gli importi indicati sono al netto degli oneri pensionistici ritenuti di natura non previdenziale, posti a carico della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali ai sensi dell'art. 37 della legge n. 88/1989.

Nei due prospetti seguenti si riportano, rispettivamente per le pensioni liquidate e vigenti negli anni 2002 e 2003, l'importo annuo, quello medio e i dati riguardanti il numero delle pensioni, suddivisi per categoria.

**PENSIONI LIQUIDATE NEGLI ANNI 2002 E 2003**

(in unità di euro)

ANNO	CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO (1)	IMPORTO MEDIO ANNUO
2002	Vecchiaia.....	51.329	348.776.225	6.795
	Invalità.....	3.309	18.421.574	5.567
	Superstiti.....	24.305	106.531.557	4.383
	<b>Totale.....</b>	<b>78.943</b>	<b>473.729.356</b>	<b>6.001</b>
2003	Vecchiaia.....	56.606	403.928.430	7.136
	Invalità.....	3.240	18.968.115	5.854
	Superstiti.....	23.615	91.284.188	3.866
	<b>Totale.....</b>	<b>83.461</b>	<b>514.180.733</b>	<b>6.161</b>

**PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2002 E 2003**

ANNO	CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO (1)	IMPORTO MEDIO ANNUO
2002	Vecchiaia.....	1.016.694	6.608.163.711	6.500
	Invalità.....	560.266	2.751.125.084	4.910
	Superstiti.....	417.400	1.319.437.461	3.161
	<b>Totale.....</b>	<b>1.994.360</b>	<b>10.678.726.256</b>	<b>5.354</b>
2003	Vecchiaia.....	1.051.639	7.086.359.434	6.738
	Invalità.....	512.375	2.621.529.678	5.116
	Superstiti.....	410.493	1.355.041.140	3.301
	<b>Totale.....</b>	<b>1.974.507</b>	<b>11.062.930.252</b>	<b>5.603</b>

(1) Comprende gli oneri a carico della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali, di cui alla legge n. 88/1989.

**PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 2002 E 2003 AVENTI DECORRENZA POST 1988**

ANNO	CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO	IMPORTO MEDIO ANNUO
2002	Vecchiaia.....	802.432	5.532.452.306	6.895
	Invalidità.....	33.826	170.103.621	5.029
	Superstiti.....	71.036	269.114.720	3.788
	<b>Totale.....</b>	<b>907.294</b>	<b>5.971.670.647</b>	<b>6.582</b>
2003	Vecchiaia.....	849.987	6.035.754.701	7.101
	Invalidità.....	33.743	184.790.887	5.476
	Superstiti.....	77.459	306.344.,184	3.955
	<b>Totale.....</b>	<b>961.189</b>	<b>6.526.889.772</b>	<b>6.790</b>

**TRASFERIMENTI PASSIVI** - Ammontano complessivamente a 7 milioni ed attengono, come evidenziato nell'allegato n. 9, a contribuzioni a favore dello Stato (già destinati all'ONPI ) per 3 milioni, degli Istituti di patronato e assistenza sociale e dell'Istituto di medicina sociale per 2 milioni e, infine, a trasferimenti ad altri Enti di contributi per ricongiunzione di periodi assicurativi, per 2 milioni.

**SPESE DI AMMINISTRAZIONE** - Risultano determinate in 174 milioni (167 milioni nel 2002) e rappresentano la quota parte delle spese di amministrazione complessive dell'Istituto, attribuite alla Gestione in base ai criteri previsti dal vigente Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS.

Nella tabella che segue si riportano, per grandi aggregati, i dati delle spese di amministrazione a carico della Gestione rispettivamente per gli anni 2002 e 2003.

**SPESE DI AMMINISTRAZIONE**  
(in migliaia)

AGGREGATI	ANNO 2002	ANNO 2003
SPESE PER IL PERSONALE.....	119.478	130.584
SPESE PER SERVIZI SVOLTI DA ALTRI ENTI.....	21.537	19.806
SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E TELEFONICHE.....	5.145	3.508
ILLUMINAZIONE, FORZA MOTRICE, RISCALDAMENTO, CONDIZIONAMENTO, CONDUZIONE, PULIZIA, VIGILANZA, FITTO LOCALI, MANUTENZIONE E ADATTAMENTO STABILI STRUMENTALI.....	9.307	7.924
SPESE PER ACCERTAMENTI SANITARI.....	12	11
SPESE LEGALI.....	3.373	5.165
SPESE PER I SERVIZI INFORMATICI E AMM.TO APPARECCHIATURE INFORMATICHE.....	7.347	9.069
ALTRE SPESE.....	7.599	9.155
<b>TOTALE.....</b>	<b>173.798</b>	<b>185.222</b>
Meno: RECUPERI.....	4.910	9.068
Meno: RESIDUI INSUSSISTENTI PASSIVI.....	1.366	1.960
<b>TOTALE NETTO.....</b>	<b>167.522</b>	<b>174.194</b>

**ONERI FINANZIARI** – Determinati in 942 milioni (1.145 milioni nel 2002), sono costituiti per 929 milioni dagli interessi passivi maturati sul conto corrente che la Gestione intrattiene con l'Inps per le anticipazioni ricevute a titolo oneroso, per 4 milioni dagli interessi passivi su prestazioni arretrate e per 9 milioni dagli oneri derivanti dalla 4<sup>a</sup> operazione di cessione dei crediti contributivi.

La misura del saggio di interesse, che le gestioni finanziariamente passive debbono corrispondere a quelle attive, è stata fissata nel 2,93% (3,901% nel 2002) con determinazione del Vice Commissario n. 1827 del 30 giugno 2004, determinata sulla base del tasso reale di inflazione maggiorata di una quota variabile desunta dall'andamento del mercato finanziario, come previsto dall'art.34 del Regolamento di contabilità.

**POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE** – Pari a 13 milioni si riferiscono quasi esclusivamente a rimborsi di contributi.

**ONERI TRIBUTARI:** Iscritti per 6 milioni si riferiscono , principalmente, agli oneri relativi all'imposta regionale sulle attività produttive e, in misura minore, alle ritenute erariali sui conti correnti postali.

**VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE** - Ammontano complessivamente a 23 milioni e riguardano l'accertata irrecuperabilità di crediti per contributi, sanzioni e prestazioni da recuperare (all.10).

**SVALUTAZIONI E DEPREZZAMENTI** – L'importo di 35 milioni riguarda per:

- 27 milioni l'assegnazione al fondo svalutazione crediti contributivi, che tiene conto

del prelievo di 21 milioni a copertura dell'eliminazione di residui per contributi effettuata nell'anno (allegato 10) e dell'adeguamento del fondo medesimo alle percentuali di svalutazione dei crediti contributivi, stabilite con delibera del Direttore Generale n. 3/2004, nelle seguenti misure:

- 24,2% per i crediti fino al 31/12/2001;
  - 21,6% per i crediti degli anni 2002 e 2003.
- 
- 8 milioni l'assegnazione al fondo svalutazione crediti per prestazione da recuperare, resasi necessaria dopo il prelievo di 0,740 milioni per la copertura della perdita dell'anno (allegato 10) e per adeguarlo alla percentuale di svalutazione del 31,62% dei relativi crediti.

**RISULTATO DI ESERCIZIO** - L'esercizio in esame chiude con una eccedenza delle uscite (3.942 milioni) sulle entrate (1.190 milioni) di 2.752 milioni che costituisce il disavanzo di esercizio per l'anno 2003.

◦ ◦ ◦ ◦

Nel seguente prospetto, attinente alla consistenza patrimoniale della Gestione, vengono posti a raffronto i valori delle attività e passività risultanti all'inizio e alla fine dell'esercizio.

(in migliaia)

ATTIVITA'	STATO PATRIMONIALE		
	al 1° gennaio	al 31 dicembre	Variazioni
- Quota di partecipazione immobili strum.	10.593	9.842	-751
- Residui attivi	1.016.688	1.063.073	46.385
- Ratei attivi	220.702	223.255	2.553
<b>TOTALE DELLE ATTIVITA'</b>	<b>1.247.983</b>	<b>1.296.170</b>	<b>48.187</b>
<b>PASSIVITA'</b>			
- Debito in c/c con l'Inps	31.092.970	33.840.927	2.747.957
- Residui passivi	164.705	211.712	47.007
- Ratei passivi	45.817	37.409	-8.408
- Fondi di accantonamenti vari	305	305	-
- Poste rettificative dell'attivo	233.657	246.846	13.189
<b>TOTALE DELLE PASSIVITA'</b>	<b>31.537.454</b>	<b>34.337.199</b>	<b>2.799.745</b>
<b>DEFICIT PATRIMONIALE</b>	<b>-30.289.471</b>	<b>-33.041.029</b>	<b>2.751.558</b>

Relativamente alle principali voci dello stato patrimoniale, si fa presente quanto segue:

**QUOTA DI PARTECIPAZIONE ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI** - L'importo di 10 milioni rappresenta la quota parte del valore degli immobili strumentali evidenziato nel bilancio dell'Istituto, attribuita alla Gestione, ai sensi dell'art. 38 del precitato Regolamento di contabilità.

**RESIDUI ATTIVI** – Ammontano a 1.063 milioni e risultano così costituiti:

- per 992 milioni dai crediti ceduti alla S.C.C.I. S.p.A. ( 949 milioni per contributi e 43 milioni per sanzioni), compresi quelli per i quali l'Istituto cura la riscossione per conto della società veicolo. Il predetto importo tiene conto di quanto ricavato dalla riscossione da cartolarizzazione (97 mln.) avvenuta nel 2003 ed attribuita alla gestione in misura proporzionale all'ammontare dei crediti ceduti. Infatti, nel corso del 2003 è stato formalizzato il quarto contratto di cessione dei crediti relativi agli anni 2002-2003, definito con Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 15 luglio 2003;
- per crediti per prestazioni da recuperare per 71 milioni.

**RATEI ATTIVI** - Determinati in complessivi 223 milioni, si riferiscono, essenzialmente, alla quarta rata dei contributi relativa all'ultimo trimestre 2003, da versare entro il 16 gennaio 2004.

**DEBITO IN C/C VERSO L'INPS** – Il debito in conto corrente verso l'Inps, che svolge funzioni di intermediazione finanziaria fra le varie gestioni amministrative, ammonta a

33.841 milioni. L'indebitamento della Gestione aumenta di 2.748 milioni interamente coperto da anticipazioni dalle gestioni attive.

**RESIDUI PASSIVI** - Ammontano a complessivi 212 milioni e attengono ai debiti per contribuzioni dovuti per legge ad altri Enti (2 milioni), ai debiti per prestazioni (51 milioni), ai debiti per contributi da rimborsare agli assicurati (102 milioni) e, infine, al debito per oneri derivanti dalla 1<sup>a</sup>, 2<sup>a</sup>, 3<sup>a</sup> e 4<sup>a</sup> operazione di cessione dei crediti alla S.C.C.I. S.p.A. (57 milioni).

**RATEI PASSIVI** - Determinati complessivamente in 37 milioni (all. n. 3), si riferiscono all'onere presunto per rate di pensioni e indennità di maternità relative a domande giacenti al 31 dicembre 2003.

**POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO** - Quantificate, complessivamente, in 247 milioni, riguardano la consistenza del fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare per 23 milioni e del fondo svalutazione crediti contributivi per 224 milioni.

**DEFICIT PATRIMONIALE** - Per effetto del disavanzo di esercizio, che è ammontato a 2.752 milioni, il deficit patrimoniale al 31 dicembre 2003 passa da 30.289 milioni a 33.041 milioni.

IL DIRETTORE CENTRALE FINANZA  
CONTABILITA' E BILANCIO



07 LUG. 2004

IL DIRETTORE GENERALE

