

Assicurazione facoltativa
per l'invalidità e la vecchiaia

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 1998 delle Assicurazioni facoltative per l'invalidità e la vecchiaia si riassume in :

- 0,441 mld. di ENTRATE
- 4,808 mld. di USCITE
- 4,367 mld. di DISAVANZO ECONOMICO
- 40,829 mld. di PASSIVO NETTO PATRIMONIALE

Il suddetto risultato di esercizio riferito per intero alla Gestione delle iscrizioni ordinarie e delle rendite vitalizie, sommato alle risultanze presunte di fine anno 1997, determina un peggioramento della già deficitaria situazione patrimoniale, che al 31 dicembre 1998 si prevede ammonti a 40.829 milioni.

Per quanto che riguarda i risultati economici d'esercizio, relativi alla Gestioni dei facchini (-4 milioni) e a quella dei giocatori di calcio (-23 milioni) occorre segnalare che i suddetti risultati, saranno

saranno pareggiati con il prelievo dei corrispettivi importi dai fondi speciali di riserva per le pensioni da liquidare.

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

- alle entrate e alle uscite previste per il 1998 raffrontati con i corrispondenti risultati ipotizzati per il 1997 - previsioni originarie e aggiornate - ed accertati per il 1996;
- alla situazione patrimoniale netta accertata per il 1996 e presunta per il 1997 e 1998.

Sintesi della situazione Economico Patrimoniale

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 1996	PREVENTIVO 1997		PREVENTIVO 1998
		originario	aggiornato	
		(in milioni di lire)		
DISAVANZO PATRIMONIALE ALL'INIZIO DELL'ANNO	-27.776	-31.468	-31.522	-36.462
ENTRATE:				
Quote di partecipazione degli iscritti	6	69	10	10
Poste correttive e compensative di uscite	57	124	124	123
Entrate non classificabili in altre voci	56	16	57	7
Redditi e Proventi Patrimoniali.....	130	17	0	0
Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad ufficio..	10	9	10	10
Trasferimento da altre Gestioni dell'INPS.....	10	12	12	12
Variazioni patrimoniali straordinarie	1	3.367	13	2
Prelievi da fondi e riserve tecniche	893	240	342	277
TOTALE DELLE ENTRATE ...	1.163	3.854	568	441
USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	1.085	1.265	1.957	1.113
Oneri finanziari	1.426	693	1.089	1.339
Poste correttive e compensative di entrate	1	3	3	3
Uscite non classificabili in altre voci	6	5	6	6
Perdita su quote di partecipazione agli investimenti ..	0	0	80	13
Spese di amministrazione	2.286	2.117	2.370	2.334
Accantonamenti di oneri presunti di competenza.....	0	(...)	3	0
Variazioni patrimoniali straordinarie	8	0	0	0
Assegnazioni a fondi e riserve tecniche	97	60	0	0
TOTALE DELLE USCITE ...	4.909	4.143	5.508	4.808
RISULTATO DI ESERCIZIO				
Avanzo (+) Disavanzo (-).....	-3.746	-289	-4.940	-4.367
DISAVANZO PATRIMONIALE ALLA FINE DELL'ANNO	-31.522	-31.757	-36.462	-40.829

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI - Il gettito contributivo è stato valutato in 10 milioni. L'esiguità del dato, unitamente alle altre poste negative, concorre a determinare l'antieconomicità della Gestione più volte messa in rilievo e, come evidenziato nell'appendice normativa, già segnalata al competente Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE - Stimate pari a 123 milioni; trattasi unicamente di recuperi di prestazioni a seguito di operazioni di ricostituzioni.

PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE - Previsti in 277 milioni, riguardano per 249 milioni i prelievi dal Fondo di copertura delle pensioni in essere, al fine di adeguarne l'ammontare ai valori capitali delle pensioni in pagamento alla fine dell'anno, nonché i prelievi dal Fondo di riserva per le pensioni da liquidare per 28 milioni, per pareggiare il risultato di esercizio delle Gestioni dei Facchini e ausiliari del traffico e Giocatori di calcio.

SPESE PER PRESTAZIONI - Sono state stimate in 1.113 milioni e si riferiscono esclusivamente agli oneri pensionistici come evidenziato nell'allegato n.1.

Le pensioni delle assicurazioni in esame fruiranno altresì di un importo a carico del Fondo pensioni lavoratori dipendenti, valutato per il 1998 in 1.627 milioni, di cui 27 milioni ai sensi della legge n.218/1952 e 1.600 milioni ai sensi dell'art. 3 bis della legge n.114/1974.

Nel prospetto che segue si riportano le rate di pensione a carico delle assicurazioni facoltative, distintamente per le tre diverse gestioni, con la indicazione delle quote a carico del Fondo pensioni lavoratori dipendenti nell'anno 1998.

RATE DI PENSIONI

GESTIONI	PREVISIONI 1998 (IN MIGLIAIA DI LIRE)
-A carico dell'assicurazione facoltativa ordinaria.....	1.102.000
-A carico dell'assicurazione dei facchini ed ausiliari del traffico.....	5.000
- A carico dell'assicurazione dei giocatori di calcio.....	6.000
Totale.....	1.113.000
-A carico dell' AGO.....	1.627.000
Totale.....	2.740.000

Per completezza d'informazione, si riepilogano, nel prospetto appresso riportato, il numero e l'importo presunti delle pensioni in essere alla fine degli anni 1997 e 1998, stimati sulla base della dinamica delle variazioni desumibili dalle relative serie storiche.

NUMERO E IMPORTO DELLE PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 1997 E 1998

CATEGORIE	NUMERO	IMPORTO ANNUO COMPLESSIVO (in migliaia)			IMPORTO MEDIO (in lire)
		A carico della Gestione	A carico della F.P.L.D.	Complesso (1)	
ISCRIZIONI ORDINARIE:					
1997) Vecchiaia () Invalidità..... Complesso	17.704	1.087.509	18.323	1.105.832	62.500
	5.582	51.424	9.730	61.154	11.000
	23.286	1.138.933	28.053	1.166.986	50.100
1998) Vecchiaia () Invalidità..... Complesso	15.933	1.013.732	17.940	1.031.672	64.800
	4.918	45.679	8.568	54.247	11.000
	20.851	1.059.411	26.508	1.085.919	52.100
FACCHINI:					
1997) Vecchiaia () Invalidità..... () Superstiti	14	4.389	394	4.783	341.600
	3	0	5	5	1.700
	4	470	38	508	127.000
Complesso	21	4.859	437	5.296	252.200
1998) Vecchiaia () Invalidità..... () Superstiti	14	4.389	394	4.783	341.600
	3	0	5	5	1.700
	4	470	38	508	127.000
Complesso	21	4.859	437	5.296	252.200
GIOCATORI DI CALCIO:					
1997) Vecchiaia () Invalidità..... () Superstiti	12	3.558	3.558	3.558	296.500
	2	647	647	647	323.500
	8	1.418	1.418	1.418	177.300
Complesso	22	5.623	5.623	5.623	255.600
1998) Vecchiaia () Invalidità..... () Superstiti	12	3.558	3.558	3.558	296.500
	2	647	647	647	323.500
	8	1.418	1.418	1.418	177.300
Complesso	22	5.623	5.623	5.623	255.600

(1) Al netto delle quote di cui all'art.3 bis della L. n.114/1974, rispettivamente pari a (in migliaia di lire):
1.600.000 per il 1997 e 1.600.000 per il 1998 e al lordo degli oneri di cui alla legge n. 218/1952.

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - Ammontano a 2.334 milioni; l'importo discende dalla ripartizione delle spese di amministrazione rilevate complessivamente dall'Istituto ed attribuite alle Gestioni amministrate in base ai criteri previsti dall'art. 31 del Regolamento di contabilità.

ONERI FINANZIARI- Stimati in 1.339 milioni, si riferiscono per 1 milione circa agli interessi passivi su prestazioni arretrate e per 1.338 milioni agli interessi passivi che si ipotizza matureranno sul c/c intrattenuto con l'INPS, al saggio del 4,9 per cento come da deliberazione del Consiglio di amministrazione n. 1.367 del 14 ottobre 1997 in applicazione del criterio previsto dall'art.34 del vigente Regolamento di contabilità.

RISULTATO DI ESERCIZIO - In relazione alle previsioni economiche dianzi formulate, l'esercizio 1998 dovrebbe chiudere con un disavanzo di 4.367 milioni da imputare, esclusivamente, all'assicurazione ordinaria e pertanto il deficit patrimoniale dovrebbe ammontare al 31 dicembre 1998 a 40.829 milioni.

IL DIRETTORE GENERALE



IL DIRETTORE CENTRALE RAGIONERIA E FINANZA



BILANCIO PREVENTIVO

ASSICURAZIONI FACOLTATIVE
STATO PATRIMONIALE

(in migliaia)

	ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1° gennaio 1998	31 dicembre 1998	
1	QUOTA DI PARTECIP. AGLI INVESTIM. PATRIM. UNITARI:	6.656.486	6.624.980	-31.506
	Facchini e ausiliari del traffico.....	241.606	235.350	-6.256
	Giocatori di calcio.....	6.414.880	6.389.630	-25.250
2	QUOTE DI PARTECIPAZIONE ALL' ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI:	229.000	231.000	2.000
	Iscrizioni ordinarie.....	228.786	228.000	-786
	Facchini e ausiliari del traffico.....	214	2.000	1.786
	Giocatori di calcio.....	0	1.000	1.000
3	RESIDUI ATTIVI:			
	Crediti diversi per rate di pens. e altre prest. da recuperare	12.727	12.727	0
	Iscrizioni ordinarie.....	12.578	12.578	0
	Facchini e ausiliari del traffico.....	77	77	0
	Giocatori di calcio.....	72	72	0
4	CREDITI BANCARI E FINANZIARI:			
	Crediti vari:	4.925	4.925	0
	Iscrizioni ordinarie.....	4.861	4.861	0
	Facchini e ausiliari del traffico.....	39	39	0
	Giocatori di calcio.....	25	25	0
5	RIMANENZE ATTIVE D'ESERCIZIO:			
	Risconti attivi per rate di pensione:	208	208	0
	Iscrizioni ordinarie.....	0	0	0
	Facchini e ausiliari del traffico.....	36	36	0
	Giocatori di calcio.....	172	172	0
	TOTALE DELLE ATTIVITA':	6.903.346	6.873.840	-29.506
	Iscrizioni ordinarie.....	246.225	245.439	-786
	Facchini e ausiliari del traffico.....	241.972	237.502	-4.470
	Giocatori di calcio.....	6.415.149	6.390.899	-24.250
6	DEFICIT PATRIMONIALE DELLE ISCRIZIONI ORDINARIE:	36.462.005	40.829.090	4.367.085
	Disavanzo degli esercizi precedenti.....	31.522.458	36.462.005	4.939.547
	Disavanzo di esercizio	4.939.547	4.367.085	-572.462
	TOTALI A PAREGGIO:			
	Iscrizioni ordinarie.....	36.708.230	41.074.529	4.366.299
	Facchini e ausiliari del traffico.....	241.972	237.502	-4.470
	Giocatori di calcio.....	6.415.149	6.390.899	-24.250
	TOTALE	43.365.351	47.702.930	4.337.579

**PER L'INVALIDITA' E LA VECCHIAIA
AL 31 DICEMBRE 1998
di lire)**

	PASSIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
		1° gennaio 1998	31 dicembre 1998	
1	DEBITO IN CONTO CORRENTE VERSO L'INPS	28.854.519	33.468.812	4.614.299
2	RESIDUI PASSIVI:			
	Debito verso i pensionati:	458.019	458.019	0
	Iscrizioni ordinarie	457.386	457.386	0
	Facchini e ausiliari del traffico	366	366	0
	Giocatori di calcio.....	267	267	0
3	POSTE CORRETTIVE DELL'ATTIVO:			
	Fondo svalutazione crediti per rate di pensione e altre prestazioni da recuperare:			
	Iscrizioni ordinarie.....	1.331	1.331	0
4	RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO:	14.051.488	13.774.768	-276.720
	Fondo di riserva per le pensioni da liquidare			
	Facchini e ausiliari del traffico	189.206	184.936	-4.270
	Giocatori di calcio.....	6.369.882	6.346.632	-23.250
	Fondo di copertura delle pensioni			
	Iscrizioni ordinarie.....	7.395.000	7.147.000	-248.000
	Facchini e ausiliari del traffico	52.400	52.200	-200
	Giocatori di calcio.....	45.000	44.000	-1.000
	TOTALE DELLE PASSIVITA':	43.365.351	47.702.930	4.337.579
	Iscrizioni ordinarie.....	36.708.230	41.074.529	4.366.299
	Facchini e ausiliari del traffico	241.972	237.502	-4.470
	Giocatori di calcio.....	6.415.149	6.390.899	-24.250
	TOTALE	43.365.351	47.702.930	4.337.579

I SINDACI

Giuseppe Morrone — Giovanni Lava
Valter Bartolucci — Lorenzo Di Maio — Giovanni Greco
Fiorenzo Pesiri — Vincenzo Rapisardi

IL PRESIDENTE
GIANNI BILLIA

ASSICURAZIONI FACOLTATIVE
BILANCIO PREVENTIVO

(in migliaia)

ENTRATE		PREVENTIVO 1998	PREVENTIVO 1997	
			AGGIORNATO	ORIGINARIO
1	QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI:			
	— Contributi.....	10.000	10.000	69.000
2	POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE:			
	— Recupero di prestazioni	123.600	123.600	123.600
3	ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:			
	— Varie.....	7.000	57.350	16.300
	A—COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE.....	140.600	190.950	208.900
4	CANONE DUSO NETTO IMMOBILI STRUMENTALI.....	10.000	10.098	9.006
5	REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI.....	0	0	17.200
6	TRASFERIMENTI DA ALTRE GESTIONI DELL'INPS:			
	— Valori copertura periodi assicur. provenienti da altre gestioni.....	12.000	12.000	12.600
7	VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE:	1.755	12.855	3.366.755
	— Plus—valore di immobili alienati.....	0	9.000	3.306.000
	— Eccedenza fondo ammortamento immobili.....	0	0	59.000
	— Recupero spese danni di guerra	1.755	1.755	1.755
	— Plus valore titoli	0	2.100	0
8	PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE:	276.720	342.231	240.001
	— Prelievo dal fondo di riserva per le pens. da liquidare	27.520	91.856	0
	— Prelievo dal fondo di copertura delle pensioni.....	249.200	250.375	240.001
9	RISCONTI ATTIVI FINALI DI PRESTAZIONI (all.n.1).....	208	208	199
	B — COMPONENTI ECONOMICHE.....	300.683	377.392	3.645.761
	TOTALE DELLE ENTRATE (A + B).....	441.283	568.342	3.854.661
10	DISAVANZO ECONOMICO DI ESERCIZIO.....	4.367.085	4.939.547	288.568
	TOTALE A PAREGGIO.....	4.808.368	5.507.889	4.143.229

**PER L'INVALIDITA' E VECCHIAIA
ECONOMICO PER L'ANNO 1998**

di lire)

U S C I T E		PREVENTIVO 1998	PREVENTIVO 1997	
			AGGIORNATO	ORIGINARIO
1	SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI:			
	— Rate di pensione (all.n.1)	1.113.000	1.957.000	1.265.000
2	ONERI FINANZIARI:			
	— Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	1.350	1.350	1.350
3	POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE:			
	— Rimborso di contributi agli assicurati.....	2.500	2.500	2.500
4	USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI:			
	— Uscite varie.....	6.110	6.000	5.100
	A—COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	1.122.960	1.966.850	1.273.950
5	PERDITA SU QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI UNITARI	13.200	79.500	0
6	SPESE DI AMMINISTRAZIONE.....	2.334.000	2.370.000	2.117.000
7	INTERESSI PASSIVI SUL C/C CON L'INPS.....	1.338.000	1.088.000	692.000
8	ACCANTONAMENTI ONERI PRESUNTI DI COMPETENZA:			
	— quota di accantonamento per oneri tributari	0	3.331	202
9	ASSEGNAZIONI AI FONDI E RISERVE TECNICHE:	0	0	59.878
	— assegnazione al fondo copertura delle pensioni.....	0	0	59.878
	— assegnazione al fondo di riserva per le pensioni da liquidare.....	0	0	0
11	STORNO RISCONTI ATTIVI INIZIALI DI PRESTAZIONI (all.1)	208	208	199
	B — COMPONENTI ECONOMICHE.....	3.685.408	3.541.039	2.869.279
	TOTALE DELLE USCITE (A + B).....	4.808.368	5.507.889	4.143.229