

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA

BILANCIO D'ESERCIZIO 1998

Fondo pensioni lavoratori dipendenti

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 1998 del Fondo Pensioni Lavoratori Dipendenti si riassume in:

- 112.794 mld. di ENTRATE;
- 139.248 mld. di USCITE;
- 26.454 mld. di DISAVANZO ECONOMICO;
- 199.659 mld. di PASSIVO NETTO PATRIMONIALE.

L'insieme delle risultanze consegue a valutazioni previsionali basate su un quadro di riferimento normativo, di cui in appendice si riporta l'evoluzione, e su un quadro di riferimento economico che tiene conto degli andamenti tendenziali degli indicatori più significativi dell'economia, fra i quali si citano in particolare: il tasso annuo di variazione del P.I.L., il tasso annuo di variazione dell'indice del costo della vita, l'occupazione e le retribuzioni individuali e globali.

Prima di procedere all'illustrazione delle poste più significative del bilancio, nella tabella che segue si riportano, in forma aggregata, i dati relativi:

- ai valori "economici" delle entrate e delle uscite previste per il 1998 raffrontati con i corrispondenti dati ipotizzati per il 1997 - previsioni originarie ed aggiornate - ed accertati per il 1996 ;

- alla situazione patrimoniale netta accertata per il 1996 e presunta per il 1997 e 1998.

Per una appropriata lettura, comparazione e valutazione dei vari aggregati delle entrate e delle uscite si sottolinea l'opportunità, per i valori ipotizzati per il 1997, di fare riferimento alle previsioni aggiornate attesi i rilevanti mutamenti intervenuti nel "QUADRO MACRO-ECONOMICO" e nel "QUADRO NORMATIVO" rispetto agli elementi ipotizzati per l'elaborazione delle previsioni originarie.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO — PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	Consuntivo	Preventivo 1997		Preventivo
	1996	originario	aggiornato	1998
(in miliardi di lire)				
DEFICIT PATRIMONIALE NETTO ALL'INIZIO DELL'ANNO:				
Riserva legale.....	24.741	27.784	27.408	30.251
Fondo ripianamento deficit patrimoniale.....	...	0	...	...
Disavanzo.....	-168.129	-183.563	-183.692	-206.379
TOTALE.....	-143.388	-155.779	-156.284	-176.128
ENTRATE:				
Contributi dei datori di lavoro e degli iscritti	92.123	93.863	94.749	97.834
Quote di partecipazione degli iscritti	763	721	717	711
Trasferimenti da parte delle Regioni	143	130	136	138
Trasferimenti da parte di altri Enti	276	320	245	245
Trasferimenti da parte di altre Gestioni	12.584	12.191	11.939	11.498
Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad uffici.....	9	9	9	9
Redditi e proventi patrimoniali.....	...	...	1	1
Poste correttive e compensative di uscite.....	1.974	2.013	2.013	2.048
Entrate non classificabili in altre voci	389	326	445	234
Prelievi da riserve tecniche e fondi di accanton. vari.....	164	84	87	76
Variazioni patrimoniali straordinarie	...	11	...	0
TOTALE DELLE ENTRATE	108.425	109.668	110.341	112.794
USCITE:				
Spese per prestazioni	115.045	127.316	126.054	131.968
Trasferimenti passivi	1.616	1.187	1.208	1.220
Spese di amministrazione	2.031	2.126	2.076	2.011
Oneri finanziari	250	123	136	121
Poste correttive e compensative di entrate	144	151	153	155
Uscite non classificabili in altre voci	23	25	26	24
Trasferimenti ad altre Gestioni dell'INPS.....	146	54	50	49
Accantonamenti per oneri presunti di competenza.....	3	2	3	2
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	72	0	0	0
Svalutazioni e deprezzamenti	1.989	355	474	771
Assegnazione alle riserve tecniche	1	4	4	4
Perdita gestione immobiliare.....	1	1	1	...
TOTALE DELLE USCITE	121.321	131.344	130.185	136.325
RISULTATO D'ESERCIZIO:				
Assegnazione alla riserva legale	2.667	2.803	2.843	2.920
Assegnazione al fondo ripianamento deficit patrimoniale....	...	0	...	3
Disavanzo.....	-15.563	-24.479	-22.687	-26.454
TOTALE.....	-12.896	-21.676	-19.844	-23.531
DEFICIT PATRIMONIALE NETTO ALLA FINE DELL'ANNO:				
Riserva legale.....	27.408	30.587	30.251	33.171
Fondo ripianamento deficit patrimoniale.....	...	0	...	3
Disavanzo.....	-183.692	-208.042	-206.379	-232.833
TOTALE.....	-156.284	-177.455	-176.128	-199.659

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E DEGLI ISCRITTI- Le entrate contributive, previste per l'anno 1998 ammontano a 97.834 miliardi, con un incremento di 3.085 miliardi rispetto all'esercizio precedente da attribuire, considerata la stabilità delle aliquote previste per i due anni, alla lievitazione dei monti retributivi che risentono dell'adeguamento dei minimali previsti per il calcolo della contribuzione previdenziale, della dinamica delle retribuzioni del personale, dei riflessi dei rinnovi contrattuali previsti per molti settori produttivi, nonché del positivo andamento dell'economia in generale caratterizzato da una crescita del P.I.L., da un tasso di inflazione contenuto e da livelli occupazionali positivi.

I predetti monti retributivi risultano peraltro influenzati dalle agevolazioni concesse ad alcune categorie di lavoratori: (domestici, apprendisti, lavoratori agricoli, lavoratori assunti a contratto di formazione e lavoro ecc.) che sottraggono all'obbligo della contribuzione una fascia di retribuzione.

Il mancato introito del gettito contributivo riferito alle agevolazioni predette, quantificato per l'anno 1998 in 5.665 miliardi, viene compensato dal Trasferimento dalla Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali, di cui all'art.37 della legge n. 88/1989, riportato nell'allegato n.12/D.

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI - Previste in complessivi 711 miliardi, pressochè invariate rispetto alla previsione aggiornata del 1997 (717 miliardi). Risultano analizzate negli allegati nn. 8 e B/2 ed attengono ai contributi relativi alla prosecuzione volontaria (264 miliardi), alle riserve, valori capitali e di riscatto (205 miliardi), ai proventi per divieto di cumulo tra pensioni e retribuzioni valutati per l'anno in esame in 201 miliardi, ai contributi per la ricongiunzione di periodi assicurativi (31 miliardi) e ai contributi ai sensi

dell'art.3 della legge n.270/1988 (10 miliardi).

TRASFERIMENTI DA PARTE DELLE REGIONI - Sono stati previsti in 138 miliardi e riguardano i contributi dovuti dalle Regioni a statuto ordinario per l'assicurazione degli apprendisti dipendenti da aziende artigiane ai sensi dell'art. 16 della legge n. 845/1978.

TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI - Sono valutati complessivamente in 245 miliardi ed attengono per 45 miliardi al contributo di solidarietà di cui all'art. 25 della legge n. 41/1986 e per 200 miliardi ai contributi, valori capitali, riserve e relativi interessi accertati nei confronti di altri Enti, come risultano analizzati nell'allegato n. 10.

TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRE GESTIONI - Tali trasferimenti che nel prospetto di sintesi figurano in un unico importo complessivo di 11.498 miliardi, nel prospetto di bilancio sono evidenziati in due voci:

- trasferimenti dalla Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali per 7.609 miliardi;

- trasferimenti da altre Gestioni dell'INPS per 3.889 miliardi.

I trasferimenti provenienti dalla Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali riguardano:

- per 69 miliardi la copertura della maggiore anzianità assicurativa riconosciuta per i pensionamenti anticipati ai sensi della normativa vigente, come riportato nell'allegato n. 12/A al bilancio;

- per 1.433 miliardi la copertura figurativa di periodi

indennizzati di trattamento speciale di disoccupazione e di trattamento di integrazione salariale straordinaria, la cui analisi è riportata nell'allegato n.12/B al bilancio;

- per 443 miliardi altre coperture assicurative fiscalizzate e coperture di minori entrate (all. n.12/C) ;

- per 5.664 miliardi la copertura del mancato gettito contributivo a seguito di esoneri e riduzioni in favore delle categorie e settori produttivi, evidenziati nell'allegato n.12/D al bilancio.

I trasferimenti da altre Gestioni dell'INPS, riguardano: per 3.809 miliardi i contributi provenienti dalla Gestione delle prestazioni temporanee ai lavoratori dipendenti per coperture figurative, in particolare, di periodi indennizzati di trattamento ordinario di disoccupazione (3.044 miliardi), di trattamento ordinario di integrazione salariale (387 miliardi) e di trattamento antitubercolare (378 miliardi), analizzati nell'allegato n.12/E e per 79 miliardi altri contributi fra cui il contributo di solidarietà per 41 miliardi previsto dalla legge n.41/1986 analizzato per Gestione di provenienza nell'allegato n.12/F.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE - Sono state iscritte per complessivi 2.048 miliardi e riguardano, principalmente, i recuperi di prestazioni che verranno, presumibilmente, registrati in occasione di nuove liquidazioni pensionistiche a favore di soggetti già titolari di pensione.

ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI - Valutate complessivamente in 234 miliardi, riguardano, prevalentemente, le somme aggiuntive per sanzioni civili e altri oneri accessori previsti per 189 miliardi.

PRELIEVI DA RISERVE TECNICHE E FONDI DI ACCANTONAMENTI VARI -

Pari a 76 miliardi, si riferiscono per 2 miliardi alla presunta utilizzazione degli importi accantonati ex art. 39 della legge n.153/1969 per l'accreditamento dei contributi omessi a seguito di fallimento o di crisi aziendale, per 9 miliardi al prelievo dall'apposito fondo per la copertura degli oneri di cui alle leggi n. 336/1970 e n. 824/1971, allo scopo di fronteggiare gli oneri che si presume matureranno nell'esercizio in favore degli ex combattenti che hanno usufruito dei benefici di cui alle citate leggi, per i rimanenti 65 miliardi al prelievo dal fondo accantonamento di cui all'art. 3 della legge n.270/1988.

SPESE PER PRESTAZIONI - Ammontano complessivamente a 131.968 miliardi e sono costituite quasi per intero dalle rate di pensione il cui ammontare (131.945 miliardi) risente degli effetti dell'art.37 della legge 9 marzo 1989, n.88, in base al quale vengono posti a carico della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali gli oneri pensionistici ritenuti non previdenziali.

L'ammontare di tali oneri risulta tuttavia condizionato dal concorso dello Stato agli oneri della predetta Gestione assistenziale annualmente fissato con la legge finanziaria.

Nelle more della definizione della legge finanziaria per l'anno 1998 l'importo che il Fondo pensioni lavoratori dipendenti pone a carico della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno delle gestioni previdenziali ammonta a 26.788 miliardi; esso risulta analizzato, per tipo di intervento, nell'ambito degli allegati nn. 13 e B/4.

L'onere pensionistico complessivo previsto presenta un incremento rispetto ai dati del preventivo aggiornato 1997 di 5.913 miliardi, dovuto in parte all'aumento del numero delle

pensioni (+ 19.935) e in parte all'incremento dei valori medi delle pensioni in essere sui quali incide, tra l'altro, l'aumento a titolo di perequazione automatica previsto nella misura dell' 1,8 per cento sulla base dell'adeguamento al costo della vita, con cadenza annuale, a decorrere dal 1° gennaio.

Per una valutazione dell'andamento degli oneri pensionistici degli ultimi due esercizi si riportano di seguito il numero, l'importo annuo e l'importo medio delle pensioni che si presumono vigenti alla fine degli anni 1997 e 1998.

**NUMERO E IMPORTO MEDIO DELLE PENSIONI CHE SI PRESUMONO VIGENTI
ALLA FINE DEGLI ANNI 1997 E 1998 (*)**

CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO (1)	IMPORTO MEDIO	
		(in milioni di lire)	(in lire)	
1997	(vecchiaia.....	5.327.900	91.444.879	17.163.400
	) invalidita'.....	2.052.800	23.945.912	11.665.000
	(superstiti.....	2.806.300	27.945.416	9.958.100
	Complesso.....	10.187.000	143.336.207	14.070.500
1998	(vecchiaia.....	5.357.600	95.749.956	17.871.800
	) invalidita'.....	1.997.300	23.995.362	12.013.900
	(superstiti.....	2.851.100	29.226.626	10.251.000
	Complesso.....	10.206.000	148.971.944	14.596.500

(*) Al netto dell'ex Fondo trasporti.

(1) Comprende gli oneri a carico della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali, di cui all'art.37 della legge n.88/1989.