

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

ENPAS CONTO ECONOMICO ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI							
ENTRATE	2002	2003	var. % su 2002	SPESE	2002	2003	var. % su 2002
TITOLO I				TITOLO I			
Cat. 1-Entrate contributive	3.157.259	3.795.744	20	Cat. 1- Organi dell'Ente	510	339	-34
TITOLO II				Cat. 2- Oneri per il personale in servizio	29.240	30.439	4
Cat. 3-Trasferim. da parte Stato	27.223	19.332	-29	Cat. 3- Oneri per il pers.le in quiescenza			
Cat. 6-Trasferim. da altri enti del settore pubblico	3.690	586	-84	Cat. 4- Acquisto beni di consumo e servizi	26.943	16.742	-38
TITOLO III				Cat. 5- Prestazioni Istituzionali	2.018.990	2.285.262	13
Cat. 7- Entrate per vendita di beni e prestaz. di servizi	878	764	-13	Cat. 6- Trasferimenti passivi	177.414	107.470	-39
Cat. 8- Redditi e proventi patrim.	35.992	24.750	-31	Cat. 7- Oneri finanziari	6.515	10.353	59
Cat. 9- Poste correttive e compens. di spese correnti	10.618	10.667	0	Cat. 8- Oneri tributari	33.982	14.522	-57
Cat. 10-Entrate non classificabili in altre voci	85	452	432	Cat. 9- Poste correttive e compensative di entrate correnti	1.826	3.245	78
				Cat. 10- Spese non classificabili in altre voci	1.964	2.323	18
TOTALE PARTE PRIMA	3.235.745	3.852.295	19	TOTALE PARTE PRIMA	2.297.384	2.470.695	8
COMPONENTI CHE NON DANNO				LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Variazioni patrimoniali straordinarie	235.873	183.393	-22	Ammortamenti ed accantonamenti	91.387	10.500	-89
TOTALE PARTE SECONDA	235.873	183.393	-22	Variazioni patrimoniali straordinarie	308.595	308.320	0
TOTALE GENERALE	3.471.618	4.035.688	16	TOTALE PARTE SECONDA	399.982	318.820	-20
DISAVANZO ECONOMICO				TOTALE GENERALE	2.697.366	2.789.515	3
TOTALE A PAREGGIO	3.471.618	4.035.688		AVANZO ECONOMICO	774.252	1.246.173	
				TOTALE A PAREGGIO	3.471.618	4.035.688	

(valori espressi in migliaia di Euro)

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

INADEL CONTO ECONOMICO ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI							
ENTRATE	2002	2003	var. % su 2002	SPESE	2002	2003	var. % su 2002
TITOLO I				TITOLO I			
Cat. 1-Entrate contributive	1.557.399	1.609.816	3	Cat. 1- Organi dell'Ente	179	119	-34
TITOLO II				Cat. 2- Oneri per il personale in servizio	10.272	10.693	4
Cat. 3-Trasferim. da parte Stato	0	0	0	Cat. 3- Oneri per il pers.le in quiescenza			
Cat. 6-Trasferim. da altri enti del settore pubblico	1.102	3.138	185	Cat. 4- Acquisto beni di consumo e servizi	32.854	22.666	-31
TITOLO III				Cat. 5- Prestazioni Istituzionali	1.083.477	1.234.069	14
Cat. 7- Entrate per vendita di beni e prestaz. di servizi	308	268	-13	Cat. 6- Trasferimenti passivi	7.844	4.380	-44
Cat. 8- Redditi e proventi patrim.	46.936	22.066	-53	Cat. 7- Oneri finanziari	2.170	4.065	87
Cat. 9- Poste correttive e compens. di spese correnti	6.851	9.150	34	Cat. 8- Oneri tributari	51.833	20.789	-60
Cat. 10-Entrate non classificabili in altre voci	132	628	376	Cat. 9- Poste correttive e compensative di entrate correnti	1.479	2.613	77
				Cat. 10- Spese non classificabili in altre voci	3.092	2.387	-23
TOTALE PARTE PRIMA	1.612.728	1.645.066	2	TOTALE PARTE PRIMA	1.193.200	1.301.781	9
COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI							
Variazioni patrimoniali straordinarie	464.436	207.288	-55	Ammortamenti ed accantonamenti	15.491	108.950	603
TOTALE PARTE SECONDA	464.436	207.288	-55	Variazioni patrimoniali straordinarie	510.905	89.510	-82
TOTALE GENERALE	2.077.164	1.852.354	-11	TOTALE PARTE SECONDA	526.396	198.460	-62
DISAVANZO ECONOMICO				TOTALE GENERALE	1.719.596	1.500.241	-13
TOTALE A PAREGGIO	2.077.164	1.852.354	-11	AVANZO ECONOMICO	357.568	352.113	
				TOTALE A PAREGGIO	2.077.164	1.852.354	-11

(valori espressi in migliaia di Euro)

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

ENPDEP CONTO ECONOMICO ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI							
ENTRATE	2002	2003	var. % su 2002	SPESE	2002	2003	var. % su 2002
TITOLO I				TITOLO I			
Cat. 1-Entrate contributive	16.500	14.671	-11	Cat. 1- Organi dell'Ente	2	2	0
TITOLO II				Cat. 2- Oneri per il personale in servizio	137	142	4
Cat. 3-Trasferim. da parte Stato				Cat. 3- Oneri per il pers.le in quiescenza	0		
Cat. 6-Trasferim. da altri enti del settore pubblico				Cat. 4- Acquisto beni di consumo e servizi	303	395	4.102
TITOLO III				Cat. 5- Prestazioni Istituzionali	11.259	12.732	13
Cat. 7- Entrate per vendita di beni e prestaz. di servizi	4	4	0	Cat. 6- Trasferimenti passivi	37	38	3
Cat. 8- Redditi e proventi patrim.	1.130	713	-37	Cat. 7- Oneri finanziari	7	5	-29
Cat. 9- Poste correttive e compens. di spese correnti	195	114	-42	Cat. 8- Oneri tributari	1.185	308	-74
Cat. 10-Entrate non classificabili in altre voci	0	6	100	Cat. 9- Poste correttive e compensative di entrate correnti	127	153	20
				Cat.10- Spese non classificabili in altre voci	18	56	211
TOTALE PARTE PRIMA	17.829	15.508	-13	TOTALE PARTE PRIMA	13.075	13.831	6
COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI							
Variazioni patrimoniali straordinarie	4.154	3.904	-6	Ammortamenti ed accantonamenti	345	84	-76
TOTALE PARTE SECONDA	4.154	3.904	-6	Variazioni patrimoniali straordinarie	1.432	25.511	1.681
TOTALE GENERALE	21.983	19.412	-12	TOTALE PARTE SECONDA	1.777	25.595	1.340
DISAVANZO ECONOMICO		20.014		TOTALE GENERALE	14.852	39.426	165
TOTALE A PAREGGIO	21.983	39.426		AVANZO ECONOMICO	7.131		
				TOTALE A PAREGGIO	21.983	39.426	

(valori espressi in migliaia di Euro)

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

CREDITO CONTO ECONOMICO ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI							
ENTRATE	2002	2003		SPESE	2002	2003	
TITOLO I			var. % su 2002	TITOLO I			var. % su 2001
Cat. 1-Entrate contributive	353.281	367.094	4	Cat. 1- Organi dell'Ente	171	113	-34
TITOLO II				Cat. 2- Oneri per il personale in servizio	9.793	10.194	4
Cat. 3-Trasferim. da parte Stato				Cat. 3- Oneri per il pers.le in quiescenza			
Cat. 6-Trasferim. da altri enti del settore pubblico				Cat. 4- Acquisto beni di consumo e servizi	6.255	6.158	-2
TITOLO III				Cat. 5- Prestazioni Istituzionali	45.603	73.298	61
Cat. 7- Entrate per vendita di beni e prestaz. di servizi	294	256	-13	Cat. 6- Trasferimenti passivi	112	111	-1
Cat. 8- Redditi e proventi patrim.	194.869	116.034	-40	Cat. 7- Oneri finanziari	588	547	-7
Cat. 9- Poste correttive e compens di spese correnti	316	383	21	Cat. 8- Oneri tributari	77.115	55.089	-29
Cat. 10-Entrate non classificabili in altre voci	12.154	15.709	29	Cat. 9- Poste correttive e compensative di entrate correnti	352	286	-19
				Cat.10- Spese non classificabili in altre voci	63	73	16
TOTALE PARTE PRIMA	560.914	499.476	-11	TOTALE PARTE PRIMA	140.052	145.869	4
COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI							
Variazioni patrimoniali straordinarie	56.775	144.743	155	Ammortamenti ed accantonamenti	55.627	41.887	-25
TOTALE PARTE SECONDA	56.775	144.743	155	Variazioni patrimoniali straordinarie	2.983	1.055.589	35.287
TOTALE GENERALE	617.689	644.219	4	TOTALE PARTE SECONDA	58.610	1.097.476	1.773
DISAVANZO ECONOMICO		599.126		TOTALE GENERALE	198.662	1.243.345	526
				AVANZO ECONOMICO	419.027		-100
TOTALE A PAREGGIO	617.689	1.243.345	101	TOTALE A PAREGGIO	617.689	1.243.345	101

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

INPDAP
SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2003
 (i valori 2002 e 2003 sono espressi in Euro)

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
	2002	2003		2002	2003
Disponibilità liquide	9.919.112.534	22.399.131.217	Residui passivi	14.423.371.077	18.825.952.249
Credit di regolamento	18.524.307.767	13.662.774.494	Fondi di accantonamento vari	398.376.915	439.087.414
Immobili	1.642.828.138	1.126.515.485	Debiti bancari e finanziari	319.915.514	318.282.584
Valori mobiliari	1.023.047.444	1.320.130.195	Poste rettificative dell'attivo	525.299.073	407.333.336
Immobilizzazioni tecniche	141.784.007	152.304.181	Rimanenze passive di esercizio		0
Credit bancari e finanziari	6.652.487.730	1.302.588.853			
Rimanenze attive di esercizio					
Totale attività	37.903.567.620	39.963.444.425	Totale passività	15.666.962.579	19.990.655.583
Deficit Patrimoniale	0	0	Patrimonio netto	22.236.605.041	19.972.788.842
decremento dell'avanzo economico			-2.263.816.199		

CPDEL
SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2003
 (i valori 2002 e 2003 sono espressi in Euro)

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
	2002	2003		2002	2003
Disponibilità liquide	301.146.189	3.097.780.225	Residui passivi	8.552.372.388	12.283.875.576
Credit di regolamento	3.339.089.975	370.113.106	Fondi di accantonamento vari	59.590.287	61.936.533
Immobili	693.153.292	609.025.496	Debiti bancari e finanziari	35.386.587	34.356.101
Valori mobiliari	35.164.670	134.654.059	Poste rettificative dell'attivo	189.789.854	178.906.980
Immobilizzazioni tecniche	30.226.479	32.933.180	Rimanenze passive di esercizio		
Credit bancari e finanziari	1.101.398.866	664.017.489			
Rimanenze attive di esercizio					
Totale attività	5.500.179.471	4.908.523.555	Totale passività	8.837.139.116	12.559.075.190
Deficit Patrimoniale	3.336.959.645	7.650.551.635	Patrimonio netto		
incremento dell'avanzo economico			4.313.591.990		

CPS
SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2003
 (i valori 2002 e 2003 sono espressi in Euro)

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
	2002	2003		2002	2003
Disponibilità liquide	2.261.296.917	2.354.509.766	Residui passivi	150.796.983	160.513.142
Credit di regolamento	9.123.036.608	10.354.240.673	Fondi di accantonamento vari	4.690.316	5.061.917
Immobili	127.362.664	45.993.067	Debiti bancari e finanziari	6.457.708	6.263.590
Valori mobiliari	588.384.936	644.857.309	Poste rettificative dell'attivo	31.161.062	13.996.763
Immobilizzazioni tecniche	2.736.615	3.158.725	Rimanenze passive di esercizio	193.106.069	185.835.412
Credit bancari e finanziari	370.784.541	127.026.094			
Rimanenze attive di esercizio					
Totale attività	12.473.602.281	13.529.785.634	Totale passività	12.280.496.212	13.343.950.222
Deficit Patrimoniale			Patrimonio netto		
incremento dell'avanzo economico			1.063.454.010		

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

CPI
SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2003
 (i valori 2002 e 2003 sono espressi in Euro)

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
	2002	2003		2002	2003
Disponibilità liquide	21.399.976	67.439.400	Residui passivi	36.310.469	9.027.594
Crediti di regolamento	83.190.928	20.684.918	Fondi di accantonamento vari	1.110.966	1.146.301
Immobili	2.058.192	2.054.525	Debiti bancari e finanziari	816.015	891.903
Valori mobiliari	929.406	339.777	Poste rettifiche dell'attivo		
Immobilizzazioni tecniche	538.753	578.766	Rimanenze passive di esercizio		
Crediti bancari e finanziari	19.535.585	1.164.277			
Rimanenze attive di esercizio					
Totale attività	127.652.840	92.261.663	Totale passività	38.562.985	11.388.359
Deficit Patrimoniale	0		Patrimonio netto	89.089.855	80.873.304
decremento dell'avanzo economico				-8.216.551	

CPUG
SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2003
 (i valori 2002 e 2003 sono espressi in Euro)

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
	2002	2003		2002	2003
Disponibilità liquide	38.656.169	53.453.368	Residui passivi	50.186.020	51.089.115
Crediti di regolamento	20.495.916	14.452.232	Fondi di accantonamento vari	128.504	133.696
Immobili	0	0	Debiti bancari e finanziari	6.733	6.705
Valori mobiliari	0	0	Poste rettifiche dell'attivo	92.321	99.746
Immobilizzazioni tecniche	113.741	119.743	Rimanenze passive di esercizio		
Crediti bancari e finanziari					
Rimanenze attive di esercizio					
Totale attività	59.265.826	68.025.343	Totale passività	50.413.578	51.329.262
Deficit Patrimoniale			Patrimonio netto	8.852.248	16.696.081
incremento dell'avanzo economico				7.843.833	

CTPS
SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2003
 (i valori 2002 e 2003 sono espressi in Euro)

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
	2002	2003		2002	2003
Disponibilità liquide	2.162.524.892	3.572.691.806	Residui passivi	4.075.623.742	4.074.295.774
Crediti di regolamento	3.572.932.489	2.175.266.702	Fondi di accantonamento vari	14.873.693	19.531.021
Immobili			Debiti bancari e finanziari	24.689	0
Valori mobiliari			Poste rettifiche dell'attivo	17.062.775	24.094.125
Immobilizzazioni tecniche	28.670.415	34.053.810	Rimanenze passive di esercizio		
Crediti bancari e finanziari					
Rimanenze attive di esercizio					
Totale attività	5.764.127.796	5.782.012.318	Totale passività	4.107.584.899	4.117.920.920
Deficit Patrimoniale			Patrimonio netto	1.656.542.897	1.664.091.398
decremento dell'avanzo economico				7.548.501	

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

ENPAS
SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2003
 (i valori 2002 e 2003 sono espressi in €uro)

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
	2002	2003		2002	2003
Disponibilità liquide	1.845.446.479	3.733.729.865	Residui passivi	157.101.345	163.955.797
Crediti di regolamento	1.158.267.893	542.399.818	Fondi di accantonamento vari	13.881.905	14.617.032
Immobili	427.806.841	336.314.454	Debiti bancari e finanziari	902.152	632.894
Valori mobiliari	266.760.804	322.763.550	Poste rettificative dell'attivo	134.548.178	122.155.218
Immobilizzazioni tecniche	58.745.245	59.576.845	Rimanenze passive di esercizio		
Crediti bancari e finanziari	24.694.594	28.037.645			
Rimanenze attive di esercizio					
Totale attività	3.781.721.856	5.022.822.177	Totale passività	306.433.580	301.360.941
Deficit Patrimoniale			Patrimonio netto	3.475.288.276	4.721.461.236
			decremento dell'avanzo economico	1.246.172.960	

INADEL
SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2003
 (i valori 2002 e 2003 sono espressi in €uro)

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
	2002	2003		2002	2003
DISPONIBILITA' LIQUIDE	3.026.188.237	4.583.321.248	RESIDUI PASSIVI	239.188.808	392.668.707
CREDITI DI REGOLAMENTO	1.131.362.385	158.511.179	FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI	23.350.410	23.587.321
IMMOBILI	373.618.667	122.742.251	DEBITI BANCARI E FINANZIARI	102.650	0
VALORI MOBILIARI	131.802.205	211.396.443	POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO	139.599.774	57.590.630
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	15.617.772	15.917.851	RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO		
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	44.674.203	55.092.855			
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO	0	0			
TOTALE ATTIVITA'	4.723.263.469	5.146.981.827	TOTALE PASSIVITA'	402.241.642	473.846.658
DEFICIT PATRIMONIALE	0	0	PATRIMONIO NETTO	4.321.021.827	4.673.135.169
			Incremento avanzo economico	352.113.342	

ENPDEP
SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2003
 (i valori 2002 e 2003 sono espressi in €uro)

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
	2002	2003		2002	2003
DISPONIBILITA' LIQUIDE	12.968.609	22.923.595	RESIDUI PASSIVI	2.627.079	2.781.474
CREDITI DI REGOLAMENTO	34.972.173	4.467.204	FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI	8.709.818	8.713.273
IMMOBILI	11.876.238	3.042.005	DEBITI BANCARI E FINANZIARI	588.978	584.845
VALORI MOBILIARI	5.423	6.119.057	POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO	6.004.065	2.378.159
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	1.087.883	1.091.884	RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO		
CREDITI BANCARI E FINANZIARI	2.267.974	2.048.148			
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO					
TOTALE ATTIVITA'	63.178.300	39.691.893	TOTALE PASSIVITA'	17.929.940	14.457.751
DEFICIT PATRIMONIALE			PATRIMONIO NETTO	45.248.360	25.234.142
			decremento dell'avanzo economico	-20.014.218	

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

CREDITO
SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2003
 (i valori 2002 e 2003 sono espressi in Euro)

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
	2002	2003		2002	2003
Disponibilità liquide	249.485.066	4.913.281.944	Residui passivi	1.159.164.243	1.687.745.070
Crediti di regolamento	60.959.400	22.638.662	Fondi di accantonamento vari	272.041.016	304.360.320
Immobili	6.952.244	7.343.687	Debiti bancari e finanziari	276.120.482	276.115.888
Valori mobiliari	4.047.104	4.873.377	Poste rettificate dell'attivo	6.225.029	7.219.812
Immobilizzazioni tecniche			Rimanenze passive di esercizio		
Crediti bancari e finanziari	5.089.131.967	425.202.345			
Rimanenze attive di esercizio					
Totale attività	5.410.575.781	5.373.340.015	Totale passività	1.713.550.770	2.275.441.090
Deficit Patrimoniale			Patrimonio netto	3.697.025.011	3.097.898.925
decremento dell'avanzo economico				-599.126.086	

INDICI DI BILANCIO

La gestione dell'ente appare caratterizzata anche nell'esercizio in esame da autonomia finanziaria e contributiva elevata, essendo i relativi indici sempre più vicini all'unità (rispettivamente 0,98 e 0,97); l'indice di autocopertura delle spese istituzionali supera anche quest'anno l'unità, anche se in ulteriore lieve flessione rispetto all'esercizio precedente (1,02), a significare che il margine di copertura delle entrate contributive rispetto alle spese istituzionali correnti si va assottigliando.

Andamento analogo si riscontra per la capacità finanziaria corrente, intesa come capacità dell'ente di far fronte alle spese correnti con le entrate della stessa natura, il cui indice, superiore all'unità (1,03), è in lieve diminuzione rispetto all'esercizio precedente, mentre l'indice di capacità finanziaria totale è in crescita (+1,10), come dimostra l'aumento dell'avanzo di competenza .

Un netto miglioramento gestionale caratterizza la riscossione delle entrate, nonché la connessa gestione dei residui attivi, come è evidenziato dai relativi indici: l'indice di riscossione delle entrate proprie si avvicina al livello ottimale, pari ad uno (0,98); l'incidenza dei residui attivi di competenza diminuisce drasticamente dal 12,38% dello scorso anno all'1,45% di quest'anno; l'indice di smaltimento dei residui attivi pregressi si avvicina anch'esso all'unità (0,95)

La velocità di gestione delle spese correnti si conferma ai livelli massimi, essendo il relativo indice pari ad uno ,come confermato dalla bassa incidenza dei residui passivi sugli impegni dell'anno (3,29%); anche il tasso di smaltimento dei residui passivi pregressi aumenta leggermente, portando ad un livello sempre più basso l'indice di accumulo dei residui passivi complessivi (0,08).

1/a) INDICE DI AUTONOMIA FINANZIARIA			
Entrate correnti	Trasferimenti correnti		
48.947.345.414,28	-	835.932.142,28	
48.947.345.414,28			= 0,97 0,97 0,98
1/b) INDICE DI DIPENDENZA FINANZIARIA			
Trasferimenti correnti	Entrate correnti		
835.932.142,28	:	48.947.345.414,28	= 0,03 0,03 0,02
2) INDICE DI AUTONOMIA CONTRIBUTIVA			
Entrate contributive	Entrate correnti		
47.508.189.722,61	:	48.947.345.414,28	= 0,95 0,95 0,97
3) INDICE DI VELOCITA' DI GESTIONE DEL TOTALE DELLE SPESE CORRENTI			
Pagamenti spese correnti competenza	INPEGNI SPESE CORRENTI DI COMPETENZA		
47.469.706.340,65	:	47.620.841.024,47	= 1,00 1,00 1,00
4) INDICE DI RISCOSSIONE DELLE ENTRATE PROPRIE (Tot. Entrate correnti tit. I,II,III)			
RISCOSSIONE ENTRATE PROPRIE E ASSIMILAB.	ACCERTAMENTO ENTRATE PROPRIE E ASSIMILAB.		
48.141.690.768,31	:	48.947.345.414,28	= 0,91 0,90 0,98
5) INCIDENZA RESIDUI ATTIVI			
RESIDUI ATTIVI ES. COMP.	ACCERTAMENTI ES. DI COMP.		
939.990.304,49	:	65.001.924.071,54	x 100 = 9,66 12,38 1,45
6) INCIDENZA RESIDUI PASSIVI			
RESIDUI PASSIVI ES. COMP.	IMPEGNI ES. DI COMP.		
1.949.091.244,74	:	59.289.588.727,97	x 100 = 3,66 3,29 3,29
7) SMALTIMENTO RESIDUI ATTIVI			
RESIDUI RISCOSSI+MINORI ACCERTAMENTI	RESIDUI 1/1 + MAGGIORI ACCERTAMENTI		
11.049.684.419,89	:	11.639.104.296,01	= 0,61 0,59 0,95
8) SMALTIMENTO RESIDUI PASSIVI			
RESIDUI PAGATI+MINORI ACCERTAMENTI	RESIDUI 1/1 + MAGGIORI ACCERTAMENTI		
4.189.322.071,55	:	7.538.847.468,74	= 0,59 0,44 0,56
9/a) INDICE DELLA CAPACITA' DI SPESA			
TOTALE PAGAMENTI (SULLA COMPETENZA + RESIDUI)	MASSA SPENDIBILE (IMPEGNI SULLA COMPETENZA + RESIDUI ALL'1/1)		
59.140.200.263,47	:	66.828.436.196,71	= 0,85 0,88 0,88
9/b) INDICE DI ACCUMULO DEI RESIDUI PASSIVI			
TOTALE RESIDUI AL 31/12	MASSA SPENDIBILE (IMPEGNI SULLA COMPETENZA + RESIDUI ALL'1/1)		
5.298.616.641,93	:	66.828.436.196,71	= 0,14 0,11 0,08
10/a) INDICE DI AUTOCOPERTURA DELLE SPESE ISTITUZIONALI			
ENTRATE CONTRIBUTIVE ACCERTATE	SPESE PRESTAZIONI ISTITUZIONALI IMPEGNATE		
47.508.189.722,61	:	46.421.354.609,39	= 1,06 1,04 1,02
10/b) INDICE DI CAPACITA' FINANZIARIA CORRENTE			
ENTRATE CORRENTI TOTALI ACCERTATE	SPESE CORRENTI TOTALI IMPEGNATE		
48.947.345.414,28	:	47.620.841.024,47	= 1,08 1,06 1,03
10/c) INDICE DI CAPACITA' FINANZIARIA TOTALE			
ENTRATE I TOTALI ACCERTATE	SPESE TOTALI IMPEGNATE		
65.001.924.071,54	:	59.289.588.727,97	= 1,08 1,09 1,10
4) INDICE DI RISCOSSIONE DELLE ENTRATE PROPRIE (Tit. I,III)			
RISCOSSIONE ENTRATE PROPRIE E ASSIMILAB.	ACCERTAMENTO ENTRATE PROPRIE E ASSIMILAB.		
47.333.457.525,84	:	48.111.413.272,00	= 0,91 0,90 0,98

Risultanze conclusive della gestione INPDAP

La gestione 2003 si è caratterizzata, essenzialmente, per gli effetti prodotti sui risultati di bilancio dalle cartolarizzazioni dei crediti, venute ad aggiungersi alle cartolarizzazioni immobiliari, che hanno interessato in misura rilevante, nel corso dell'ultimo triennio, il patrimonio dell'Istituto; si tratta, peraltro, di operazioni di carattere straordinario, che non offrono la possibilità di fare valutazioni di carattere strutturale a favore delle future gestioni.

Le entrate contributive dell'Istituto coprono anche quest'anno le spese correnti per prestazioni istituzionali, come evidenziato nelle tabelle di seguito riportate, anche se il margine attivo si è ulteriormente ridotto rispetto agli esercizi precedenti, in quanto la diminuzione del grado di copertura della spesa pensionistica, è solo in parte compensato dalla modesta crescita della copertura riferita alla gestione previdenziale. Va rilevato inoltre il costante trend negativo assunto negli ultimi esercizi dai trasferimenti dello Stato per il finanziamento delle prestazioni pensionistiche (nell'esercizio 2003 c'è stata una riduzione del 47,5% rispetto all'esercizio 2002).

GRADO DI COPERTURA DELLA SPESA ISTITUZIONALE
(gli importi sono riportati in milioni di euro)

	Entrate contributive		Uscite per prestazioni		Grado di copertura spesa istituzionale	
	2002	2003	2002	2003	2002	2003
CTPS	27.211,1	27.634,0	26.066,0	27.357,3	104%	101%
CPDEL	11.911,0	11.882,6	12.861,5	13.521,0	93%	88%
CPS	2.782,4	2.823,0	1.599,7	1.731,2	174%	163%
CPI	170,8	165,5	165,6	171,8	103%	96%
CPUG	39,7	42,7	33,2	34,6	120%	123%
Sub. Tot. Pensioni	42.115,0	42.547,8	40.726,0	42.815,9	103%	99%
ENPAS	3.187,8	3.815,4	1.989,9	2.250,2	160%	170%
INADEL	1.558,5	1.613,0	1.083,5	1.234,0	144%	131%
Sub tot. Previdenza	4.746,3	5.428,4	3.073,4	3.484,2	154%	156%
Totale Generale	46.861,3	47.976,2	43.799,4	46.300,1	107%	104%

N.B. In analogia con la relazione al consuntivo 2003, il grado di copertura è calcolato sommando per le entrate le catt. 1^a, 2^a, 3^a e 6^a.
N.B. escluse prestazioni ENPDEP ed Attività Sociali.

Nell'ambito della quasi generalizzata flessione del grado di copertura delle singole gestioni pensionistiche, si rinvencono sensibili oscillazioni che vanno dal 163% della CPS all'88% della CPDEL; per quest'ultima Cassa, i contributi sono rimasti inferiori alla spesa per le relative pensioni, con un differenziale negativo il cui onere continua ad essere a carico delle altre gestioni. Ciò è dovuto non soltanto allo squilibrio tra lavoratori attivi e pensionati, ma anche al blocco delle

assunzioni nel pubblico impiego ed in parte alle esternalizzazioni dei servizi ai privati da parte degli Enti locali.

Il raffronto della spesa corrente 2003 (€ 47.620,8 milioni) con quella dell'anno precedente (€ 45.251,6 milioni), fa registrare un aumento del 5%.

Nell'ambito di essa, quella istituzionale è incrementata del 5,7%, a causa dell'aumento sia della spesa pensionistica che previdenziale.

I dati sopra riportati, in particolare la progressiva contrazione del grado di copertura della spesa pensionistica, fanno ritenere la necessità per l'Istituto, di adottare misure idonee a garantire l'equilibrio della gestione istituzionale nei prossimi esercizi finanziari.

SPESA ISTITUZIONALE 2002/2003

	CONSUNTIVO 2002	CONSUNTIVO 2003	Incremento % 2002/03 (dati da consuntivo)
PENSIONI			
CTPS	26.065.995.228,90	27.357.350.284,74	4,95%
CPDEL	12.861.507.091,89	13.520.960.349,66	5,13%
CPS	1.599.749.015,31	1.731.203.120,57	8,22%
CPI	165.557.601,45	171.874.138,04	3,82%
CPUG	33.229.499,07	34.605.890,72	4,14%
Totale Pensioni	40.726.038.436,62	42.815.993.783,73	5,13%
PREVIDENZA			
ENPAS	1.989.906.588,83	2.250.076.626,26	13,07%
INADEL	1.083.477.204,17	1.234.068.984,00	13,84%
Totale Previdenza	3.073.383.793,00	3.484.145.610,26	13,35%
Totale Generale	43.799.422.229,62	46.300.139.393,99	5,71%

Escluse prestazioni ENPDEP ed Attività Sociali

L'incidenza della sola spesa pensionistica-previdenziale INPDAP (con esclusione ,pertanto,della spesa sociale e del credito) pari ad €. 46.348 milioni nell'anno 2003 ,è pari al 3,56% sul PIL nell'ambito dell'incidenza complessiva del 15,10% su quest'ultimo della spesa nazionale di previdenza ed assistenza, come si evince dal seguente quadro descrittivo:

*Incidenza della spesa INPDAP sul PIL 2003
e rapporto con Spesa Previdenziale e Assistenziale Nazionale
(PIL 2003-1.300.926 milioni di euro)
Spesa Previdenziale e Assistenziale Nazionale 15,10% del PIL*

Spesa Pensionistica/Previdenziale INPDAP (valori assoluti)	Spesa Previdenziale/Assistenziale Nazionale (valori assoluti)	Incidenza % spesa Pensionistica/Previdenziale INPDAP su Previdenziale/Assistenziale Nazionale
46.348	196.465	23,59

VII. PRONUNCE MINISTERIALI

Il conto consuntivo 2003, redatto a norma del vigente regolamento di amministrazione e contabilità e del DPR 696/1979, è stato definito con delibera commissariale n. 294 del 28 luglio 2004, disattendendo quanto previsto dall'art. 38, comma 4, del DPR 97/2003, che stabilisce che "il rendiconto generale è deliberato dall'organo di vertice entro il mese di aprile successivo alla chiusura dell'esercizio finanziario", rendendo pertanto impossibile agli organi di controllo di poter adottare gli atti di competenza secondo la scansione temporale prevista dal Regolamento di contabilità e amministrazione.

Tale documento contabile, unico e non più articolato per singole gestioni, in conformità all'art. 69 della legge n. 338 del 23 dicembre 2000, è composto degli elaborati di rendiconto finanziario di entrate e di uscite per competenza, residui e cassa con relativi quadri riassuntivi del conto economico e della situazione amministrativa nonché della situazione dei residui attivi e passivi e della relazione statistico-attuariale.

Il conto economico e la situazione patrimoniale continuano, invece, ad essere articolati per singole gestioni.

Il Consiglio di indirizzo e vigilanza ha approvato il consuntivo 2003 con delibera n.242 del 23 settembre 2004 rilevando, fra l'altro, che la carenza di un sintetico documento di raccordo-che dia contezza del grado di raggiungimento degli obiettivi fissati dal Consiglio di indirizzo e vigilanza, delle cause che non ne hanno eventualmente consentito la realizzazione e delle azioni correttive intraprese o da intraprendere- rende particolarmente gravosa e difficilmente praticabile la funzione di vigilanza del Consiglio di indirizzo e vigilanza, stante la complessità del processo di verifica della concordanza tra obiettivi e risultati.

Viene inoltre ribadita l'importanza di un'adeguata fase di pianificazione che, soprattutto in considerazione delle trasformazioni e innovazioni tecnologiche "in fieri" nel corrente esercizio e delle previste nuove procedure contabili, favorisca un'adeguata tempificazione degli obiettivi ed una puntuale lettura della scelte gestionali in ordine alla traduzione delle linee di indirizzo per quanto attiene alla collocazione dei medesimi nelle poste di bilancio.

Con riferimento alle criticità evidenziate, gli organi di gestione sono stati invitati:

- all'attivazione di una sistematica attività di esatta quantificazione delle entrate dovute all'Istituto e del costante monitoraggio delle stesse;
- all'urgente completamento dei processi in atto per il tempestivo decollo della banca dati;
- all'adozione di idonee iniziative, per determinare i residui proventi derivanti dalle cessate gestioni esterne del patrimonio immobiliare;
- all'attuazione di una adeguata tempistica nella redazione e presentazione dei documenti di bilancio ai diversi organi competenti, al fine di consentire il rispetto della vigente normativa in ordine ai tempi di approvazione degli stessi;
- all'attivazione di concrete iniziative atte a superare gli effetti del turnover, finalizzate a interventi legislativi in tema di progressiva contrazione del rapporto tra entrate contributive e prestazioni istituzionali, indispensabili da un lato per mantenere nel tempo l'attuale stato di "copertura previdenziale" e dall'altro per implementare le prestazioni sociali dell'Istituto, che rispondono a sentite necessità della comunità.

Sul consuntivo 2003 si è pronunciato il Ministero dell'Economia e delle Finanze con nota n. 129114 del 19 novembre 2004 diretta al Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali, nella quale si evidenzia che il rendiconto 2003 è stato ancora una volta predisposto secondo gli schemi del D.P.R. n. 696/1979, tenuto conto che, nell'esercizio in esame, non era ancora entrato in vigore il nuovo Regolamento di contabilità e amministrazione n. 97/2003 degli enti pubblici di cui alla legge n. 70/1975

Posto che il suddetto elaborato contabile espone le seguenti risultanze contabili complessive:

- avanzo finanziario di competenza di 5.712 milioni di euro;
- avanzo di amministrazione accertato al 31 dicembre 2003 di 18.630 milioni di euro;
- disavanzo economico di 2.264 milioni di euro;
- patrimonio netto di 19.973 milioni di euro.

il suddetto Ministero evidenzia un incremento, rispetto al 2002, delle entrate correnti nonché di quelle in conto capitale (rispettivamente + 971 milioni di euro e + 1.834 milioni di euro). Anche sul fronte delle uscite si registra un aumento complessivo, tenendo conto, però, che ad un incremento delle spese correnti,

corrisponde un leggero decremento di quelle in conto capitale (rispettivamente + 2.369 milioni di euro e - 33 milioni di euro).

La situazione sopra esposta ha generato la rilevante entità dell'avanzo finanziario di competenza, scaturente dalla somma del saldo attivo di parte corrente (1.326 milioni di euro) e di quello in conto capitale (4.386 milioni di euro), con un andamento positivo crescente negli ultimi esercizi.

In relazione all'avanzo corrente, il predetto Dicastero evidenzia che esso permane positivo, ma in decremento rispetto all'esercizio 2002, dovuto, essenzialmente, al più consistente aumento degli impegni rispetto alle entrate. Quindi, in particolare, la gestione istituzionale unitaria, pur registrando un saldo positivo contributi/prestazioni pari a 1.937 milioni di euro, evidenzia un decremento rispetto ai corrispondenti dati degli anni precedenti, sintomo di una contrazione della copertura previdenziale.

In relazione alle singole gestioni dell'I.N.P.D.A.P., il Ministero dell'Economia e delle Finanze evidenzia altresì una permanenza deficitaria della Cassa previdenza dipendenti enti locali (CPDEL) che, a fronte di entrate contributive per 11.712 milioni di euro, ha erogato nel 2003 prestazioni per 13.521 milioni di euro; anche la Cassa trattamento pensioni statali (CTPS) registra uno squilibrio, anche se in misura minore rispetto al 2002, tra il gettito contributivo, pari a 27.012 milioni di euro, ivi incluso il gettito della CTPS derivato dall'aliquota aggiuntiva a carico del datore di lavoro - Stato e le prestazioni istituzionali che, nel consuntivo in esame, ammontano a 27.357 milioni di euro.

Fra le spese correnti rileva il notevole decremento, rispetto al medesimo dato 2001, degli oneri relativi alla categoria IV "acquisto di beni e servizi" (- 37%), raggiunto in ottemperanza alle disposizioni recate dalla direttiva del Presidente del Consiglio dei Ministri 30 settembre 2002.

Per le spese in c/capitale, connesse essenzialmente alle erogazioni della gestione credito, evidenzia un decremento di circa il 13% rispetto al medesimo dato emergente dal conto consuntivo 2002.

Il conto economico espone un disavanzo d'esercizio di 2.264 milioni di euro, in controtendenza con gli avanzi registrati negli ultimi esercizi, che trae origine dalla sommatoria del saldo attivo delle partite correnti (1.326 milioni di euro) e del disavanzo (- 3.590 milioni di euro) scaturito dalle componenti che non danno luogo a movimenti finanziari.

Su tale disavanzo hanno inciso di gran lunga la contabilizzazione del debito verso lo Stato per le anticipazioni ricevute ai sensi dell'art. 35, comma 6 della legge n. 448/1998 e il riaccertamento dei residui che ha comportato una maggiore cancellazione di quelli attivi rispetto a quelli passivi.

La situazione patrimoniale presenta un patrimonio netto al 31 dicembre 2003 di 19.973 milioni di euro, scaturenti dalla differenza fra le attività, pari a 39.964 milioni di euro, e le passività, ammontanti a 19.991 milioni di euro. In relazione più specificamente alla consistenza degli immobili il suddetto Dicastero evidenzia che nel corso del 2003 è proseguita l'attività di alienazione, che ha visto ridurre il patrimonio immobiliare da 1.643 milioni di euro a 1.127 milioni di euro.

Il Ministero ha preso atto del riaccertamento dei residui attivi e passivi che ha dato luogo alla cancellazione di poste debitorie e creditorie rispettivamente per 3.491 e 2.390 milioni di euro. Considerando, peraltro, le riscossioni e i pagamenti effettuati nel corso dell'esercizio i residui attivi e passivi, provenienti dagli esercizi pregressi, si riducono, al 31 dicembre 2003, rispettivamente in 590 e 3.350 milioni di euro.

Lo stesso Ministero, prendendo atto dell'avviso espresso dal Collegio dei sindaci favorevole all'approvazione del rendiconto relativo all'esercizio 2003, esprime l'avviso che lo stesso possa essere approvato, e ritiene, comunque, di richiamare l'attenzione degli Organi responsabili affinché:

- provvedano alla revisione dell'assetto contabile degli elaborati sulla base dei principi informativi previsti dalla legge n. 94/97;
- provvedano ad adottare soluzioni idonee al fine di garantire il permanere dell'equilibrio della gestione istituzionale, tenuto conto dell'erosione dell'avanzo corrente di cui sopra è cenno, scaturito in gran parte dalla contrazione della copertura previdenziale.

Anche il Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali ha formulato le sue definitive osservazioni sul consuntivo con nota n. 1/4pp/30387 del 1° marzo 2005, rilevando che detta approvazione è intervenuta in data successiva al termine ultimo previsto dall'art. 20 della legge n. 88/89, come peraltro già verificatosi per i consuntivi relativi agli esercizi precedenti.