

## Nota informativa

### Campo di osservazione e unità di analisi

In questa raccolta di tavole statistiche vengono presentati i dati e alcuni indicatori relativi ai Bilanci consuntivi degli enti previdenziali dal 1999 al 2007<sup>1</sup>. I dati pubblicati sono a prezzi costanti, con riferimento all'anno 2007. Per i dati antecedenti al 2002, originariamente espressi in lire, si è ovviamente proceduto alla conversione in euro.

Il campo di osservazione dell'indagine sui bilanci consuntivi degli enti previdenziali è costituito dalle istituzioni, pubbliche e private più rappresentative, che erogano prestazioni sociali. Nel corso degli anni i criteri di riclassificazione dei dati di bilancio, come pure lo stesso universo degli enti previdenziali (Ep), di seguito indicati con la sigla Ep, compresi nella rilevazione, è mutato. Ne consegue un orizzonte temporale delle serie storiche presentate nelle tavole statistiche non omogeneo per tutte le tipologie dei dati.

Più specificamente, il numero delle Istituzioni i cui conti consuntivi sono stati fatti oggetto di rilevazione ha subito delle variazioni nel corso del periodo indagato in questa pubblicazione, principalmente a causa della soppressione di alcuni Ep. Con riferimento ai dati di bilancio 2000, nel campo di osservazione viene inserito un nuovo istituto, l'Opera nazionale per l'assistenza agli orfani dei sanitari italiani (Onaosi), che eroga prestazioni sociali di base in favore degli orfani dei sanitari italiani. Nel 2001, si segnala la soppressione del Fondo Pensioni delle Ferrovie dello Stato che, in applicazione dell'art. 43 della legge n. 488/99, risulta trasferito al Fondo speciale presso l'Istituto Nazionale della Previdenza Sociale (Inps), con decorrenza 1 aprile 2002. A quest'ultimo Fondo speciale sono stati automaticamente iscritti tutti i lavoratori in precedenza appartenenti al Fondo Fs. Inoltre, nel 2001 il Fondo agenti spedizionieri e corrieri (Fasc) viene inserito tra gli enti di base anziché tra gli enti complementari, a seguito di una più puntuale ricognizione della tipologia di prestazioni erogate.

Nel 2003 si registra invece la soppressione (Legge n.289/2002) dell'Istituto nazionale di previdenza per i dirigenti di aziende industriali (Inpdai), il più rilevante degli enti soppressi (nel 2002 pesava l'1,78 per cento sulla somma delle prestazioni sociali erogate dal totale degli Ep e l'1,81 su quella dei contributi sociali raccolti) i cui assicurati confluiscono nell'Inps. Nel 2005 escono dal campo di osservazione la Cassa di previdenza per gli agenti delle librerie di stazione e la Cassa nazionale di mutualità e previdenza degli addetti dell'industria della stampa e della carta, entrambe in liquidazione dal 2003. Infine, nel 2007 la Cassa di previdenza per l'assicurazione degli sportivi (Sportass) è stata soppressa con decreto legge 185/2007 e l'Inps dal 1 ottobre 2007 è subentrata in tutti i rapporti pendenti, attivi e passivi, relativi al ramo previdenziale, incluso il Fondo dei medagliati olimpici, mentre l'Istituto nazionale per l'assicurazione contro gli infortuni sul lavoro (INAIL) è subentrato in tutti i rapporti pendenti, attivi e passivi, relativi al ramo assicurativo.

Le prestazioni sociali possono essere erogate in denaro come, ad esempio, pensioni, assegni familiari e indennità di disoccupazione, o in natura, come vitto, alloggio, farmaci e cure termali. Le risorse utilizzate per l'erogazione delle prestazioni sono costituite dai contributi sociali, pagati dai datori di lavoro e dai lavoratori, e dai trasferimenti, la cui maggiore quota ricade sul bilancio dello Stato.

L'Istat esegue annualmente la rilevazione dei bilanci consuntivi degli Ep ai fini della costruzione del conto economico delle Amministrazioni pubbliche, elaborato secondo gli schemi contabili del Sistema europeo dei conti economici integrati (Sec95) nonché del conto economico della protezione sociale, costruito secondo i criteri previsti dal Sistema europeo delle statistiche integrate della protezione sociale (Sespros)<sup>2</sup>.

---

A cura di Domenico Passante

<sup>1</sup> I dati delle edizioni precedenti al 1999, basandosi su differenti criteri di riclassificazione non consentono comparazioni significative con quelli delle edizioni successive.

<sup>2</sup> Eurostat. *Esspros Manual, Population and social conditions*, Methods. Luxembourg: 2008.

I dati di base vengono acquisiti attraverso modelli di rilevazione. Sulla base dei dati pervenuti, l'Istat effettua una riclassificazione delle poste del bilancio per renderle omogenee con la metodologia del Sec95<sup>3</sup>. Per gli enti maggiori, inoltre, i dati vengono elaborati con il supporto dell'analisi del rendiconto finanziario.

Le unità di analisi sono rappresentate dalle entrate e dalle spese nella fase consuntiva di bilancio, espresse sia in valori di competenza sia in valori di cassa (somma delle riscossioni e dei pagamenti in conto competenza e in conto residui).

Dai dati del consuntivo 2003 le principali voci di entrata e di uscita vengono analizzate a livello regionale e corredate da una serie di indicatori, atti a fornire informazioni sull'equilibrio economico-finanziario degli Ep. Ai fini della ricostruzione della serie storica, per i dati regionali relativi agli anni precedenti al 2003 si è, quindi, proceduto utilizzando un'apposita procedura di stima.

## Classificazione degli Enti Previdenziali

Gli enti previdenziali sono persone giuridiche pubbliche o private, la cui attività principale consiste nell'erogare prestazioni sociali a favore degli assicurati alle specifiche gestioni.

Questi enti gestiscono varie forme di assicurazione sociale e possono essere divisi, in base al tipo di tutela prestata, in regime di base e regime complementare.

Per regime di base si intende la protezione sociale che, in applicazione di norme legislative o regolamentari, garantisce l'assicurato contro i rischi connessi all'attività lavorativa al verificarsi di determinati eventi che generano una riduzione del reddito (malattia, vecchiaia, morte, disoccupazione, maternità, povertà, eccetera). Per i lavoratori l'adesione a tale regime è resa obbligatoria in base a leggi nazionali.

Per complementare si intende quel regime che fornisce trattamenti integrativi al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale e che, per l'erogazione delle prestazioni, presuppone l'esistenza di una analoga prestazione erogata da un regime di base.

Nel 2007, anno più recente tra quelli a cui fanno riferimento i dati delle tavole statistiche, gli Ep compresi nell'indagine sui bilanci consuntivi degli enti previdenziali sono 59 di cui 26 erogano prestazioni di base e 33 erogano prestazioni complementari. Gli enti sono stati raggruppati in base al tipo di prestazioni sociali erogate in prevalenza (*Ivs* o *altre assicurazioni*) e al settore di appartenenza della popolazione assicurata (pubblico o privato), definiti in base ai criteri del Sec95. Per il settore privato, gli enti di base che erogano pensioni *Ivs*, sono stati ulteriormente suddivisi in tre gruppi, in quanto l'assicurazione per tali lavoratori è gestita, oltre che dall'*Inps* (regime generale), anche da altri enti che hanno una specifica competenza in relazione a particolari categorie di lavoratori dipendenti (regime sostitutivo) e lavoratori autonomi (regime professionisti).

### Schema 1 - Classificazione degli enti previdenziali

#### I – ENTI DI BASE

##### I.A – ASSICURAZIONE PER L'INVALIDITÀ, LA VECCHIAIA E I SUPERSTITI

##### I.A.1 – SETTORE PUBBLICO

- 1 Istituto nazionale di previdenza per i dipendenti dell'amministrazione pubblica (*Inpdap*)

##### I.A.2 – SETTORE PRIVATO

##### I.A.2.1 – REGIME GENERALE

- 2 Istituto nazionale della previdenza sociale (*Inps*)

<sup>3</sup> Peperoni, Corrado. *Indagine sui bilanci consuntivi degli enti previdenziali: rilevazione, gestione e procedure di controllo dei dati*, Roma: Istat, 2004 (Documenti n.19).

**Schema 1 segue - Classificazione degli enti previdenziali****I.A.2.2 – REGIME SOSTITUTIVO**

- 3 Istituto nazionale di previdenza dei giornalisti italiani (Inpgi)
- 4 Istituto postelegrafonici (Ipost)
- 5 Ente nazionale di previdenza ed assistenza per i lavoratori dello spettacolo (Enpals)

**I.A.2.3 – REGIME PROFESSIONISTI**

- 6 Cassa nazionale del notariato
- 7 Cassa nazionale di previdenza ed assistenza forense
- 8 Cassa nazionale italiana di previdenza ed assistenza dei geometri liberi professionisti
- 9 Cassa di previdenza ed assistenza per gli ingegneri ed architetti liberi professionisti (Inarcassa)
- 10 Ente nazionale di previdenza ed assistenza dei farmacisti (Enpaf)
- 11 Ente nazionale di previdenza ed assistenza dei medici e degli odontoiatri (Enpam)
- 12 Ente nazionale di previdenza ed assistenza dei veterinari (Enpav)
- 13 Cassa nazionale di previdenza ed assistenza dei dottori commercialisti (Cnpadc)
- 14 Cassa nazionale di previdenza ed assistenza dei ragionieri e periti commerciali (Cnpr)
- 15 Ente nazionale di previdenza ed assistenza per i consulenti del lavoro (Enpacl)
- 16 Ente nazionale di previdenza ed assistenza a favore dei biologi (Enpab)
- 17 Ente nazionale di previdenza ed assistenza degli psicologi (Enpap)
- 18 Ente nazionale di previdenza ed assistenza pluricategoriale (Epap)
- 19 Ente di previdenza dei periti industriali e dei periti industriali laureati (Eppi)
- 20 Ente nazionale di previdenza ed assistenza della professione infermieristica (Enpapi)

**I.B – ALTRE ASSICURAZIONI**

- 21 Istituto nazionale per l'assicurazione contro gli infortuni sul lavoro (Inail)
- 22 Istituto di previdenza per il settore marittimo (Ipsema)
- 23 Ente nazionale assistenza magistrale (Enam)
- 24 Ente nazionale di previdenza per gli addetti e gli impiegati in agricoltura (Enpaia)
- 25 Opera nazionale per l'assistenza agli orfani dei sanitari italiani (Onaosi)
- 26 Fondo agenti spedizionieri e corrieri (Fasc)

**II – ENTI COMPLEMENTARI****II.A – ASSICURAZIONE PER L'INVALIDITÀ, LA VECCHIAIA E I SUPERSTITI**

- 27 Ente nazionale assistenza agenti e rappresentanti di commercio (Enasarco)
- 28 Fondo nazionale di previdenza per i lavoratori dei giornali quotidiani "Fiorenzo Casella"
- 29 Fondo di previdenza per i dirigenti di aziende commerciali e di spedizione e trasporto "Mario Negri"
- 30 Fondo pensioni per il personale di ruolo della Siae
- 31 Cassa di previdenza per il personale dell'Istituto bancario San Paolo di Torino
- 32 Cassa di previdenza per il personale della Cassa di risparmio di Padova e Rovigo
- 33 Cassa di previdenza aziendale per il personale del Monte dei Paschi di Siena
- 34 Fondo pensioni per il personale della Cassa di risparmio di Torino
- 35 Fondo pensioni al personale della Cariplo
- 36 Fondo di previdenza per il personale della cassa di risparmio di Firenze
- 37 Cassa centrale di risparmio per le province siciliane
- 38 Fondo pensioni per il personale della Banca commerciale italiana
- 39 Fondo di previdenza per il personale del Credito italiano
- 40 Fondo pensioni per il personale della Banca di Roma
- 41 Fondo pensioni per il personale della Cassa di risparmio di Trieste
- 42 Fondo di previdenza "Caccianiga"
- 43 Fondo pensioni per il personale del Credito fondiario
- 44 Fondo pensione dei dipendenti de "Il gazzettino" (ex Cassa Previdenza dipendenti della SFESM S.p.a, e ITV. SpA -CIP)
- 45 Fondo "Luigi Gasparotto"
- 46 Fondo di previdenza per il personale della Cassa di risparmio di Asti
- 47 Fondo di previdenza del personale della Bnl
- 48 Fondo di previdenza personale Ina

**II.B – ALTRE ASSICURAZIONI****II.B.1 – SETTORE PUBBLICO**

- 49 Fondo assistenza, previdenza e premi personale Arma dei carabinieri
- 50 Fondo di previdenza per il personale del Ministero delle finanze
- 51 Cassa ufficiali della Guardia di finanza
- 52 Fondo di previdenza per sottufficiali e personale appartenente al ruolo finanziari ed appuntati della Guardia di finanza
- 53 Fondo di previdenza ufficiali esercito
- 54 Fondo di previdenza sottufficiali esercito
- 55 Cassa ufficiali marina militare
- 56 Cassa sottufficiali marina militare

**II.B.2 – SETTORE PRIVATO**

- 57 Ente nazionale di assistenza e previdenza per i pittori e gli scultori, i musicisti, gli scrittori e gli autori drammatici (Enap - psmsad)
  - 58 Istituto nazionale di previdenza e mutualità fra i magistrati italiani
  - 59 Cassa mutua nazionale tra i cancellieri e segretari giudiziari
-