

Parte settima

LA GESTIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE

1. IL CONTO ECONOMICO GENERALE

Il Conto economico generale dell'esercizio 2005 si riassume in un avanzo di 2.033 milioni di euro quale risultato differenziale tra 214.285 milioni di proventi e 212.252 milioni di oneri, con un decremento di 3.231 milioni rispetto all'avanzo di 5.264 milioni registrato nel 2004 (*cfr. Tabella n. 7.1.*).

Gli aggregati che concorrono alla formazione dell'avanzo di esercizio sono costituiti da :

- movimenti finanziari di parte corrente, pari a 188.324 milioni per le entrate e a 188.099 milioni per le spese, con un saldo positivo di 225 milioni;
- partite di natura strettamente economica, pari a 25.961 milioni per i proventi e a 24.153 milioni per gli oneri, con un saldo positivo di 1.808 milioni.

Queste ultime partite, come già riferito, rappresentano integrazioni e rettifiche dei movimenti finanziari dell'esercizio e conseguono alla rilevazione delle rimanenze iniziali e finali e di altri movimenti di natura economica.

2. LA SITUAZIONE PATRIMONIALE GENERALE

Lo stato del patrimonio con i fondamentali elementi attivi e passivi e con le relative consistenze accertate alla fine del 2005 è riportato in apposita tabella (*cfr. Tabella n. 7.2.*)

2.1. L'avanzo patrimoniale netto

La situazione patrimoniale generale alla fine del 2005 si è consolidata in un avanzo netto di 24.281 milioni di euro, con un miglioramento di 2.033 milioni rispetto all'avanzo netto di 22.248 milioni accertato alla fine del 2004 e di 7.297 milioni rispetto all'avanzo di 16.984 milioni accertato con il consuntivo 2003.

L'avanzo patrimoniale netto di 24.281 milioni di euro risulta costituito in somma algebrica, da:

- 36.478 milioni relativi alla consistenza delle riserve obbligatorie;
- 34 milioni relativi all'avanzo patrimoniale della gestione provvisoria del soppresso Servizio contributi agricoli unificati;
- 12.231 milioni relativi al deficit patrimoniale netto delle gestioni previdenziali, complessivamente considerate.

2.1. Le attività

Le ATTIVITA', in complesso, risultano iscritte alla fine del 2005 in 109.138 milioni di euro con un decremento netto di 736 milioni rispetto a 109.874 milioni accertati alla fine del 2004.

In particolare, i residui attivi, pari a 60.029 milioni - *di cui 56.907 riferiti a entrate correnti* - presentano un decremento di 4.813 milioni rispetto a 64.842 milioni accertati alla fine del 2004.

Avuto riguardo ai residui da entrate correnti, i crediti contributivi verso le aziende e gli iscritti sono stati accertati in 37.977 milioni, con un incremento netto di 1.552 milioni rispetto alla consistenza di 36.425 milioni accertata alla fine del 2004 (*cfr. Tabella n. 7.3.*).

Il valore nominale dei crediti contributivi esistenti alla fine del 2005 è rappresentato per 35.154 milioni da crediti in gestione e garanzia presso la SCCI SpA (34.189 milioni nel 2004) in relazione alle operazioni di cessione e cartolarizzazione.

Il Fondo svalutazione crediti contributivi alla fine del 2005 - iscritto tra le Passività - presenta una consistenza di 14.889 milioni che rappresenta la presunta quota di inesigibilità (41,7%) del valore nominale dei crediti contributivi (35.720 milioni) sottoposti a svalutazione (*cfr. Tabella n. 7.4.*).

Tabella n. 7.1. - GESTIONE ECONOMICO- PATRIMONIALE GENERALE
QUADRO RIASSUNTIVO GENERALE
in milioni di euro

AGGREGATI	2004	2005
1. CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		
1. PROVENTI	210.076	214.285
* Entrate finanziarie di parte corrente	184.561	188.324
* Partite economiche non finanziarie	25.515	25.961
2. ONERI	204.812	212.252
* Spese finanziarie di parte corrente	180.578	188.099
* Partite economiche non finanziarie	24.234	24.153
3. RISULTATO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	5.264	2.033
2. SITUAZIONE PATRIMONIALE NETTA AL 31 DICEMBRE	22.248	24.281

Tabella n. 7.2. - SITUAZIONE PATRIMONIALE GENERALE
in milioni di euro

A G G R E G A T I	CONSISTENZE AL 31 DICEMBRE			VARIAZIONI ASSOLUTE	
	2003	2004	2005	2004 SU 2003	2005 SU 2004
1 ATTIVITA'					
1 Disponibilità liquide	26.107	22.904	25.311	-3.203	2.407
* presso la Tesoreria dello Stato	24.516	21.577	24.118	-2.939	2.541
* presso le Banche	977	817	742	-160	-75
* presso le Poste	462	429	385	-33	-44
* altre disponibilità	152	81	66	-71	-15
2 Residui attivi	59.284	64.842	60.029	5.558	-4.813
* per crediti contributivi	33.364	36.425	37.977	3.061	1.552
* per trasferimenti di bilancio dello Stato	15.318	16.605	10.082	1.287	-6.523
* per altre entrate correnti	7.993	8.412	8.848	419	436
* per entrate in conto capitale	1.281	1.950	1.484	669	-466
* per entrate per partite di giro	1.328	1.450	1.638	122	188
3 Ratei attivi	15.634	16.670	17.443	1.036	773
4 Crediti bancari e finanziari	3.467	3.822	4.574	355	752
5 Rimanenze attive di esercizio	126	139	153	13	14
6 Investimenti mobiliari	24	24	97	0	73
7 Immobili	502	342	308	-160	-34
8 Immobilizzazioni tecniche	948	1.030	1.104	82	74
9 Altri costi pluriennali	70	101	119	31	18
Totale delle attività	106.162	109.874	109.138	3.712	-736
2 PASSIVITA'					
1 Debiti verso lo Stato per anticipazioni	43.129	40.706	38.233	-2.423	-2.473
* della Tesoreria dello Stato	32.414	27.937	28.318	-4.477	381
* dello Stato su fabbisogno gestioni previdenziali	10.715	12.769	9.915	2.054	-2.854
2 Altri residui passivi	15.885	17.323	18.519	1.438	1.196
* per prestazioni istituzionali	3.288	3.660	4.652	372	992
* per trasferimenti passivi	2.868	2.837	2.713	-31	-124
* per altre spese correnti	3.770	3.928	4.056	158	128
* per spese in conto capitale	227	310	269	83	-41
* per spese per partite di giro	5.732	6.588	6.829	856	241
3 Ratei passivi	4.590	4.561	4.656	-29	95
4 Debiti bancari e finanziari	404	277	405	-127	128
5 Rimanenze passive di esercizio	3.860	4.079	2.716	219	-1.363
6 Fondi di accantonamento vari	5.160	3.652	3.232	-1.508	-420
7 Poste rettificative dell'attivo	16.149	17.027	17.095	878	68
* fondo svalutazione crediti contributivi	14.121	14.843	14.889	722	46
* altri fondi	2.028	2.184	2.206	156	22
8 Fondo definizione rapporti con l'Inail	1	1	1	0	0
Totale delle passività	89.178	87.626	84.857	-1.552	-2.769
3 NETTO PATRIMONIALE	16.984	22.248	24.281	5.264	2.033

Tabella n. 7.3. - SITUAZIONE PATRIMONIALE GENERALE
CREDITI CONTRIBUTIVI
in milioni di euro

A G G R E G A T I	CONSISTENZE AL 31 DICEMBRE		VARIAZIONI 2005 SU 2004	
	2 0 0 4	2 0 0 5	ASSOLUTE	IN %
1 Datori di lavoro dipendente non agricolo	18.578	19.815	1.237	6,7
2 Datori di lavoro dipendente agricolo	3.161	3.494	333	10,5
3 Coltivatori diretti, mezzadri e coloni	1.005	1.058	53	5,3
4 Artigiani	4.902	4.936	34	0,7
5 Esercenti attività commerciali	4.663	4.827	164	3,5
6 Servizio sanitario nazionale - regioni e province autonome	1.540	1.489	-51	-3,3
7 Iscritti al Fondo clero	14	14	0	0,0
8 Datori di lavoro domestico	10	10	0	0,0
9 Ipesma (ex Casse Marittime)	26	21	-5	-19,2
10 Liberi professionisti - servizio sanitario nazionale	56	56	0	0,0
11 Fondi di previdenza sostitutivi (1)	25	25	0	1,4
12 Valori capitali Fondo telefonici	2.192	1.966	-226	-10,3
13 Valori capitali leggi n. 336/1970 e n. 824/1971	28	27	-1	-3,6
14 Aziende per concorso pensionamenti anticipati	78	57	-21	-26,8
15 Aziende per concorso oneri trattamenti di mobilità	77	93	16	20,8
16 Contribuzioni diverse	70	89	19	27,1
Complesso	36.425	37.977	1.552	4,3

(1) Crediti accertati con sistemi diversi da quello del conguaglio.

Tabella n. 7.4. - SITUAZIONE PATRIMONIALE GENERALE
CREDITI CONTRIBUTIVI E FONDO SVALUTAZIONE CREDITI AL 31 DICEMBRE 2005
in milioni di euro

TIPOLOGIA DEI CREDITI CONTRIBUTIVI	VALORE NOMINALE CREDITI CONTRIBUTIVI AL 31 DICEMBRE 2005			FONDO SVALUTAZIONE CREDITI CONTRIBUTIVI RELATIVO AI CREDITI SOTTOPOSTI A SVALUTAZIONE					CREDITI NETTI AL
	Crediti complessivi	Crediti non svalutati	Crediti svalutati	Al 1° gennaio	Prelevi dell'anno	Assegnaz. dell'anno	Al 31 dicembre	Percentuale svalutazione	31 DICEMBRE 2 0 0 5
	1	2	3 (1 - 2)	4	5	6	7 (4 - 5 + 6)	8	9 (1 - 7)
01. Datori di lavoro dipendente non agricolo	19.815	0	19.815	8.329	320	180	8.189	41,3	11.626
02. Datori di lavoro dipendente agricolo	3.494	0	3.494	1.492	17	161	1.636	46,8	1.858
03. Coltivatori diretti, coloni e mezzadri	1.058	0	1.058	236	18	34	252	23,8	806
04. Artigiani	4.936	0	4.936	2.054	142	115	2.027	41,1	2.909
05. Esercenti attività commerciali	4.827	0	4.827	1.842	167	220	1.895	39,3	2.932
06. S.S.N. - Regioni e province autonome	1.489	0	1.489	841	32	32	841	56,5	648
07. Iscritti al Fondo Clero	14	0	14	1	0	0	1	7,1	13
08. Datori di lavoro domestico	10	0	10	5	0	1	6	60,0	4
09. Ipsema (ex Casse marittime)	21	0	21	12	1	0	11	52,4	10
10. Liberi professionisti - Servizio sanitario nazionale	56	0	56	31	2	2	31	55,4	25
Totale parziale	35.720	0	35.720	14.843	699	745	14.889	41,7	20.831
11. Fondi di previdenza sostitutivi (1)	25	25	0						25
12. Valori capitali Fondo telefonici	1.966	1.966	0						1.966
13. Valori capitali leggi n. 336/1970 e n. 824/1971	27	27	0						27
14. Aziende per concorso pensionamenti anticipati	57	57	0						57
15. Aziende per concorso oneri trattamenti mobilità	93	93	0						93
16. Contribuzioni diverse	89	89	0						89
COMPLESSO	37.977	2.257	35.720	14.843	699	745	14.889	39,2	23.088

(1) Crediti accertati con sistemi diversi da quello del conguaglio.

Tabella n. 7.5. - DEBITO VERSO LO STATO PER ANTICIPAZIONI DI CASSA
in milioni di euro

A G G R E G A T I	2 0 0 4	2 0 0 5
1. CONSISTENZA DEL DEBITO NETTO AL 1° GENNAIO		
a) Debito per anticipazioni ricevute	43.128	40.706
* Anticipazioni della Tesoreria	32.414	27.937
* Anticipazioni dello Stato alle gestioni previdenziali	10.714	12.769
b) Fondi giacenti	24.978	22.006
* Fondi giacenti presso la Tesoreria	24.516	21.577
* Fondi giacenti sui conti correnti postali	462	429
A) Debito netto al 1° gennaio (a-b)	18.150	18.700
2. CONSISTENZA DEL DEBITO NETTO AL 31 DICEMBRE		
c) Debito per anticipazioni ricevute	40.706	38.233
* Anticipazioni della Tesoreria	27.937	28.318
* Anticipazioni dello Stato alle gestioni previdenziali	12.769	9.915
d) Fondi giacenti	22.006	24.503
* Fondi giacenti presso la Tesoreria	21.577	24.118
* Fondi giacenti sui conti correnti postali	429	385
B) Debito netto al 31 dicembre (c-d)	18.700	13.730
3. Anticipazioni o Rimborsi (-) netti dell'anno (B - A)	550	-4.970

2.2. Le passività

Le PASSIVITA', in complesso, risultano iscritte alla fine del 2005 in 84.857 milioni; con un decremento netto di 2.769 milioni rispetto a 87.626 milioni accertati alla fine del 2004.

I residui passivi per debiti verso lo Stato per le anticipazioni di cassa ascendono alla fine dell'anno 2005 a 38.233 milioni (*cfr. Tabella n. 7,5.*) per effetto di: 28.318 milioni di anticipazioni di Tesoreria e di 9.915 milioni di anticipazioni dello Stato sul fabbisogno finanziario delle gestioni previdenziali.

Il predetto debito complessivo di 38.233 milioni si riduce a un debito netto di 3.648 milioni, ove si considerino:

- 24.503 milioni di fondi dell'Istituto depositati, alla fine dell'anno, presso la Tesoreria dello Stato (24.118 milioni) e nei conti correnti postali (385 milioni);
- 10.082 milioni di residui attivi per crediti verso lo Stato per trasferimenti di bilancio rimasti da versare alla fine del 2005.

Gli altri residui passivi, iscritti in 18.519 milioni - *di cui 11.421 milioni riferiti a spese correnti* - presentano un incremento di 1.196 milioni rispetto a 17.323 milioni accertati alla fine del 2004.

Considerazioni finali

Al termine dell'esposizione e commento delle principali voci del bilancio 2005, desidero sottolineare l'impegno dell'INPS diretto a dare completa attuazione all'intero impianto normativo riportato nel nuovo Regolamento per l'amministrazione e la contabilità, approvato con deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 172 del 18 maggio 2005.

A seguito della complessità degli interventi necessari per armonizzazione il proprio ordinamento all'evoluzione normativa della contabilità pubblica, l'Istituto ha avviato in modo graduale, nel corso del 2005, il processo di adeguamento della propria attività istituzionale ai principi informatori del D.P.R. n. 97/2003.

Tale processo ha consentito di predisporre una nuova strutturazione del bilancio di previsione 2006 che riflette un alto grado di innovazione rispetto ai bilanci degli esercizi precedenti, anche in termini di incidenza sulle procedure amministrativo-contabili dell'Istituto e sul suo assetto organizzativo.

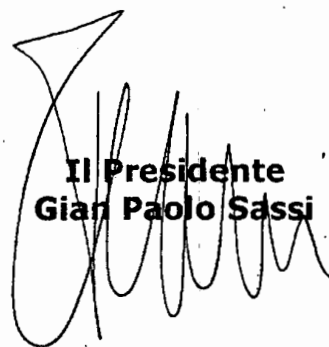
Nel corso del corrente esercizio 2006 l'INPS ha intensificato ancora di più gli sforzi diretti a completare il processo di adeguamento della propria attività istituzionale ai principi informatori del D.P.R. n. 97/2003.

Al tal fine particolare cura è stata posta sia nei lavori di predisposizione, integrazione ed implementazione delle procedure di alimentazione e gestione del nuovo bilancio, rendendole capaci di consentire anche la successiva redazione del bilancio consuntivo 2006, sia nel disegnare ed avviare un processo di programmazione e budget articolato secondo i principi del nuovo Regolamento di amministrazione e contabilità.

Per completare il processo di adeguamento dell'attività istituzionale dell'INPS ai principi informativi del D.P.R. n. 97/2003 sarà in ogni caso necessario armonizzare ed integrare i suddetti lavori con l'avvio e/o la realizzazione delle seguenti ulteriori attività:

- predisposizione del nuovo Regolamento di Organizzazione;
- formazione del personale diretta a trasferire le conoscenze delle nuove procedure informatiche derivanti dall'applicazione del Regolamento di amministrazione e contabilità dell'INPS;
- introduzione della contabilità analitica;
- definizione del sistema dei controlli nel suo complesso compresa la completa attuazione delle procedure per la valutazione della dirigenza;

14 LUG. 2006



**Il Presidente
Gian Paolo Sassi**

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

INDICE**PARTE I****PREMESSA**

Sintesi dei risultati complessivi del Conto consuntivo 2005

Il Collegio dà atto

Nuovi compiti dell'Istituto

Rendiconto finanziario

La gestione finanziaria di competenza

La gestione finanziaria di cassa

La situazione amministrativa

Sintesi delle entrate e delle spese correnti

Situazione economico-patrimoniale

Conto economico generale

Situazione patrimoniale generale

PARTE II

Analisi delle Gestioni amministrate dall'INPS

I contributi e le prestazioni delle principali gestioni previdenziali

Le prestazioni istituzionali: le pensioni

I flussi delle entrate e delle spese: coefficienti di realizzazione e di smaltimento

Patrimonio immobiliare

Spese di funzionamento

Osservazioni generali

Oneri per il personale in attività di servizio

Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi

Il Segretario



Spese per l'area informatica
Le spese di funzionamento e le disposizioni della Legge
finanziaria 2005

PARTE III

ALCUNI APPROFONDIMENTI

Cessione e cartolarizzazione dei crediti

Cessione e cartolarizzazione del patrimonio immobiliare

Fondo Immobili Pubblici e Fondo Patrimonio Uno

Personale

Organizzazione

Previdenza complementare - SISPI

Casellario centrale delle posizioni previdenziali attive presso
I'INPS

Contenzioso

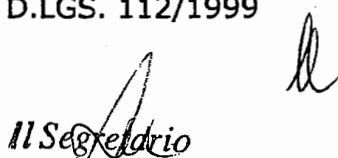
GESTIONI AMMINISTRATE DALL'INPS

2. Fondo pensioni lavoratori dipendenti
3. Gestione prestazioni temporanee ai lavoratori dipendenti
4. Gestione speciale per l'erogazione dei trattamenti pensionistici al personale degli Enti Pubblici creditizi, D.L. 20.11.1990, n. 357
5. Gestione dei contributi e delle prestazioni previdenziali dei coltivatori diretti, coloni e mezzadri
6. Gestione dei contributi e delle prestazioni previdenziali degli artigiani
7. Gestione dei contributi e delle prestazioni previdenziali degli esercenti attività commerciali
8. Gestione per la tutela previdenziale dei soggetti che esercitano lavoro autonomo di cui all'art. 2, comma 26, legge n. 335/1995
9. Fondo per la previdenza degli addetti alle abolite imposte di consumo
10. Fondo di previdenza per il personale di volo dipendente da aziende di navigazione aerea
11. Gestione speciale per i trattamenti pensionistici già erogati dal soppresso Fondo previdenziale ed assistenziale degli spedizionieri doganali - art. 3, comma 2, legge 16.7.1997, n. 230
12. Fondo speciale per i trattamenti pensionistici a favore del personale delle Ferrovie dello Stato S.p.A. art. 43 della Legge 23.12.1999, n. 488
13. Gestione speciale di previdenza per i dipendenti da imprese esercenti miniere, cave e torbiere

Il Segretario



14. Fondo integrativo dell'A.G.O. per I.V.S. a favore del personale dipendente dalle aziende del gas
15. Fondo di previdenza impiegati dipendenti dai concessionari del servizio di riscossione tributi e delle altre entrate dello Stato e degli Enti pubblici
16. Gestione speciale per i trattamenti pensionistici già a carico della soppressa gestione speciale ex art. 75 del d.P.R. 761/1979
17. Fondo di previdenza per il personale del consorzio autonomo del porto di Genova e dell'Ente autonomo del porto di Trieste
18. Fondo di previdenza delle iscrizioni collettive
19. Fondo di previdenza per le persone che svolgono lavori di cura non retribuiti derivanti da responsabilità familiari
20. Fondo di previdenza per il clero secolare e per i ministri di culto delle confessioni religiose diverse dalla cattolica
21. Assicurazione facoltativa per l'invalidità e la vecchiaia
22. Fondo per l'erogazione dei trattamenti previdenziali vari
23. Gestione per l'erogazione del trattamento speciale di disoccupazione a favore dei lavoratori frontalieri italiani in Svizzera
24. Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali
25. Gestione per l'erogazione delle pensioni, assegni ed indennità agli invalidi civili art. 130 del d. lgs. 31.3.1998, n. 112
26. Gestione per la riscossione dei contributi del Servizio Sanitario Nazionale
27. Gestione per la riscossione dei contributi per conto terzi
28. Gestione per la riscossione dei contributi del Servizio Sanitario Nazionale da destinare allo Stato già di pertinenza delle Regioni e province autonome
29. Gestione per la riscossione dei contributi di malattia per periodi fino al 31.12.1979, art. 23 *quinquies* della legge 29.2.1980, n. 33
30. Gestione per la regolazione dei rapporti debitori verso lo Stato da parte delle Gestioni previdenziali per anticipazioni sul relativo fabbisogno finanziario
31. Fondo di solidarietà per il sostegno del reddito, dell'occupazione e della riconversione e riqualificazione professionale del personale del credito
32. Fondo di solidarietà per il sostegno del reddito, dell'occupazione e della riconversione e riqualificazione professionale del personale del credito cooperativo
33. Fondo per il concorso agli oneri contributivi per la copertura assicurativa previdenziale dei periodi non coperti da contribuzione
34. Fondo di solidarietà per il personale già dipendente da imprese assicurative poste in liquidazione coatta amministrativa
35. Fondo di solidarietà per il sostegno del reddito del personale già dipendente dall'amministrazione autonoma dei Monopoli di Stato
37. Fondo di solidarietà per il sostegno del reddito, dell'occupazione e della riconversione e riqualificazione professionale del personale addetto al servizio della riscossione dei tributi erariali e degli altri enti pubblici di cui al D.LGS. 112/1999



Il Segretario

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL CONTO CONSUNTIVO 2005

PARTE I

PREMESSA

Il **Conto consuntivo annuale** dell'I.N.P.S. relativo all'esercizio 2005 si articola:

1. nel Rendiconto finanziario, sia di competenza che di cassa,
2. nel Conto economico e nella Situazione patrimoniale;
3. nei Bilanci dei Fondi e delle Gestioni amministrate.

Tali documenti sono commentati nella relazione del Direttore generale e del Consiglio d'amministrazione.

La Relazione al bilancio del Direttore generale comprende una serie di allegati attinenti:

- ai crediti contributivi ed ai crediti per prestazioni da recuperare, suddivisi per anno di accertamento (all. A);
- all'elenco dei capitoli delle spese obbligatorie che presentano un'eccedenza degli impegni sulle previsioni definitive (all. B);
- all'elenco degli immobili dell'Istituto (all. C);
- ai residui passivi per spese non obbligatorie distinti per capitolo e per esercizio di insorgenza (all. D);
- ai bilanci di esercizio al 31 dicembre 2005: della Gestione terme INPS – Ge.T.I. S.p.A., della Gestione immobiliare INPS- I.GE.I. S.p.A. in liquidazione e dell'ITALIA PREVIDENZA – Società italiana di servizi per la previdenza integrativa – S.I.S.P.I. S.p.A. (all. E);
- al bilancio d'esercizio al 31.12.2005 della Riscossione S.p.A. (all. F);
- al conto annuale delle spese sostenute per il personale (all. G).

In attuazione dell'art. 20, comma 4, della legge 9 marzo 1989, n. 88, come modificato dall'art. 3, comma 1, della legge 8 agosto 1995, n. 335, il Bilancio consuntivo comprende anche un Conto economico generale e uno Stato patrimoniale al netto della Gestione degli interventi assistenziali e di sostegno alle gestioni previdenziali e della Gestione per l'erogazione di pensioni, assegni e indennità agli invalidi civili, di cui all'art. 130 del D.lgs. 31 marzo 1998, n. 112. Tutto ciò nella logica della ricercata separazione tra assistenza e previdenza di cui al precitato art. 3 della legge n. 335/1995.

Il *Rendiconto finanziario generale* è stato integrato da alcuni prospetti che illustrano i capitoli relativi ai rimborsi dovuti dallo Stato per agevolazioni contributive, sgravi e provvidenze e prestazioni erogate a diverso titolo (all. A).


Il Segretario