

9. Gli ammortamenti e le quote di deperimento

Le quote d'ammortamento degli immobili sono state iscritte in 10 mld. e sono state determinate sulla base del 2% del valore di bilancio dei cespiti stessi all'inizio del 1997 come prescritto dall'art. 39 del "Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'Inps".

Le quote di deperimento dei beni mobili sono state iscritte in 124 mld. e sono state determinate sulla base delle norme contenute nell'art. 44 del "Regolamento di contabilità" applicando alle diverse categorie di cespiti le aliquote previste dal "Regolamento per la tenuta degli inventari dell'Inps".

10. Le assegnazioni al fondo oscillazione titoli

Le assegnazioni al fondo oscillazione titoli, pari a 7 mld., sono state effettuate sulla base delle prescrizioni contenute nell'art. 42 del "Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'Inps".

11. Le assegnazioni alle riserve legali

Le assegnazioni alle riserve legali, pari a 3.451 mld., sono state effettuate, come per le riserve tecniche, in ossequio a specifiche disposizioni che disciplinano le varie gestioni previdenziali interessate.

12. La definizione dei rapporti finanziari con le gestioni amministrate

L'art. 34 del vigente *"Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'INPS"*, prevede che i rapporti finanziari derivanti dalle riscossioni e dai pagamenti effettuati a qualsiasi titolo per conto delle gestioni e fondi da esso amministrati sono regolati da conti correnti fruttiferi i cui interessi sono liquidati con le modalità stabilite dal citato articolo.

In particolare per la liquidazione degli interessi sui conti correnti verso fondi e gestioni con saldo a debito il regolamento prevede l'applicazione di un saggio pari al tasso reale d'inflazione maggiorato di una quota variabile stabilita annualmente dal Consiglio di amministrazione sulla base degli obiettivi desumibili dall'andamento del mercato finanziario.

Ai fini della predisposizione del rendiconto dell'esercizio 1997 il Consiglio di amministrazione, con propria deliberazione n. 470, assunta nella seduta del 21 aprile 1998, ha fissato - salvo diversa disposizione legislativa - al 5,429%, la misura del predetto tasso d'interesse.

Parte terza
LA GESTIONE FINANZIARIA

Sintesi dei risultati accertati

Disavanzo finanziario di competenza di 18.117 mld.,

Disavanzo finanziario di parte corrente di 17.751 mld.,

**Fabbisogno di cassa,
al netto degli apporti dello Stato, di 84.817 mld.**

**Apporti complessivi dello Stato,
in termini di cassa, di 84.876 mld.**

1. I flussi potenziali delle entrate e delle spese

Per consentire una prima valutazione delle risultanze della gestione finanziaria nella *Tabella n. 2.1.* si fornisce il quadro completo della gestione stessa con riferimento ai flussi potenziali e ai coefficienti di realizzazione delle riscossioni e di smaltimento dei pagamenti dell'anno 1997. In particolare :

- per le entrate, a fronte di una *“massa acquisibile”* pari a 411.541 mld., sono state realizzate riscossioni per 300.638 mld. con coefficienti di realizzazione :
 - del 71,5%, per le entrate finali;
 - del 69,4%, per le entrate correnti;
 - del 78,0%, per le entrate contributive.

- **per le spese, a fronte di una “*massa spendibile*” pari a 560.859 mld., sono stati effettuati pagamenti per 303.208 mld. con coefficienti di smaltimento :**
 - del 92,7%, per le spese finali;
 - del 93,6%, per le spese correnti;
 - del 98,6%, per le prestazioni istituzionali.

Tabella n. 2.1. - GESTIONE FINANZIARIA - ANNO 1997

Parte Prima - E N T R A T E - in miliardi di lire

A g g r e g a t i	Residui al 1° gennaio			Accertam.ti dell'anno	Massa acquisibile	Riscossioni dell'anno	Coefficienti realizzazione	Residui al 31 dicembre
	Iniziali	Variazioni	Definitivi					
T.1. - Entrate contributive	43.820	-677	43.143	188.670	231.813	180.825	78,0	50.988
T.2. - Trasferimenti attivi correnti	54.811	-12	54.799	61.933	116.732	63.721	54,6	53.011
- Dal bilancio dello Stato	48.677	-2	48.675	60.427	109.102	62.854	57,6	46.248
- Altri trasferimenti	6.134	-10	6.124	1.506	7.630	867	11,4	6.763
T.3. - Altre entrate correnti	5.038	-398	4.640	5.446	10.086	4.356	43,2	5.730
Entrate correnti	103.669	-1.087	102.582	256.049	358.631	248.902	69,4	109.729
T.4. - Entrate in conto capitale	8	0	8	2.288	2.296	2.289	99,7	7
- Alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	8	0	8	664	672	665	99,0	7
- Prelievo dalla Tesoreria Stato dei fondi depositati a copertura pagamento arretrati di pensioni (1)	0	0	0	1.624	1.624	1.624	100,0	0
T.7. - Partite di giro	1.053	-23	1.030	26.929	27.959	26.792	95,8	1.167
Entrate finali	104.730	-1.110	103.620	285.266	388.886	277.983	71,5	110.903
T.5. - Trasferimenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0	0,0	0
T.6. - Accensioni di prestiti	0	0	0	22.655	22.655	22.655	100,0	0
- Anticipazioni Tesoreria dello Stato	0	0	0	19.393	19.393	19.393	100,0	0
- Anticipazioni Stato copertura arretrati pensioni (1)	0	0	0	3.132	3.132	3.132	100,0	0
- Assunzione di debiti diversi	0	0	0	130	130	130	100,0	0
TOTALE DELLE ENTRATE	104.730	-1.110	103.620	307.921	411.541	300.638	73,1	110.903

(1) In applicazione delle sentenze della Corte Costituzionale n. 495/1993 e n. 240/1994.

(*) Variazione non significativa.

segue : Tabella n. 2.1. - GESTIONE FINANZIARIA - ANNO 1997

Parte Seconda - S P E S E - In miliardi di lire

A g g r e g a t i	Residui al 1° gennaio			Impegni dell'anno	Massa spendibile	Pagamenti dell'anno	Coefficienti smaltimento	Residui al 31 dicembre
	Iniziali	Variazioni	Definitivi					
T.1. - Prestazioni istituzionali	3.551	-981	2.570	222.616	225.186	222.059	98,6	3.127
- Pensioni	2.207	-962	1.245	202.490	203.735	201.987	99,1	1.748
- Prestazioni temporanee	1.344	-19	1.325	20.126	21.451	20.072	93,6	1.379
T.1. - Trasferimenti passivi correnti	10.571	-37	10.534	41.484	52.018	39.635	76,2	12.383
T.1. - Altre spese correnti	2.696	-42	2.654	9.700	12.354	9.423	76,3	2.931
Spese correnti	16.818	-1.060	15.758	273.800	289.558	271.117	93,6	18.441
T.2. - Spese in conto capitale	261	-19	242	4.193	4.435	4.157	93,7	278
- Fondi depositati presso la Tesoreria Stato a copertura pagamento arretrati di pensioni (1)	0	0	0	3.132	3.132	3.132	100,0	0
- Altre spese in conto capitale	261	-19	242	1.061	1.303	1.025	78,7	278
T.4. - Partite di giro	4.381	-23	4.358	26.929	31.287	26.211	83,8	5.076
Spese finali	21.460	-1.102	20.358	304.922	325.280	301.485	92,7	23.795
T.3. - Estinzioni mutui ed anticipazioni	214.463	0	214.463	21.116	235.579	1.723	0,7	233.856
- Rimborsi anticipazioni Tesoreria Stato	214.463	0	214.463	19.393	233.856	0	0,0	233.856
- Estinzione anticipazioni Stato copertura arretrati pensioni (1)	0	0	0	1.624	1.624	1.624	100,0	0
- Estinzioni di debiti diversi	0	0	0	99	99	99	100,0	0
TOTALE DELLE SPESE	235.923	-1.102	234.821	326.038	560.859	303.208	54,1	257.651

(1) In applicazione delle sentenze della Corte Costituzionale n. 495/1993 e n. 240/1994.

(*) Variazione non significativa.

2. Il riaccertamento dei residui attivi e passivi

L'articolo 8 del "Regolamento di contabilità e per l'esecuzione delle opere, delle forniture e dei servizi dell'Inps" stabilisce che i residui attivi e passivi risultanti dal rendiconto finanziario alla fine di ciascun esercizio sono trasferiti ai corrispondenti capitoli dell'esercizio successivo.

L'articolo 9 del predetto Regolamento, nel disciplinare le modalità di riaccertamento dei residui attivi e passivi, fissa l'iter di deliberazione delle variazioni da apportare annualmente.

Con riferimento alla situazione dei residui esistenti al 31 dicembre 1996 - accertata a seguito dell'approvazione del rendiconto dello stesso anno - nel progetto del rendiconto finanziario dell'anno 1997 sono state iscritte le variazioni da apportare ai residui stessi che riguardano :

- **la diminuzione di 1.125 mld. di residui attivi interamente connessi a crediti irrealizzabili;**
- **l'aumento di 15 mld. di residui attivi interamente connessi a crediti contributivi;**
- **la diminuzione di 1.101 mld. di residui passivi connessi per :**
 - 62 mld. a impegni decaduti per spese di funzionamento e di impieghi mobiliari ed immobiliari;
 - 0,5 mld. a debiti prescritti;
 - 1.038 mld. a debiti insussistenti.

Nella *Tabella n. 2.2. - riportata in Appendice, Parte Prima* - si fornisce il quadro di sintesi delle predette variazioni analizzato con riferimento alle categorie di entrata e di uscita del rendiconto finanziario.

3. La situazione amministrativa

Il disavanzo di amministrazione, pari a 74.322 mld. all'inizio dell'anno, per effetto delle variazioni nei residui iniziali - *saldo negativo di 11 quale differenza tra minori residui per entrate e minori residui per uscite* - e del differenziale negativo di 18.117 mld. tra 307.921 mld. di accertamenti e 326.038 mld. di impegni dell'anno, si è consolidato alla fine del 1997 in 92.450 mld.

Nella **Tabella n. 2.2.** si fornisce l'andamento della Situazione amministrativa a partire dall'anno 1993.

Tabella n. 2.3. - SITUAZIONE AMMINISTRATIVA
(In miliardi di lire)

A g g r e g a t i	1993	1994	1195	1996	1997
1. Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio	46.042	48.529	77.745	56.869	54.298
- Banche, Poste e altre disponibilità	1.340	1.374	1.622	3.766	3.346
- Tesoreria dello Stato	44.702	47.155	76.123	53.103	50.952
2. Residui attivi	82.928	92.696	98.705	104.731	110.903
- Per contributi della produzione e altre entrate	32.474	38.777	47.056	54.359	62.944
- Per contributi dello Stato	50.454	53.919	51.649	50.372	47.959
3. Totale consistenza di cassa più residui attivi (1 + 2)	128.970	141.225	176.450	161.600	165.201
4. Residui passivi	170.735	195.105	238.260	235.922	257.651
- Per prestazioni ed altre spese	18.078	18.252	20.702	21.459	23.795
- Per anticipazioni della Tesoreria Stato	152.657	176.853	217.558	214.463	233.856
5. Disavanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio (3-4)	-41.765	-53.880	-61.810	-74.322	-92.450

4. La gestione finanziaria di competenza**Sintesi dei risultati accertati**

Disavanzo finanziario di competenza di 18.117 mld.,

Disavanzo finanziario di parte corrente di 17.751 mld.,

Saldo netto da finanziarie di 19.656 mld.,

La gestione finanziaria di competenza del 1997 (cfr. Tabella n. 2.3. riportata in Appendice - Parte Seconda) si riassume in :

- 307.921 mld. di entrate accertate
- 326.038 mld. di spese impegnate
- 18.117 mld. di disavanzo complessivo.

Le operazioni finali si sono cifrate in :

- 285.266 mld. di entrate accertate
- 304.922 mld. di spese impegnate
- 19.656 mld. di saldo netto da finanziare.

Le partite di parte corrente si sono cifrate in :

- 256.049 mld. di entrate accertate
- 273.800 mld. di spese impegnate
- 17.751 mld. di disavanzo corrente.

Le altre operazioni, diverse da quelli finali, evidenziano :

- **tra le ENTRATE, *"Accensioni di prestiti"* per 22.655 mld. afferenti :**
 - per 19.393 mld. all'assunzione di debiti netti verso la Tesoreria dello Stato per le anticipazioni occorrenti per fronteggiare il fabbisogno della gestione di cassa;
 - per 3.132 mld. all'assunzione di debiti verso lo Stato per le somme versate per il pagamento degli arretrati di pensioni in applicazione delle sentenze della Corte Costituzionale n. 495/1993 e n. 240/1994;
 - per 130 mld. all'assunzione di debiti diversi.
- **tra le SPESE, *"Estinzioni di mutui ed anticipazioni"* per 21.116 mld. afferenti :**
 - per 19.393 mld. all'impegno formale di restituzione alla Tesoreria dello Stato delle anticipazioni nette ricevute;
 - per 1.624 mld. all'estinzione di debiti verso lo Stato per le somme erogate per il pagamento degli arretrati di pensioni in applicazione delle sentenze della Corte Costituzionale n. 495/1993 e n. 240/1994;
 - per 99 mld. all'assunzione di debiti diversi.

4.1. Le entrate finali

In relazione all'andamento dei fondamentali flussi per entrate finali si precisa quanto segue

Le **ENTRATE CONTRIBUTIVE** sono state complessivamente accertate in 188.670 mld. Avuto riguardo alla destinazione (*cfr. Tabella n. 2.4. riportata in Appendice – Parte Prima*) attengono per:

- 148.684 mld. ai contributi di pertinenza delle gestioni previdenziali e assistenziali dell'INPS;
- 36.716 mld. ai contributi di pertinenza del Servizio sanitario nazionale - di cui 3.232 mld. dello Stato e 33.484 mld. delle Regioni e delle province autonome;
- 2.542 mld. ai contributi riscossi per conto dello Stato (*Enaoli, Gescal, Asili nido e Fondo di rotazione*);
- 726 mld. ai contributi da devolvere allo Stato : Contribuzioni ex Onpi, Finanziamento degli istituti di patronato e di assistenza sociale e dell'Istituto italiano di medicina sociale, Quota parte contributi per periodi pregressi derivanti dal concordato fiscale con adesione del contribuente
- 2 mld. ai contributi di pertinenza di altri Enti.

Per quanto attiene al gettito contributivo accertato per conto di terzi, il relativo ammontare è ininfluenza sul risultato di gestione dell'Istituto in quanto lo stesso, al netto delle altre entrate connesse e delle uscite comprensive delle spese di amministrazione è stato iscritto tra le Spese sotto la voce Trasferimenti passivi correnti.

Nella **Tabella n. 2.5. - riportata in Appendice, Parte Prima** - si fornisce, a partire dal 1993, la composizione delle entrate contributive analizzata con riferimento alle categorie contribuenti.

Sul gettito contributivo dei lavoratori dipendenti hanno inciso diversi ordini di cause, di cui in sintesi si evidenziano tra l'altro :

- l'adeguamento delle retribuzioni minime imponibili;
- la crescita delle retribuzioni individuali;
- l'andamento dell'occupazione
- l'andamento del numero degli iscritti e del monte salari imponibile (*cfr. Tabella n. 2.6. riportata in Appendice - Parte Prima*).

Sul gettito contributivo dei lavoratori autonomi hanno, tra l'altro, influito :

- l'adeguamento del limite minimo di reddito imponibile annuo per artigiani ed esercenti attività commerciali;
- l'andamento dei redditi imponibili ai fini contributivi;
- l'andamento del numero degli iscritti e del monte reddituale imponibile (*cfr. Tabella n. 2.6. riportata in Appendice - Parte Prima*).

Il numero complessivo degli iscritti riferiti a tutte le gestioni pensionistiche amministrate dall'Istituto è stato accertato per il 1997 in 16.769.411 unità con un incremento netto dell'1,4% rispetto a 16.752.732 iscritti accertati per il 1996 (*cfr. Tabella n. 2.7. riportata in Appendice - Parte Prima*).

Le **ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI ATTIVI CORRENTI** (*cfr. Tabella n. 2.8. riportata in Appendice - Parte Prima*) sono state accertate in 61.933 mld. e si riferiscono per :

- 60.427 mld. ai trasferimenti dallo Stato a copertura di oneri previdenziali di cui all'art. 37 della legge 9 marzo 1989, n. 88. Nella Tabella n. 2.8. citata si fornisce l'analisi con riferimento agli oneri cui gli apporti sono destinati;
- 15 mld. ai trasferimenti da gestioni fuori bilancio dello Stato;

- **540 mld. ai trasferimenti dalle Regioni.** In particolare, gli apporti più significativi riguardano la copertura assicurativa degli apprendisti artigiani occupati nei territori delle regioni a statuto ordinario (143 mld.) e la copertura del sussidio di disoccupazione in favore dei soggetti impiegati in lavori socialmente utili (389 mld.);
- **17 mld. ai trasferimenti dai Comuni e dalle Province** a copertura del sussidio di disoccupazione in favore dei soggetti impiegati in lavori socialmente utili;
- **934 mld. ai trasferimenti da altri Enti del settore pubblico.** In particolare, gli apporti più significativi riguardano la copertura di periodi assicurativi (300 mld.), il contributo di solidarietà a favore del FPLD (43 mld.) e i trasferimenti a copertura di oneri per integrazioni salariali straordinarie e per pensionamenti anticipati (300 mld.).

Le **ALTRE ENTRATE CORRENTI** sono state accertate in **5.446 mld.** Tra le partite di maggior rilievo si segnalano :

- 4.059 mld. di recuperi e rimborso di prestazioni;
- 622 mld. di sanzioni civili, amministrative, multe e ammende;
- 439 mld. di interessi per la riscossione dilazionata di contributi e valorio capitali;
- 133 mld. di redditi e proventi patrimoniali, di cui in apposta tabella si fornisce l'analisi (*cfr. Tabella n. 2.9. riportata in Appendice – Parte Prima*).

Le **ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI** sono state accertate in **2.288 mld.**, di cui 1.624 mld. riferiti al prelevamento dalla Tesoreria dello Stato dei fondi depositati a copertura degli oneri per arretrati di pensioni erogati in applicazione delle sentenze della Corte Costituzionale n. 495/1993 e n. 240/1994.

Le rimanenti entrate, pari a 664 mld., riguardano per le partite più significative, la riscossione di quote capitale di mutui e prestiti concessi al personale dipendente (118 mld.) e la riscossione di crediti diversi (538 mld.).

Le **ENTRATE PER PARTITE DI GIRO** – che pareggiano in uscita per il loro importo contabile – sono state accertate in 26.929 mld. (*cf. Tabella n. 2.10 riportata in Appendice – Parte Prima*). Le partite più rappresentative si riferiscono a :

- 23.111 mld. di ritenute erariali (ritenute Irpef alla fonte e per assistenza fiscale) e di ritenute per il contributo straordinario per l'Europa;
- 1.624 mld. di trasferimenti dello Stato per il pagamento degli arretrati di pensioni in applicazione delle sentenze della Corte Costituzionale n. 495/1993 e n. 240/1994;
- 892 mld. di contributi associativi riscossi per conto delle Organizzazioni sindacali, di cui 472 mld. riferiti a trattenute sulle prestazioni;
- 881 mld. di contributi riscossi per conto di altri enti.

4.2. Le spese finali

In relazione all'andamento dei fondamentali flussi per spese finali si precisa quanto segue

Le spese per **PRESTAZIONI ISTITUZIONALI** (*cf. Tabella n. 2.11. riportata in Appendice – Parte Prima*) sono state impegnate per 222.616 mld.

La spesa per **Rate di pensione e connessi trattamenti di famiglia** è stata impegnata per 202.490 mld. Sull'andamento della spesa hanno contribuito vari fattori, tra cui :

- la perequazione automatica che nell'anno 1997 ha comportato un incremento del 3,8%, oltre allo 0,2% a saldo dell'anno 1996;

- le pensioni di anzianità liquidate nel 1996 che nell'anno 1997 hanno inciso per l'intero anno;
- l'aggiornamento delle pensioni in essere ricostituite nell'anno;
- il numero delle pensioni vigenti al 31 dicembre 1997 accertato, per le principali gestioni pensionistiche amministrate, in 15.321.165 rispetto a 15.220.417 pensioni vigenti al 31 dicembre 1996 (*cfr. Tabella n. 2.12. riportata in Appendice - Parte Prima*);
- l'importo medio annuo, sempre con riferimento alle principali gestioni pensionistiche, di £. 12.702.000 rispetto a £. 12.046.000 del 1996 (*cfr. Tabella n. 2.12. riportata in Appendice - Parte Prima*).

In apposite tabelle, riportate in Appendice si fornisce, con riferimento alle principali gestioni pensionistiche amministrate, l'analisi per categoria e nel complesso :

- del numero complessivo, dell'importo complessivo e dell'importo medio annuo delle pensioni liquidate nel 1997 raffrontati con le pensioni liquidate nel 1996 (*cfr. Tabella n. 5.1. riportata in Appendice - Parte Quinta*);
- del numero complessivo, dell'importo complessivo e dell'importo medio annuo delle pensioni vigenti alla fine del 1997 raffrontati con le pensioni vigenti alla fine del 1996 (*cfr. Tabella n. 5.2. riportata in Appendice - Parte Quinta*).

La spesa per Prestazioni temporanee economiche è stata impegnata per 20.126 mld. (*cfr. Tabella n. 2.11. riportata in Appendice - Parte Prima*).

In particolare per quanto attiene alla cassa integrazione guadagni nel 1997 sono state complessivamente autorizzate 212,5 milioni di ore con un decremento netto del 14,3% rispetto a 248,1 milioni di ore autorizzate nel 1996 (*cfr. Tabella n. 2.14. riportata in Appendice - Parte Prima*).