

TAB. 10

SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI Spese Correnti - Titolo I - Categoria 4 ^a	Consuntivo 2003	ANNO 2004			Differenze Consuntivo 2003/ consuntivo 2002	
		Previsioni originarie	Previsioni aggiornate	Consuntivo	in valori assoluti	in %
		(In migliaia di euro)				
segue:						
Spese per il servizio di mensa del personale (Cap.10433)	127	132	110	101	- 26	-20,47%
Spese per erogazioni pubblicitarie ai sensi dell'art. 13 della legge n. 416/81 (Cap. 10436)	1.805	2.901	2.251	2.047	242	13,41%
Spese per servizi svolti dalle A.S.L. (Cap. 10437)	57	40	46	5	- 52	-91,23%
Spese per visite mediche di controllo (Cap.10438)	32.846	34.557	31.145	32.426	- 420	-1,28%
Spese per la trasmissione dati (collegamenti in teleprocessing, rete fonia-dati, accesso alle reti di trasmissione dati, accesso alle reti trasmissione dati di altri organismi) (Cap. 10439)	5.942	2.937	2.937	2.869	- 3.073	-51,72%
Stampati, nastri magnetici, pellicole ed altro materiale di consumo per la elaborazione automatica dei dati (Cap. 10440)	6.672	6.280	5.845	5.461	- 1.211	-18,15%
Manutenzione macchine e attrezzature connesse con la elaborazione automatica dati e software (Cap. 10441)	7.632	7.800	6.498	6.240	- 1.392	-18,24%
Spese per l'accesso ai sistemi informativi di altri Enti (Corte di Cassazione, ISTAT, Istituto poligrafico e Zecca dello Stato (Cap. 10442)	711	789	666	360	- 351	-49,37%
Premi di assicurazione (Cap. 10444)	1.909	2.674	2.174	2.002	93	4,87%
Compensi per la gestione del patrimonio immobiliare dell'Istituto (Cap. 10445)	1.020	1.000	1.000	987	- 33	-3,24%
Spese straordinarie connesse alla impostazione e strutturazione delle operazioni di cessione dei crediti ai sensi dell'art.13 della legge n. 448/1998 (Cap.10447)	1.115	1.300	1.200	879	- 236	-21,17%
Noleggio apparecchiature elettroniche e licenze d'uso prodotti software (Cap. 10449)	23.146	23.115	23.115	23.111	- 35	-0,15%
Assistenza tecnico specialistica, manutenzione software e altri servizi informatici (Cap.10450)	30.164	26.809	26.674	26.179	- 3.985	-13,21%
Spese per l'attività di monitoraggio sulla esecuzione dei contratti per la progettazione, realizzazione, manutenzione, gestione e conduzione operativa di sistemi informativi automatizzati (Cap. 10451)	339	650	615	535	196	57,82%
Spese per la sicurezza e la salute sui luoghi di lavoro (Cap. 10452)	4.047	4.303	4.303	4.122	75	1,85%
Spese per la fornitura di prestazioni di lavoro temporaneo (lavoro interinale) (Cap. 10453)	-	1.300	300	300	300	#DIV/0!
Oneri per il personale già addetto al servizio di portierato, custodia e vigilanza degli immobili dismessi. Art. 43, c. 19, L. 368/2000 (Cap. 10454)	884	1.555	1.555	1.014	130	14,71%
Spese per i servizi di trasmissione dati forniti dalla rete unitaria per la pubblica amministrazione (Cap.10455)	19.837	19.666	19.666	18.542	- 1.295	-6,53%
Spese per i servizi di garanzia dei sistemi informatici contro eventi distruttivi (Business Continuity/Disaster Recovery) cap. 1 04 56	-	41.777	41.777	41.777	41.777	#DIV/0!
Totale categoria IV	876.561	910.382	890.958	955.154	78.593	8,97%
di cui: spese obbligatorie	543.431	447.494	561.429	636.346	92.915	17,10%
spese non obbligatorie	333.130	462.888	329.529	318.808	- 14.322	-4,90%

(*) Nella presente tabella sono compresi i capitoli relativi all'area informatica individuati, poi, nella successiva tabella n. 11

(**) Al netto delle spese per la gestione della Casa di riposo di Camogli (cap. 1 04 32)

Provvedimenti di contenimento delle spese

La legge 30 luglio 2004, n. 191, di conversione, con modificazioni, del D.L. 12 luglio 2004, n. 168, ha previsto una serie di misure finalizzate alla riduzione della spesa degli enti pubblici nell'anno 2004. Le disposizioni riguardanti l'Istituto sono contenute nell'art.1, ai commi 8, 9 e 10.

Il comma 8 stabilisce la riduzione delle spese di funzionamento per consumi intermedi non aventi natura obbligatoria in misura non inferiore al 30% rispetto alle previsioni iniziali, con l'esclusione delle "spese dipendenti dalla prestazione di servizi correlati ai diritti soggettivi dell'utente". Gli importi derivanti da tali riduzioni si devono rendere indisponibili e devono essere accantonati in apposito fondo, fino a diversa determinazione che verrà adottata con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze.

Al riguardo il Collegio prende atto che l'Amministrazione ha istituito il nuovo capitolo di uscita 1 10 98 denominato "Fondo derivante dalle riduzioni di spese per consumi intermedi ai sensi dell'art. 1, c. 8, del D.L. n. 168/2004 convertito dalla legge n. 191/2004", per l'accantonamento delle citate riduzioni di spesa.

Come schematicamente rappresentato nella tabella seguente, gli impegni al 31 dicembre 2004 per le suddette spese si attestano a 318.807 migliaia di euro, con un risparmio, nell'ambito della IV categoria delle spese correnti non obbligatorie, di 30.756 migliaia di euro e con una percentuale di riduzione rispetto al preventivo 2004 dell'8,80%. *Tale entità confluisce nell'avanzo di amministrazione che già include i 20.032 migliaia di euro accantonati nel capitolo 1 10 98. Detto risultato, pur rappresentando un netto miglioramento rispetto alle previsioni definitive, rimane inferiore a quanto stabilito dalla citata previsione normativa.*

XV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Codice capitolo	SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI Correnti - Titolo I - Categoria 4 [^]	Previsioni originarie 2004	Rendiconto 2004	Differenze Prev orig.2004/ previs. Agg.le 2004	
				in valori assoluti	in %
				(in migliaia di euro)	
1 04 01	Acquisto libri, pubblicazioni tecniche, quotidiani e riviste	900	740	- 160	-17,78%
1 04 05	Stampa modelli, acquisto carta, cancelleria e altro materiale di consumo	6.237	4.155	- 2.082	-33,38%
1 04 06	Pubblicazioni monografiche e periodiche e stampa circolari	1.736	1.106	- 630	-36,29%
1 04 07	Medaglie di presenza e rimborso spese ai componenti le Commissioni ed i Comitati centrali e periferici ed altre spese connesse con il funzionamento di tali organismi	846	690	- 156	-18,44%
1 04 08	Spese per concorsi	500	23	- 477	-95,40%
1 04 09	Manutenzione e noleggio impianti, macchine, apparecchiature sanitarie, mobili, attrezzi e altri beni mobili	7.015	6.077	- 938	-13,37%
1 04 10	Manutenzione, noleggio e spese di esercizio di mezzi di trasporto	902	930	28	3,10%
1 04 11	Spese postali, telegrafiche e telefoniche degli uffici	76.542	66.236	- 10.306	-13,46%
1 04 12	Spese per illuminazione e forza motrice degli uffici	16.342	15.252	- 1.090	-6,67%
1 04 13	Spese per riscaldamento e condizionamento d'aria degli uffici	12.200	12.054	- 146	-1,20%
1 04 14	Spese di pulizia e igiene, servizio di vigilanza per i locali adibiti ad uffici.	60.819	59.824	- 995	-1,64%
1 04 15	Fitto di locali adibiti ad uffici	58.000	57.942	- 58	-0,10%
1 04 16	Spese di manutenzione e di adattamento degli stabili strumentali (uffici e istituzioni sanitarie) di proprietà o presi in affitto	12.736	9.683	- 3.053	-23,97%
1 04 17	Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni, congressi, conferenze, mostre ed altre manifestazioni	509	427	- 82	-16,11%
1 04 18	Spese di facchinaggio, trasporti e spedizioni varie	5.820	5.333	- 487	-8,37%
1 04 24	Oneri di rappresentanza	75	21	- 54	-72,00%
1 04 25	Consulenze varie	414	5	- 409	-98,79%
1 04 26	Spese per la conduzione degli stabili da reddito (custodia, pulizia, riscaldamento, ecc.)	1.386	643	- 743	-53,61%
1 04 27	Spese per la manutenzione e adattamento degli stabili da reddito	569	85	- 484	-85,06%
1 04 30	Altre spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi degli uffici	8.328	6.511	- 1.817	-21,82%
1 04 33	Spese per il servizio di mensa del personale.	132	101	- 31	-23,48%
1 04 36	Spese per erogazioni pubblicitarie ai sensi dell'art. 13 della legge n. 416/81	2.901	2.047	- 854	-29,44%
1 04 39	Spese per la trasmissione dati (collegamenti in teleprocessing, rete fonia-dati, accesso alle reti di trasmissione dati, accesso alle reti trasmissione dati di altri organismi)	2.937	2.869	- 68	-2,32%
1 04 40	Stampati, nastri magnetici, pellicole ed altro materiale di consumo per la elaborazione automatica dei dati	6.280	5.461	- 819	-13,04%
1 04 41	Manutenzione macchine e attrezzature connesse con la elaborazione automatica dati e software	7.800	6.240	- 1.560	-20,00%
1 04 42	Spese per l'accesso ai sistemi informativi di altri Enti (Corte di Cassazione, ISTAT, Istituto poligrafico e Zecca dello Stato)	789	360	- 429	-54,37%
1 04 44	Premi di assicurazione	2.674	2.002	- 672	-25,13%
1 04 45	Compensi per la gestione del patrimonio immobiliare dell'Istituto	1.000	987	- 13	-1,30%
1 04 47	Spese straordinarie connesse alla impostazione e strutturazione delle operazioni di cessione dei crediti ai sensi dell'art.13 della legge n. 448/1998	1.300	878	- 422	-32,46%
1 04 49	Noleggio apparecchiature elettroniche e licenze d'uso prodotti software	23.115	23.111	- 4	-0,02%
1 04 50	Assistenza tecnico specialistica, manutenzione software e altri servizi informatici	26.809	26.179	- 630	-2,35%
1 04 51	Spese per l'attività di monitoraggio sulla esecuzione dei contratti per la progettazione, realizzazione, manutenzione, gestione e conduzione operativa di sistemi informativi automatizzati	650	535	- 115	-17,69%
1 04 53	Spese per la fornitura di prestazioni di lavoro temporaneo (lavoro interinale)	1.300	300	- 1.000	-76,92%
	Totale spese non obbligatorie per consumi intermedi	349.563	318.807	- 30.756	-8,80%



Il comma 9 del suddetto provvedimento normativo, fissa un tetto alla spesa annua sostenuta nel 2004 per studi ed incarichi di consulenza conferiti a soggetti estranei all'amministrazione, pari all'85% della spesa media sostenuta nel biennio 2001/2002. *Il Collegio prende atto che gli impegni assunti sul capitolo in esame sono pari ad € 5.000,00 (U 1 04 25), realizzando il pieno rispetto dell'obbligo predetto.*

Il comma 10, vincola la spesa del 2004 per missioni all'estero e spese di rappresentanza, relazioni pubbliche e convegni a quella media annua sostenuta nel triennio 2001/2003, ridotta del 15%. Il Collegio prende atto che, in questo caso, le previsioni originarie hanno subito la prescritta riduzione solo per i capitoli U 1 02 06 *Indennità e rimborso spese per missioni all'estero* e U 1 04 24 *Oneri di rappresentanza* mentre, per il capitolo U 1 04 17 *Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni, congressi, conferenze, mostre e altre manifestazioni*, gli stanziamenti definitivi ed i relativi impegni risultano incrementati rispetto al parametro individuato dalla legge (media del triennio 2001/2003).

Al riguardo, il Collegio, in relazione alla corrispondenza intercorsa con la Direzione generale negli ultimi due mesi del 2004 (lettere prot. n. 778 del 9 novembre, prot. n. 796 del 16 novembre e prot. n. 837 del 7 dicembre), prende atto del sostanziale rispetto dei vincoli procedurali stabiliti dall'articolo 1, comma 10, della legge 30 luglio 2004, n. 191, relativamente alla necessità di comunicare preventivamente agli organi di controllo e revisione il superamento del limite di spesa.

Nei prospetti seguenti si rappresentano i fenomeni testé descritti.

DESCRIZIONE	Preventivo iniziale 2004	Consuntivo		Riduzione del 15% ai sensi dell'art. 1, comma 9, del decreto legge n. 168/2004 convertito in L. 191/2004					
		2001	2002	Totale	Media	Importo Decurtato	Impegni al 31.12.2004	Incremento o decremento effettivo rispetto alla media	Percentuale di riduzione effettiva rispetto all' media
importi in Euro									
Cap. 1 04 25 - Consulenze varie	414.442,00	12.061,81	0,00	12.061,81	6.030,91	5.126,27	5.000,00	-1.030,91	-17,09 %

DESCRIZIONE	Preventivo 2004	Consuntivo			Riduzione del 15% ai sensi dell'art. 1, comma 10, del decreto legge n. 168/2004 convertito in L. 191/2004					
		2001	2002	2003	Totale	Media	Importo Decurtato	Impegni al 31.12.2004	Incremento o decremento effettivo rispetto alla media	Percentuale effettiva di riduzione ovvero di aumento rispetto alla media
Importi in Euro										
Cap. 1 02 06 - Indennità e rimborso spese per missioni all'estero	387.520,00	321.921,52	253.514,92	384.520,00	959.956,44	319.985,48	271.987,66	253.440,00	-66.545,48	-20,80%
Cap. 1 04 17 - Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni, congressi, conferenze, mostre e altre manifestazioni	508.870,00	657.388,49	260.637,26	320.964,76	1.238.990,51	412.996,84	351.047,31	427.301,45	14.304,61	3,46%
Cap. 1 04 24 - Oneri di rappresentanza	74.994,00	51.314,60	42.386,76	32.287,56	125.988,92	41.996,31	35.696,86	21.154,09	-20.842,22	-49,63%

- Spese per l'area informatica

Per quanto riguarda l'area informatica, nella tabella n. 11 sono riportati gli oneri impegnati per il 2004 e messi a raffronto sia con le previsioni originarie e aggiornate dello stesso esercizio, sia con il consuntivo 2003.

Dette spese assommano nel loro complesso a 175.080 migliaia di euro e presentano, rispetto al consuntivo 2003, un aumento di 15.523 migliaia di euro, pari al 9,73%, quale risultante delle seguenti variazioni di segno opposto: 31.481 migliaia di euro per maggiori spese correnti (+ 33,64%) e 15.958 migliaia di euro per minori spese in conto capitale (- 24,19%).

Il Segretario

TAB. n. 11

SPESE AREA INFORMATICA	Consuntivo 2003	ANNO 2004			Differenze rispetto al Consuntivo 2003	
		Previsioni originarie	Previsioni aggiornate	Consuntivo	in valori assoluti	in %
		(in migliaia di euro)				
SPESE CORRENTI - TITOLO I						
Spese per trasmissione dati (collegamenti in teleprocessing, telefonia- dati, accesso a reti trasmissione dati di altri organismi) (Cap.10439)	5.092	2.937	2.937	2.869	-2.223	-43,66%
Stampati, nastri magnetici, pellicole e altro materiale di consumo (Cap.10440)	6.672	6.280	5.845	5.461	-1.211	-18,15%
Manutenzione macchine e attrezzature (Cap.10441)	7.632	7.800	6.498	6.240	-1.392	-18,24%
Spese per l'accesso al sistema informativo di altri Enti (Cap. 1 04 42)	711	789	666	360	-351	-49,37%
Noleggio apparecchiature elettroniche e licenze d'uso prodotti software (Cap.10449)	23.146	23.115	23.115	23.111	-35	-0,15%
Assistenza tecnico specialistica, manutenzione software e altri servizi informatici (Cap.10450)	30.164	26.809	26.674	26.179	-3.985	-13,21%
Spese per l'attività di monitoraggio sulla esecuzione dei contratti per la progettazione, realizzazione, manutenzione, gestione e conduzione operativa di sistemi informativi automatizzati (Cap.10451)	339	650	615	535	196	57,82%
Spese per i servizi di trasmissione dati forniti dalla rete unitaria per la pubblica amministrazione (fino al 2002 compreso nel cap. 10439/01) (Cap.10455)	19.837	19.666	19.666	18.542	-1.295	-6,53%
Spese per i servizi di garanzia dei sistemi informatici contro eventi distruttivi (Business Continuity/Disaster Recovery) cap. 1 04 56	0	41.777	41.777	41.777	41.777	-
Totale spese correnti	93.593	129.823	127.793	125.074	31.481	33,64%
SPESE IN CONTO CAPITALE - TIT. II						
Acquisto macchine e attrezzature connesse con l'elaborazione automatica dati (Cap.21208)	32.583	28.000	28.000	27.987	-4.596	-14,11%
Spese per l'acquisizione di prodotti programma software connessi con la realizzazione di procedure automatizzate (Capitolo 2 12 09)	21.861	15.000	22.010	21.861	0	0,00%
Licenze d'uso di prodotti software (costo d'ingresso) (Cap. 2 12 12)	11.520	500	500	158	-11.362	-98,63%
Totale spese in conto capitale	65.964	43.500	50.510	50.006	-15.958	-24,19%
TOTALE COMPLESSIVO.....	159.557	173.323	178.303	175.080	15.523	9,73%

In particolare, tra le spese correnti che nel loro complesso ammontano a 125.074 migliaia di euro, il Collegio rileva la generalizzata tendenza alla riduzione, eccezion fatta per le spese per l'attività di monitoraggio sulla esecuzione dei contratti informatici le quali presentano, peraltro, un modesto incremento in termini assoluti (196 migliaia di Euro). Tale considerazione non tiene conto del capitolo 1 04 56, riguardante le spese per la *business continuity* ed il *disaster recovery*, poiché quest'ultimo è stato istituito solo in occasione dell'approvazione del bilancio preventivo per l'anno 2004 (41.777 migliaia di Euro).

Ritornando ai singoli capitoli che compongono l'aggregato in esame, si sottolinea che le maggiori variazioni riguardano:

- l'assistenza tecnico-specialistica, manutenzione software ed altri servizi informatici (cap. 1 04 50), i cui oneri assommano a 26.179 migliaia di Euro, con un decremento di 3.985 migliaia di Euro;
- le spese per trasmissione dati (cap. 1 04 39), che sono passate da 5.092 a 2.869 migliaia di Euro, evidenziando una diminuzione di 2.223 migliaia di Euro (pari al 43,66%);
- gli oneri per la manutenzione delle macchine e delle attrezzature (cap. 1 04 41) che presentano una riduzione di 1.392 migliaia di Euro, pari al 18,24%;
- le spese per i servizi di trasmissione dati forniti dalla RUPA (cap. 1 04 55) che si attestano a 18.542 migliaia di Euro, facendo registrare un decremento di 1.295 migliaia di Euro;
- gli oneri connessi all'acquisto di stampati ed altro materiale di consumo (cap. 1 04 40) che si riducono del 18,15%, passando dalle 6.672 migliaia di Euro del 2003 alle 5.461 migliaia di Euro del 2004.

Le spese in conto capitale ammontano nel loro insieme a 50.006 migliaia di euro e si riferiscono:

- per 27.987 migliaia di Euro, al cap. 2 12 08 "acquisto macchine e attrezzature connesse con l'elaborazione automatica dati", con una diminuzione di 4.596 migliaia di Euro (pari al 14,11%) rispetto al 2003;
- per 21.861 migliaia di Euro, al cap 2 12 09 "spese per l'acquisizione di prodotti programma software connessi con la realizzazione di procedure automatizzate", rimanendo sostanzialmente invariate rispetto all'esercizio precedente;
- per 158 migliaia di Euro, al cap. 2 12 12 "licenze d'uso di prodotti software (costo d'ingresso)", presentando un decremento di 11.362 migliaia di euro, pari al 98,63%.

Il Segretario

A conclusione dell'esame delle spese di funzionamento e con riferimento all'"Allegato B - Elenco dei capitoli delle spese obbligatorie che presentano un'eccedenza degli impegni sulle previsioni definitive", il Collegio, richiamata l'esigenza di un riesame della materia, sottolinea quanto segue.

In relazione al capitolo U 1 04 20- *Spese per servizi svolti da altri Enti ed organismi nazionali per l'accertamento e la riscossione dei contributi e per l'erogazione delle prestazioni* che presenta uno scostamento di € 82.216.204,31, si raccomanda di individuare le soluzioni organizzative che consentano di massimizzare il rapporto costi/benefici per i servizi svolti dai CAF per l'acquisizione dei dati reddituali ed ISEE.

PARTE III

ALCUNI APPROFONDIMENTI.

Premesso che le osservazioni e le valutazioni del Collegio sulle prestazioni istituzionali dell'Istituto sono state approfonditamente trattate nella seconda parte della presente relazione, in quest'ultima parte si affrontano alcune tematiche che, per i loro riflessi più o meno diretti sul bilancio, hanno richiamato l'attenzione dell'Organo di controllo.

→ Cessione e cartolarizzazione dei crediti.

Con decreto interministeriale 31 agosto 2004 è stata avviata la quinta fase dell'operazione di cessione e cartolarizzazione dei crediti INPS che è stata poi definita con il decreto del Ministro dell'economia e delle finanze di concerto col Ministro del lavoro e delle politiche sociali del 29 novembre 2004.

Con il quinto contratto di cessione, il cui schema è stato approvato dal Consiglio di amministrazione con la deliberazione n. 204 del 24 novembre u.s., l'Istituto ha ceduto alla S.C.C.I. S.p.A. i crediti contributivi (ivi compresi gli accessori per interessi, le sanzioni e le somme aggiuntive) maturati successivamente al 31 dicembre 2003 ed entro la data del 31 dicembre 2004, che non siano stati ancora riscossi dall'INPS alla data del 30 aprile 2004 e che non siano stati eliminati in applicazione della procedura interna di eliminazione dei crediti di cui alla deliberazione del Consiglio di amministrazione n. 210 del 10 febbraio 1998.

In relazione a tale cessione, l'Istituto garantisce alla società di cartolarizzazione l'importo nominale minimo di € 3.500.000.000,00 suddiviso in :

- € 1.855.000.000,00 di crediti aziende;
- € 1.050.000.000,00 di crediti artigiani e commercianti;
- € 595.000.000,00 di crediti agricoli.

A fronte di quest'ultima cessione ed in relazione anche alle precedenti operazioni, l'INPS ha ricevuto, sulla base delle informazioni fornite per le vie brevi dagli uffici competenti, un corrispettivo pari ad € 3.548.909.915,00, di cui € 1.300.000.000,00, quale parziale anticipazione del corrispettivo finale dovuto per le prime quattro operazioni di cessione ed € 2.248.909.915,00 quale corrispettivo iniziale a titolo definitivo ed irripetibile per la quinta cessione di crediti.

Il Segretario

Sul piano della rappresentazione patrimoniale del processo di cartolarizzazione, si rileva che, fra le attività, la voce **crediti in gestione e garanzia presso la S.C.C.I. S.p.A.** è stata aggiornata in € 34.189.310.278,00 alla fine dell'esercizio 2004 mentre la corrispondente quota del **Fondo svalutazione crediti contributivi** è stata rideterminata in € 13.676.349.929,00, con una consistenza netta dei crediti ceduti⁴ pari ad € 20.512.960.349,00.

Al riguardo, il Collegio, nel sottolineare la notevole entità di tale consistenza netta, che non sembra possa trovare piena corrispondenza nell'andamento delle riscossioni realizzate sinora (e pari ad € 14.675.121.053,00), rappresenta la necessità di un continuo monitoraggio del processo di cartolarizzazione ai fini di una migliore valutazione dei fenomeni in atto e delle loro conseguenze sul risultato economico dei futuri esercizi.

In particolare, il Collegio richiama l'esigenza di verificare nel tempo, alla luce degli introiti effettivamente realizzati, l'attualità dei criteri di svalutazione dei crediti, soprattutto per quelli di più remota formazione.

Per completezza di informazione, nella tabella della pagina seguente sono rappresentati gli aspetti finanziari ed economici del processo di cartolarizzazione dei crediti contributivi con l'indicazione dei ricavi e dei costi complessivamente sostenuti dall'Istituto in relazione alle operazioni di cessione sinora realizzate. In proposito, occorre specificare che da tale rappresentazione sono stati espunti i costi non direttamente sostenuti dall'Istituto e che sono costituiti:

- dalle spese per la costituzione della società veicolo e dai compensi corrisposti ai consulenti finanziari (*advisor*) e che, pari rispettivamente ad € 337.762,81 e ad € 6.481.543,08, sono stati sostenuti direttamente dagli azionisti della S.C.C.I. S.p.A. (due fondazioni di diritto olandese) e dalle banche consulenti;
- dalle commissioni sulle emissioni di titoli che sono state trattenute direttamente dalle banche collocatrici (*arranger*), sono espresse in percentuale dell'importo dei titoli emessi e pari, rispettivamente, a 0,125% per la I operazione per la quale sono stati emessi titoli per 4.650 mln/€; a 0,20% per la II operazione nella quale i titoli emessi sono stati 1.710 mln/€; 0,03% per la terza operazione che ha visto l'emissione di 3.100 mln/€ di titoli ed a 0,376% per la quarta operazione nella quale l'emissione di titoli ha raggiunto quota 3.100 mln/€. Con riferimento alla V operazione l'importo della commissione di € 1.090.085,00 è stato acquisito per le vie brevi presso gli uffici competenti;

⁴ Data dalla differenza tra l'importo dei crediti ceduti e quello del relativo fondo svalutazione.

- dal compenso alla banca agente che, pagato dalla S.C.C.I. S.p.A., è pari ad € 29.500,00 per la prima operazione e ad € 22.000,00 per ciascuna delle altre operazioni di cessione;
- dai compensi pagati dalla banca agente per la fornitura di servizi alla S.C.C.I. S.p.A. e che sono pari ad € 103.291,38 per ciascuna delle cinque operazioni.

Si può notare che i ricavi netti complessivamente realizzati dall'Istituto costituiscono una quota inferiore al 19% dei crediti complessivamente ceduti sino al 31 dicembre 2004, in conseguenza dei diversi risultati delle operazioni di cessione sinora realizzate. Infatti, mentre per la I operazione si rimane al di sotto del 9%, con la terza si è realizzato il 51,30% dei crediti ceduti.


Il Segretario

Operazioni	Importo crediti ceduti	Corrispettivo della cessione		Costi della cartolarizzazione sostenuti dall'INPS			Ricavo netto della cartolarizzazione	Percentuale del ricavo netto rispetto all'importo dei crediti ceduti
		Versamenti su c/c di Tesoreria dell'INPS	Percentuale del corrispettivo rispetto all'importo della cessione	Agenzie di rating		Consulenza legale: Studio Chiomenti		
				Compenso per il rilascio del rating	Commissione annuale per monitoraggio			
importi in Euro								
I	48.492.657.810,64	4.138.255.000,00	8,53%	1.401.960,30	74.900,00	271.821,60	4.136.506.318,10	8,53%
II	5.035.214.886,15	1.190.043.000,00	23,63%	895.020,00	74.900,00	202.285,84	1.188.870.794,16	23,61%
III	5.455.744.182,79	2.799.070.705,00	51,31%	80.000,00	75.000,00	122.400,00	2.798.793.305,00	51,30%
IV	11.424.513.727,64	2.998.842.433,00	26,25%	790.000,00	75.000,00	134.640,00	2.997.842.793,00	26,24%
V	8.502.177.107,95	3.548.909.915,00	41,74%	640.000,00	75.000,00	128.520,00	3.548.066.395,00	41,73%
Totali	78.910.307.715,17	14.675.121.053,00	18,60%	3.806.980,30	374.800,00	859.667,44	14.670.079.605,26	18,59%

→ Cessione e cartolarizzazione del patrimonio immobiliare.

Dal momento che nell'esercizio 2004 non si è stata realizzata alcuna nuova operazione di cartolarizzazione del patrimonio immobiliare da reddito e che le vendite realizzate hanno riguardato immobili già cartolarizzati con le prime due operazioni, l'Amministrazione ha provveduto a indicare, per l'anno in esame, il complesso delle entrate e delle uscite inerenti all'attività di gestione e vendita degli immobili cartolarizzati sulla base del contratto di gestione stipulato con la S.C.I.P. S.r.l. e dei contratti per le attività di supporto alla vendita stipulati, rispettivamente, con la Romeo Gestioni S.p.A. per il pacchetto già di proprietà dell'INPS e con le società Pirelli, Sovigest, Romeo Gestioni per il pacchetto già dell'INPDAL.

Al fine di fornire ulteriori elementi di valutazione e fermo restando l'impegno del Collegio ad un attento monitoraggio della materia, si ritiene di evidenziare in questa sede i dati fondamentali del processo di cartolarizzazione predetto.

Il complesso dei movimenti finanziari in parola si sostanzia nelle seguenti partite:

- € 58.244.578,54 di entrate, quale corrispettivo per l'attività di gestione e di vendita degli immobili ceduti alla S.C.I.P. S.r.l. (cap. E 3 07 09);
- € 45.553.506,31 di uscite, relative alle spese per la gestione e la vendita degli immobili cartolarizzati ai sensi dell'art. 3 del d.l. n. 351/2001 (cap. U 1 10 14);
- € 50.230.791,30, corrispondenti ai versamenti che saranno effettuati alla S.C.I.P. s.r.l. in attuazione del contratto di gestione SCIP 2 e pari all'85% dei canoni riscossi sugli immobili inseriti nella seconda operazione ed al 10% dei canoni degli immobili del Piano straordinario di cessione (cap. U 1 10 15).

Conseguentemente, il risultato netto previsto per l'attività di gestione e vendita degli immobili cartolarizzati è stimato in un disavanzo di € 38.520.986,19 (pari alla differenza tra le entrate e le uscite iscritte nei suddetti capitoli a cui bisogna sottrarre la somma di € 981.267,12 pari alla quota di accantonamento al Fondo TFR per i portieri ex INPDAL), che è stato attribuito a titolo di spese di amministrazione alle gestioni interessate da tali operazioni.

Il Segretario



Fondo immobili pubblici

In forza dell'articolo 4 del decreto-legge 25 settembre 2001, n. 351, che lo autorizzava a promuovere la costituzione di uno o più fondi comuni di investimento immobiliare, il Ministro dell'economia e delle finanze ha adottato un decreto in data 9 giugno 2004 con il quale è stata avviata la costituzione del Fondo Immobili Pubblici (F.I.P.).

Con il decreto "Fondo immobili pubblici: decreto operazione" in data 15 dicembre 2004, gli immobili individuati con i successivi decreti di trasferimento sono stati trasferiti al suddetto Fondo con efficacia dalla data di pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale degli stessi (28 dicembre 2004) e contestualmente assunti in locazione, mediante apposito contratto, dall'Agenzia del demanio che li ha assegnati ai soggetti che li avevano in uso prima del trasferimento, sulla base di apposito disciplinare di assegnazione.

I due decreti di trasferimento (23 dicembre 2004), nell'individuare gli immobili oggetto dell'operazione (complessivamente 43), hanno stabilito il valore complessivo di trasferimento da liquidare agli assegnatari ed il canone annuo di locazione (da rivalutarsi annualmente, su richiesta del FIP, nella misura del 75% della variazione dell'indice dei prezzi al consumo FOI accertato dall'ISTAT) che questi ultimi devono corrispondere all'Agenzia del demanio. Per l'INPS tali dati sono illustrati nella tabella seguente.

<i>Decreto di trasferimento</i>	<i>Valore di trasferimento</i>	<i>Valore canoni di locazione per il 2005</i>
	<i>in Euro</i>	
<i>I</i>	511.896.600,00	22.750.960,00
<i>II</i>	156.051.000,00	6.935.600,00
<i>Totali</i>	667.947.600,00	29.686.560,00

Sul piano contabile la menzionata operazione, che avrebbe meritato ben più approfondita trattazione nelle relazioni di accompagnamento al rendiconto esaminato, si è tradotta, in termini economici, nel prelievo di € 35.880.659,00, quale eccedenza del fondo ammortamento immobili; nella rilevazione di una plusvalenza sulla cessione di immobili al FIP per € 522.632.421,61 (pertinente agli immobili già di proprietà dell'Istituto) e di una minusvalenza sugli immobili strumentali ceduti (relativa all'unico immobile ceduto di proprietà dell'ex INPDAI) per € 15.196.015,70; nell'accantonamento ad apposito fondo della citata plusvalenza nonché dell'eccedenza del relativo fondo ammortamento per € 575.436.034,00.

In termini patrimoniali, invece, si è proceduto a rilevare tra le attività: il credito verso il FIP per un importo di € 667.947.600,00 (corrispondente al valore di apporto che quest'ultimo deve corrispondere all'INPS) e la consistenza residua degli immobili strumentali per un importo di € 144.706.597,00; tra le passività, il suddetto accantonamento della plusvalenza e dell'eccedenza del fondo ammortamento immobili (€ 575.436.034,00) nonché il nuovo ammontare del fondo ammortamento immobili che si attesta a € 60.021.857,00.

Fermi restando gli effetti derivanti dalla gestione dei contratti di locazione degli ex immobili strumentali che saranno valutati dal Collegio in occasione dell'esame del rendiconto 2005, sul piano economico il suddetto trasferimento di immobili strumentali si è tradotto, dunque, nella rilevazione di una plusvalenza netta di € 507.436.405,91, quale risultante di una plusvalenza lorda di € 522.632.421,61 sugli immobili già di proprietà dell'Istituto e di una minusvalenza realizzata sull'unico immobile già di proprietà dell'ex INPDAI (pari ad € 15.196.015,70), come si può vedere nella tabella seguente.

<i>Immobili</i>	<i>Valore di apporto</i>	<i>Consistenza netta al 31.12.2004</i>	<i>Plusvalenza(+) / minusvalenza (-)</i>
<i>Immobili già INPS</i>	648.535.500,00	125.903.078,39	522.632.421,61
<i>Immobili ex INPDAI</i>	19.412.100,00	34.608.115,70	-15.196.015,70
<i>Totali</i>	667.947.600,00	160.511.194,09	507.436.405,91

La Plusvalenza realizzata, come peraltro chiarito dall'Amministrazione, scaturisce dal fatto che solo l'immobile dell'ex INPDAI è stato a suo tempo rivalutato mentre gli immobili strumentali già di proprietà dell'INPS sono rimasti al costo storico per una differente scelta di valutazione degli immobili da parte dei due enti⁵.

⁵ La rivalutazione degli immobili INPDAI è stata effettuata nel 1994 e quindi prima della confluenza nell'INPS. L'ipotesi ventilata sembra, peraltro, avvalorata dalla circostanza che nel conto economico 2004, dei 2.114 milioni di Euro di prelievo dal fondo accantonamento della plusvalenza derivante dalla rivalutazione degli immobili, ben 2.082 afferiscono agli immobili dell'ex INPDAI, come illustrato a pag. 202 della relazione del Direttore generale.

Il Segretario

→ Personale

La consistenza del personale di ruolo al 31 dicembre 2004 è pari a 32.971 unità. Ad essa va aggiunto lo stock dei lavoratori cd. "atipici" di cui si è avvalso l'Istituto per reperire nuove risorse: al 31 dicembre 2004 risultano in servizio 551 unità assunte con contratto di formazione e lavoro; altri 143 lavoratori sono impiegati con contratto a tempo determinato.

Considerando, quindi, tali forme di rapporto di lavoro atipico, la consistenza complessiva del personale in forza all'Istituto al 31 dicembre 2004 è pari a 33.665 unità.

Nei confronti della dotazione organica, approvata da ultimo, con deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 107 del 20 aprile 2004, la carenza di posti è pari a 2.813 (-8%) al 31 dicembre 2004.

L'attuale quadro normativo in materia di contenimento dei costi in materia di personale ha indotto nuovamente l'Amministrazione a ricorrere allo strumento della mobilità, che nel corso del 2004 ha consentito il passaggio all'Istituto di 407 unità. A tale proposito, l'individuazione dei requisiti del titolo di studio previsto per l'accesso concorsuale e di una età anagrafica non superiore ai 50 anni, ai fini del passaggio in mobilità, ed il ricorso a contratti di formazione e lavoro, utilizzabili solo nei confronti di soggetti con età anagrafica non superiore a 32 anni, hanno contribuito a ridurre l'età media del personale dipendente e a migliorare il tasso di scolarizzazione.

Relativamente al *personale dirigente* si ribadisce quanto già segnalato in analoghe occasioni in merito alla mancata definizione dei compiti assegnati a ciascun posto funzione dirigenziale di seconda fascia. Tale situazione risulta infatti in contrasto con il principio di buon andamento dell'amministrazione, il quale impone che i posti funzione dirigenziali siano individuati secondo un rapporto di proporzionalità tra ruolo e dimensione del relativo ufficio, da un lato, e capacità lavorativa di un potenziale titolare dell'incarico, dall'altro.

Per quanto riguarda il personale delle aree professionali, in merito all'attribuzione ai professionisti dell'area legale del 2% dell'importo lordo dei crediti contributivi, ceduti alla SCCI s.p.a. recuperati direttamente dall'INPS in via legale per l'anno 2000 e 2001 e al grave contenzioso scaturito da questa vicenda, in data 28 luglio 2005 è stato siglato un'ipotesi di accordo che prevede la distribuzione delle risorse afferenti all'attività di riscossione dei crediti contributivi ceduti alla suddetta società svolta dai professionisti legali dell'Istituto nel quinquennio 2000-2004 e nel primo semestre del 2005.