

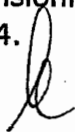
Per una compiuta valutazione delle spese in questione vanno inoltre considerati i seguenti oneri che, seppur iscritti in altre categorie di spesa, sono comunque attinenti alla gestione del personale:

- "Fondo per interventi assistenziali a favore del personale", cap. 1 06 81 - i cui impegni per il 2005 risultano essere pari a 17.899 mgl/€ a fronte dei 17.502 mgl/€ del 2004, presentando un aumento di 397 mgl/€ (pari al 2,26%);
- "Spese per il servizio di mensa per il personale", cap. 1 04 33 (afferre alle sole sedi di Lodi e Monza) che presenta impegni per 45 mgl/€ con una flessione rispetto al 2004 di 56 mgl/€, pari al 124%.
- "Premi di assicurazione", cap. 1 04 44, che assomma a 1.897 mgl/€ e fa registrare una diminuzione di 105 mgl/€ (pari al 5,24%) rispetto all'anno precedente, da imputare ai minori importi richiesti dalla Società RAS per la polizza casco e cumulativa infortuni, a titolo di regolazione premi per anni precedenti.

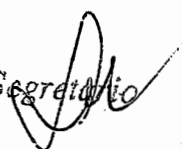
- **Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi.**

Le spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi, connesse al funzionamento degli Uffici, delle Istituzioni sanitarie e degli stabili da reddito, ammontano per il 2005 a complessive 939.740 mgl/€ a fronte delle 955.154 mgl/€ del precedente esercizio, con un decremento di 15.414 mgl/€ (pari all'1,61%).

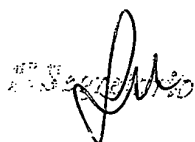
Nella tabella n. 10, di seguito riportata, vengono rappresentati i capitoli di spesa di parte corrente relativi alla IV categoria, raffrontati sia con le previsioni originarie e aggiornate dello stesso esercizio, sia con il consuntivo 2004.



Il Segretario



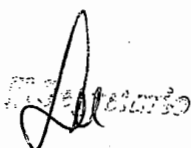
SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI Spese Correnti - Titolo I - Categoria 4 ^a	Consuntivo 2004	ANNO 2005			Differenze Consuntivo 2005/ consuntivo 2004	
		Previsioni originarie	Previsioni aggiornate	Consuntivo	In valori assoluti	In %
		(in migliaia di euro)				
Acquisto libri, pubblicazioni tecniche, quotidiani e riviste (Cap.10401)	740	1.000	955	954	214	28,92%
Stampa modelli, acquisto carta, cancelleria e altro materiale di consumo (Cap. 10405)	4.155	4.977	3.897	3.863	- 292	-7,03%
Pubblicazioni monografiche e periodiche e stampa circolari (Cap. 10406)	1.106	1.712	1.388	1.388	282	25,50%
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 (Cap. 10407)	690	774	773	744	54	7,83%
Spese per concorsi (Cap. 10408)	23	500	6	5	- 18	-78,26%
Manutenzione e noleggio impianti, macchine, apparecchiature sanitarie, mobili, attrezzi e altri beni mobili (Cap. 10409)	6.077	6.365	5.644	5.552	- 525	-8,64%
Manutenzione, noleggio e spese di esercizio di mezzi di trasporto (Cap. 10410)	930	960	716	709	- 221	-23,76%
Spese postali, telegrafiche e telefoniche degli uffici (Cap. 10411)	66.236	64.000	58.123	56.437	- 9.799	-14,79%
Spese per illuminazione e forza motrice degli uffici (Cap. 10412)	15.252	16.600	15.790	15.780	528	3,46%
Spese per riscaldamento e condizionamento d'aria degli uffici (Cap. 10413)	12.054	13.405	12.765	12.758	704	5,84%
Spese di conduzione, pulizia e igiene, servizio di vigilanza per i locali adibiti ad uffici (Cap. 10414)	59.824	63.585	61.027	60.826	1.002	1,67%
Fitto di locali adibiti ad uffici (Cap. 10415)	57.942	63.300	62.153	62.083	4.141	7,15%
Spese di manutenzione ordinaria degli stabili strumentali di proprietà o presi in affitto (uffici e istituzioni sanitarie) (Cap. 10416)	9.683	12.494	12.095	12.050	2.367	24,44%
Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni, congressi, conferenze, mostre ed altre manifestazioni (Cap. 10417)	427	653	468	467	40	9,37%
Spese di facchinaggio, trasporti e spedizioni varie (Cap. 10418)	5.333	5.700	5.200	5.184	- 149	-2,79%
Spese per accertamenti sanitari per la concessione di prestazioni istituzionali (Cap.10419)	1.271	1.398	1.398	1.221	- 50	-3,93%
Spese per servizi svolti da altri Enti ed organismi nazionali per l'accertamento e la riscossione dei contributi e per l'erogazione delle prestazioni (Cap.10420)	432.088	380.612	397.112	372.396	- 59.692	-13,81%
Spese per servizi svolti dalle Banche e dagli Uffici dei conti correnti postali (Cap. 1 04 22)	105.101	117.100	117.100	105.835	734	0,70%
Oneri di rappresentanza (Cap. 10424)	21	63	14	13	- 8	-38,10%
Consulenze (Cap. 10425)	5	372	61	58	53	1060,00%
Spese per la conduzione degli stabili da reddito - misti -(custodia, pulizia, riscaldamento, ecc.) (Cap. 10426)	643	1.136	981	566	- 77	-11,98%
Spese per la manutenzione e adattamento degli stabili da reddito (Cap. 10427)	85	289	241	89	4	4,71%
Altre spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi degli uffici (Cap. 10430)	6.511	8.781	7.554	7.515	1.004	15,42%
Spese per il servizio di mensa del personale (Cap.10433)	101	50	45	45	- 56	-55,45%
Spese per erogazioni pubblicitarie ai sensi dell'art. 13 della legge n. 416/81 (Cap. 10436)	2.047	2.906	2.508	2.480	433	21,15%




segue:						
Spese per servizi svolti dalle A.S.L. (Cap. 10437)	5	41	41	5	-	0,00%
Spese per visite mediche di controllo (Cap.10438)	32.426	33.468	33.469	32.799	373	1,15%
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)	2.869	3.720	3.354	3.341	472	16,45%
Stampati, nastri magnetici, pellicole ed altro materiale di consumo per la elaborazione automatica dei dati (Cap. 10440)	5.461	5.833	4.166	4.155	- 1.306	-23,92%
Manutenzione macchine e attrezzature connesse con la elaborazione automatica dati e software (Cap. 10441)	6.240	14.800	11.520	11.511	5.271	84,47%
Spese per l'accesso ai sistemi informativi di altri Enti (Corte di Cassazione, ISTAT, Istituto poligrafico e Zecca dello Stato (Cap. 10442)	360	565	430	430	70	19,44%
Premi di assicurazione (Cap. 10444)	2.002	2.671	2.022	1.897	- 105	-5,24%
Compensi per la gestione del patrimonio immobiliare dell'Istituto (Cap. 10445)	987	1.020	1.010	987	-	0,00%
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)	879	1.150	1.000	814	- 65	-7,39%
Noleggio apparecchiature elettroniche e licenze d'uso prodotti software (Cap. 10449)	23.111	16.100	15.406	15.406	- 7.705	-33,34%
Assistenza tecnico specialistica, manutenzione software e altri servizi informatici (Cap.10450)	26.179	30.600	29.211	29.201	3.022	11,54%
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)	535	680	542	539	4	0,75%
Spese per la sicurezza e la salute sui luoghi di lavoro (Cap. 10452)	4.122	4.200	4.200	3.974	- 148	-3,59%
Spese per la fornitura di prestazioni di lavoro temporaneo (lavoro interinale) (Cap. 10453)	300	1.300	-	-	300	-100,00%
Oneri per il personale già addetto al servizio di portierato, custodia e vigilanza degli immobili dismessi. Art. 43, c. 19, L. 388/2000 (Cap. 10454)	1.014	-	-	-	- 1.014	-100,00%
Spese per i servizi di trasmissione dati forniti dalla rete unitaria per la pubblica amministrazione (Cap.10455)	18.542	20.000	20.000	19.451	909	4,90%
Spese per i servizi di garanzia dei sistemi informatici contro eventi distruttivi (Business Continuity/Disaster Recovery) cap. 1 04 56	41.777	31.552	31.552	30.555	- 11.222	-26,86%
Fitto di stabili adibiti ad uffici già di proprietà trasferiti al FIP Fondo comune di investimento immobiliari tipo chiuso ai sensi dell'art. 4 del dl 351/2001 convertito nella legge 410/2001 Cap. 1 04 57	-	-	52.630	55.517	55.517	-
Manutenzione, noleggio e spese di esercizio delle autovetture adibite alle figure protette Cap. 1 04 59	-	-	150	140	140	-
Totale categoria IV	955.154	936.432	978.717	939.740	- 15.414	-1,61%
di cui: <i>spese obbligatorie</i>	<i>543.431</i>	<i>447.494</i>	<i>561.429</i>	<i>636.346</i>	<i>92.915</i>	<i>17,10%</i>
<i>spese non obbligatorie</i>	<i>411.723</i>	<i>488.938</i>	<i>417.288</i>	<i>303.394</i>	<i>- 108.329</i>	<i>-26,31%</i>

(*) 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)




- Spese per l'area informatica

Per quanto riguarda l'area informatica, nella tabella n. 11 sono riportati gli oneri impegnati per il 2005 e messi a raffronto sia con le previsioni originarie e aggiornate dello stesso esercizio, sia con il consuntivo 2004.

Dette spese assommano nel loro complesso a 184.318 mgl/€ e presentano, rispetto al consuntivo 2004, un aumento di 9.238 mgl/€ (pari al 5,28%), quale risultante delle seguenti variazioni di segno opposto: 10.484 mgl/€ per minori spese correnti (- 8,38%) e 19.722 mgl/€ per maggiori spese in conto capitale (+ 39,44%).



TAB. n.11

SPESE AREA INFORMATICA	Consuntivo 2004	ANNO 2005			Differenze rispetto al Consuntivo 2004	
		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)	2.869	3.720	3.354	3.341	472	16,45%
Stampati, nastri magnetici, pellicole e altro materiale di consumo (Cap.10440)	5.461	5.833	4.166	4.155	-1.306	-23,92%
Manutenzione macchine e attrezzature (Cap.10441)	6.240	14.800	11.520	11.511	5.271	84,47%
Spese per l'accesso al sistema informativo di altri Enti (Cap. 1 04 42)	360	565	430	430	70	19,44%
Noleggio apparecchiature elettroniche e licenze d'uso prodotti software (Cap.10449)	23.111	16.100	15.406	15.406	-7.705	-33,34%
Assistenza tecnico specialistica, manutenzione software e altri servizi informatici (Cap.10450)	26.179	30.600	29.211	29.201	3.022	11,54%
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)	535	680	542	540	5	0,93%
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)	18.542	20.000	20.000	19.451	909	4,90%
Spese per i servizi di garanzia dei sistemi informatici contro eventi distruttivi (Business Continuity/Disaster Recovery) cap. 1 04 56	41.777	31.552	31.552	30.555	-11.222	-26,86%
Totale spese correnti	125.074	123.850	116.181	114.590	-10.484	-8,38%
SPESE IN CONTO CAPITALE - TIT. II						
Acquisto macchine e attrezzature connesse con l'elaborazione automatica dati (Cap.21208)	27.987	25.300	25.300	25.210	-2.777	-9,92%
Spese per l'acquisizione di prodotti programma software connessi con la realizzazione di procedure automatizzate (Capitolo 2 12 09)	21.861	43.100	44.600	44.518	22.657	103,64%
Licenze d'uso di prodotti software (costo d'ingresso) (Cap. 2 12 12)	158	500	0	0	-158	-100,00%
Totale spese in conto capitale	50.006	68.900	69.900	69.728	19.722	39,44%
TOTALE COMPLESSIVO.....	175.080	192.750	186.081	184.318	9.238	5,28%

Il Segretario

A

Con riferimento alle spese correnti, che evidenziano una significativa riduzione ed ammontano complessivamente a 114.590 mgl/€, si sottolinea che le maggiori variazioni riguardano:

- gli oneri per la manutenzione delle macchine e delle attrezzature che presentano un aumento di 5.271 mgl/€, pari all'84,47% (cap. 1 04 41);
- l'assistenza tecnico-specialistica, manutenzione software ed altri servizi informatici, i cui oneri assommano a 29.201 mgl/€, con un incremento di 3.022 mgl/€, pari all'11,54 (cap. 1 04 50);
- le spese per i servizi di trasmissione dati forniti dalla RUPA che si attestano a 19.451 mgl/€, facendo registrare un aumento di 909 mgl/€, pari al 4,90% (cap. 1 04 55);
- gli oneri connessi all'acquisto di stampati ed altro materiale di consumo che si riducono del 23,92%, passando dalle 5.461 mgl/€ del 2004, alle 4.155 mgl/€ del 2005 (cap. 1 04 40);
- le spese per il noleggio delle apparecchiature elettroniche e per le licenze d'uso sui prodotti software (cap. 1 04 49), presentano una diminuzione di 7.705 mgl/€ (pari al 33,34%) rispetto all'anno precedente.

Le spese in conto capitale ammontano nel loro insieme a 19.722 mgl/€ e si riferiscono:

- per 25.210 mgl/€ al cap. 2 12 08 "acquisto macchine e attrezzature connesse con l'elaborazione automatica dati", con una diminuzione di 2.777 mgl/€, (pari al 9,92%) rispetto al 2004;
- per 44.518 mgl/€ al cap 2 12 09 "spese per l'acquisizione di prodotti programma software connessi con la realizzazione di procedure automatizzate", con un aumento rispetto all'esercizio precedente di 22.657 mgl/€, pari al 103,64%.



 Il Segretario

9. Le spese di funzionamento e le disposizioni della Legge finanziaria 2005.

La Finanziaria per il 2005 (legge 30 dicembre 2004, n. 311) ha stabilito dei precisi limiti per la crescita della spesa pubblica.

Art. 1, commi 5 e 6 - In base a tale combinato disposto, per il triennio 2005-2007, l'incremento della spesa complessiva delle amministrazioni pubbliche, inserite nel conto economico consolidato ed individuate per l'anno 2005 nell'elenco 1 allegato alla medesima legge (comprendente, tra l'altro, gli enti nazionali di previdenza ed assistenza), al netto delle spese per prestazioni sociali in denaro connesse a diritti soggettivi, non può superare il limite del 2% rispetto alle corrispondenti previsioni aggiornate del precedente anno.

Al riguardo, il Collegio ha predisposto la tabella n. 6.6 che contiene tutte le categorie della spesa corrente e di quella in conto capitale con le sole eccezioni delle spese per prestazioni (cat. 5[^]) e delle spese riguardanti le poste correttive e compensative di entrate correnti (cat. 9[^]). Nel primo caso, l'eliminazione dal computo è stata effettuata in applicazione della citata disposizione normativa. Nel secondo caso, il Collegio, ha ritenuto condivisibile la tesi dell'Amministrazione (esposta nell'ambito di un'audizione svolta in occasione dell'esame della I nota di variazione 2005) di non ricomprendere tale categoria, trattandosi di oneri connessi ai rimborsi di somme allo Stato ed agli assicurati e pensionati nonché a sgravi contributivi.

Tutto ciò premesso, il Collegio, in relazione al vincolo fissato dalla finanziaria, fa notare che si registra un incremento della spesa rispetto al consuntivo 2004 che è pari, rispettivamente, al 6,82%, in termini di competenza ed al 14,49% in termini di cassa. In proposito, ove si tenga conto delle spese concernenti:

- il fitto di stabili adibiti ad uffici già di proprietà trasferiti al FIP (cap. 1 04 57) che è una spesa obbligatoria per legge;
- il trasferimento allo Stato delle economie derivanti dalla riduzione degli stanziamenti per consumi intermedi di cui all'art. 1, comma 5, del d. l. n. 211/2005 (cap. U 1 06 24), che non è valutabile alla stregua di una spesa di funzionamento;
- la concessione di crediti ed anticipazioni (cat. 14[^]) - riguardanti non solo la concessione di prestiti e mutui al personale ma anche anticipazioni sul TFR, anticipazioni di imposta, fondi investiti presso la Tesoreria centrale a seguito della cessione di immobili alla SCIP - che comportano non solo il rimborso di tali somme ma anche, nel caso di prestiti e mutui, il conseguimento di un interesse da parte dell'Istituto;

la variazione della spesa complessiva si sostanzia in una crescita dell'1,01%, in termini di competenza e dell'8,57%, in termini di cassa, in linea con la normativa esaminata.

Il Segretario 

Tabella n. 6.6

Articolo 1, commi 5 e 6 L. n. 311/2004

S.P.E.S.B.	RENDICONTO 2004		RENDICONTO 2005		VARIAZIONI ASSOLUTE		VARIAZIONI PERCENTUALI	
	competenza	cassa	competenza	cassa	competenza	cassa	competenza	cassa
CORRENTI:	(in euro)							
Spese per gli organi dell'Ente (Cat. 1)	10.039.109,16	9.876.591,66	10.112.877,43	9.728.251,23	73.768,27	-148.340,43	0,73%	-1,50%
Oneri per il personale in attività di servizio (cat. 2)	1.592.406.561,27	1.597.791.846,44	1.636.375.484,77	1.592.673.135,54	43.968.923,50	-5.118.710,90	2,76%	-0,32%
Oneri per il personale in quiescenza (Cat. 3)	263.428.450,02	263.214.327,10	266.368.182,93	264.861.762,65	2.939.732,91	1.647.435,55	1,12%	0,63%
Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi (Cat. 4)	955.743.290,80	856.461.870,92	940.285.335,73	1.220.978.011,04	-15.457.955,07	364.516.140,12	-1,62%	42,56%
Trasferimenti passivi (Cat. 6)	2.003.284.518,56	2.033.941.678,55	2.086.702.505,33	2.210.957.339,03	83.417.986,77	177.015.660,48	4,16%	8,70%
Oneri finanziari (Cat. 7)	211.331.178,83	211.277.998,27	183.916.196,22	184.014.804,35	-27.414.982,61	-27.263.193,92	-12,97%	-12,90%
Oneri tributari (Cat. 8)	144.552.158,73	144.657.991,09	152.545.342,13	145.053.148,19	7.993.183,40	395.157,10	5,53%	0,27%
Spese non classificabili in altre voci (Cat. 10)	286.272.612,17	283.324.373,12	304.538.308,46	304.606.648,63	18.265.696,29	21.282.275,51	6,38%	7,51%
TOTALE SPESE CORRENTI	5.467.057.879,54	5.400.546.677,15	5.580.344.233,00	5.932.878.100,66	113.286.353,46	532.326.423,51	2,08%	9,86%
IN CONTO CAPITALE:								
Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari (Cat. 11)	246.341,25	209.723,98	52.960,16	152.711,41	-193.381,09	-57.012,57	-78,50%	-27,18%
Acquisizione di immobilizzazioni tecniche (Cat. 12)	119.394.730,89	84.197.856,40	104.021.855,09	94.324.193,61	-15.372.875,80	10.126.337,21	-12,88%	12,03%
Partecipazioni e acquisto di valori mobiliari (Cat. 13)	97.122,78	97.122,78	73.500.000,00	18.375.000,00	73.402.877,22	18.277.877,22	75577,41%	18819,35%
Concessioni di crediti e anticipazioni (cat. 14)	1.628.405.446,86	1.548.725.077,78	1.981.339.255,16	2.048.802.313,22	352.933.808,30	500.077.235,44	21,67%	32,29%
Indennità di anzianità e similari al personale cessato dal servizio (cat. 15)	105.479.731,85	106.214.563,35	80.248.848,89	80.248.848,89	-25.230.882,96	-25.965.714,46	-23,92%	-24,45%
TOTALE SPESE IN CONTO CAPITALE	1.959.241.333,78	1.445.861.524,31	2.111.162.919,14	2.241.190.306,13	151.921.585,36	502.458.522,34	20,80%	28,89%
TOTALE COMPLESSIVO	7.320.681.233,17	7.139.991.021,44	7.620.007.152,30	8.174.776.167,79	499.325.899,13	1.034.785.146,35	6,82%	14,49%
Fitto di stabili adibiti ad uffici già di proprietà trasferiti al FIP (cap. 1 04 57)	0,00	0,00	55.517.384,69	55.517.384,69	499.325.899,13	1.034.785.146,35	#DIV/0!	#DIV/0!
Trasferimento allo Stato delle economie derivanti dalla riduzione degli stanziamenti relativi a spese per consumi intermedi per l'anno 2005 - art. 1, c. 5, d.l. 211/2005 (cap. 1 06 24)	0	0	33.343.002,69	0	499.132.518,04	1.034.728.133,78	#DIV/0!	#DIV/0!
Concessioni di crediti e anticipazioni (cat. 14)	1.628.405.446,86	1.548.725.077,78	1.981.339.255,16	2.048.802.313,22	352.933.808,30	500.077.235,44	21,67%	32,29%
TOTALE AL NETTO DEI CAPITOLI 1 04 57 E 1 06 24 NONCHÉ DELLA CATEGORIA XIV	5.692.275.806,31	5.591.265.943,66	5.749.807.509,76	6.070.456.469,88	57.531.703,45	479.190.526,22	1,01%	8,57%

Art. 1, comma 11 - Tale disposizione stabilisce che la spesa annua per studi ed incarichi di consulenza conferiti a soggetti estranei all'amministrazione, sostenuta per ciascuno degli anni 2005, 2006 e 2007, non deve essere superiore a quella sostenuta (da intendersi come spesa impegnata) nel 2004. Viene precisato, inoltre, che l'affidamento di tali incarichi in materie e per oggetti rientranti nelle competenze della struttura burocratica dell'ente, deve essere adeguatamente motivato ed è possibile solo nei casi previsti dalla legge ovvero nell'ipotesi di eventi straordinari e deve, in ogni caso, essere trasmesso alla Corte dei conti.

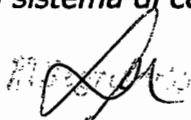
Per quanto concerne le consulenze, il Collegio rileva che il capitolo 1 04 25 - Consulenze varie, evidenzia impegni al 31.12.2005 per € 58.415,61 che si riferiscono ad un rapporto contrattuale già in essere al momento dell'entrata in vigore della predetta legge finanziaria e che è arrivato a scadenza nel corso del 2005.

Art. 1, comma 12 - Dispone che, per ciascuno degli anni 2005, 2006 e 2007 le pubbliche amministrazioni non possono effettuare spese di ammontare superiore rispettivamente al 90, 80 e 70 per cento della spesa sostenuta nell'anno 2004, come rideterminata ai sensi del d.l. 12 luglio 2004, n. 168, per l'acquisto, la manutenzione, il noleggio e l'esercizio di autovetture. Tale limite si abbassa al 50% nel caso di mancata trasmissione, entro il 31 marzo 2005, di una relazione da cui risulti la consistenza dei mezzi di trasporto a disposizione e la loro destinazione.

Il successivo comma 13, prevede che sulla base di effettive, motivate e documentate esigenze delle amministrazioni competenti, il Ministero dell'economia e delle finanze può, con proprio decreto, stabilire una deroga al limite predetto per specifiche amministrazioni.

Con la III nota di variazione al preventivo 2005, l'Amministrazione ha provveduto, a fini di maggiore trasparenza, ad istituire il nuovo capitolo di spesa di natura obbligatoria 1 04 59 *Manutenzione, noleggio e spese di esercizio delle autovetture adibite alle figure protette*, nel quale è confluita la quota-parte della spesa per autovetture (€ 150.000,00) concernente gli autoveicoli adibiti al trasporto esclusivo di persone sottoposte a misure di protezione su richiesta del Ministero dell'Interno.

Conseguentemente, gli impegni del capitolo 1 04 10 - *Manutenzione, noleggio e spese di esercizio di mezzi di trasporto per l'anno 2005* sono stati confrontati con quelli del corrispondente capitolo del consuntivo 2004, al netto delle spese che nel frattempo sono confluite nel summenzionato capitolo di spesa obbligatoria ed ulteriormente ridotti del 10%, come prescritto dalla citata disposizione. Nelle more della piena implementazione del sistema di contabilità analitica, il Collegio, sulla base di una ricognizione



delle determinazioni di spesa adottate nel 2004, ha stimato l'onere per le autovetture adibite alle figure protette, al netto della spesa relativa al carburante, in un importo pari ad € 99.296,40.

Nella tabella n. 6.7 è illustrato tale confronto dal quale si evince che le somme impegnate per le finalità in argomento nell'esercizio 2005 risultano in linea con le indicazioni governative, evidenziando una diminuzione del 5,15% rispetto al 90% della spesa sostenuta nel 2004.

Tabella n. 6.7

Articolo 1, comma 12, l. n. 311/2005

S P E S E	Consuntivo 2004 diminuito del 10 %	Consuntivo 2005	VARIAZIONI	
	competenza	competenza	assolute	%
	(in euro)			
Manutenzione, noleggio e spese di esercizio di mezzi di trasporto (cap. 1 04 10)	747.997,22	709.481,45	-38.515,77	-5,15%

Art. 1, comma 57 - Tale norma individua il limite di crescita delle spese delle pubbliche amministrazioni per il 2005, al netto di quelle del personale, nella spesa sostenuta nel 2003, incrementata del 4,5%.

Con circolare n. 18 del 12 maggio 2005 del MEF, sono stati forniti chiarimenti in ordine all'applicazione di tale disposizione.

Da tale calcolo vanno escluse le spese di personale per le quali si applica la specifica disciplina di settore.

Inoltre, come già fatto per la II nota di variazione al preventivo 2005, anche in questa sede il Collegio, tenendo presenti i chiarimenti forniti dal Ministero dell'economia e delle finanze in ordine all'applicazione di tale disposizione (circolare n. 18 del 12 maggio 2005) ha ritenuto di ricomprendere tra le suddette spese le seguenti:

- Categoria I – Spese per gli Organi dell'Ente;
- Categoria II - Oneri per il personale in attività di servizio, limitatamente alle spese per missioni e di formazione;
- Categoria IV – Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi, con l'esclusione dei seguenti capitoli:
 - 1 04 19 – spese per accertamenti sanitari per la concessione di prestazioni istituzionali;
 - 1 04 20 – spese per i servizi svolti da altri Enti ed organismi nazionali per l'accertamento e la riscossione dei contributi e per l'erogazione delle prestazioni;

Il Segretario

- 1 04 22 – spese per servizi svolti dalle banche e dagli uffici dei conti correnti postali;
 - 1 04 32 – spese per l'acquisto di viveri, materiali di consumo e di servizi per la gestione della Casa di riposo di Camogli;
 - 1 04 37 – spese per i servizi svolti dalle UU.SS.LL.
 - 1 04 38 – spese per visite mediche di controllo in attuazione dell'art. 5, commi 12 e 13, del DL n. 463/1983 convertito nella Legge n. 638/1983;
 - 1 04 52 – spese per la sicurezza e la salute sui luoghi di lavoro;
 - 1 04 54 – oneri per il personale già addetto al servizio di portierato, custodia e vigilanza degli immobili dimessi art. 43, comma 19, della Legge n. 388/2000.
- Categoria X – Spese non classificabili in altre voci con l'esclusione dei seguenti capitoli:
 - 1 10 02 – fondo di riserva per spese impreviste;
 - 1 10 05 – contributi, riserve e valori capitali trasferiti ad Enti ed Organismi comunitari;
 - 1 10 09 02 – spese per risarcimenti connesse a controversie in materia previdenziale e assistenziale;
 - 1 10 12 – spese derivanti dal riconoscimento alla GE.TI S.p.A. del corrispettivo per la mancata utilizzazione degli stabilimenti termali nel periodo 14 luglio-31 dicembre 1999;
 - 1 10 15 – somme dovute alla SCIP – Società cartolarizzazione immobili pubblici S.r.l. pari all'85% dei canoni di locazione relativi agli immobili cartolarizzati ai sensi dell'art. 3 del D.L. 351/2001 convertito nella Legge 410/2001 – art. 16 del D.L. del 21 novembre 2002;
 - 1 10 99 – spese diverse;

e di escludere le seguenti:

- Categoria II – Oneri per il personale in attività di servizio, con le citate eccezioni delle spese per missioni e di formazione;
- Categoria III- Oneri per il personale in quiescenza;
- Categoria V- Spese per prestazioni;
- Categoria VI – Trasferimenti passivi;
- Categoria VII – Oneri finanziari;
- Categoria VIII- Oneri tributari;
- Categoria IX – Poste Correttive e compensative di entrate correnti;
- Categoria XIV –Concessioni di crediti e anticipazioni;
- Categoria XV – Indennità di anzianità e similari al personale cessato dal servizio;
- Categoria XVII- Rimborsi e anticipazioni passive;
- Categoria XX – Estinzione debiti diversi;
- Categoria XXI – Partite di giro.

Il Segretario



Nella tabella A (in allegato alla presente relazione) sono rappresentati, tra l'altro, gli stanziamenti di competenza e di cassa relativi alle spese suddette del rendiconto 2003 e del rendiconto 2005. Dal loro confronto è possibile rilevare una crescita della spesa, rispettivamente, dell'8,92%, in termini di competenza e del 3,07%, in termini di cassa.

Ove si tenga conto, come già fatto in occasione della II nota di variazione 2005, delle operazioni imposte per legge che interessano il cap. 1 04 57 "Fitto di stabili adibiti ad uffici già di proprietà trasferiti al FIP" (che hanno determinato nel 2005 impegni e pagamenti per € 55.517.384,69), la variazione della spesa si sostanzia in un incremento dell'1,38% in termini di competenza ed in una riduzione del 4,28% in termini di cassa, in linea con i limiti fissati dalla normativa succitata.



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 contributivi.

Con decreto interministeriale 16 settembre 2005 è stata avviata la sesta fase dell'operazione di cessione e cartolarizzazione dei crediti INPS.

Sulla base di tale provvedimento normativo, il Consiglio di amministrazione dell'Istituto ha approvato, in data 23 novembre 2005, lo schema di contratto della sesta operazione di cessione, che contiene l'impegno dell'Istituto a cedere 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 2004 ed entro la data del 31 dicembre 2005, che non siano stati ancora riscossi dall'INPS alla data del 30 aprile 2005 e che non siano stati eliminati dallo stesso 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 cessione di 6.000 milioni di Euro, suddiviso in 4.200 milioni di crediti aziende e 1.800 milioni di crediti artigiani e commercianti.

In applicazione del successivo decreto interministeriale 30 novembre 2005, a fronte della suddetta cessione, l'INPS riceve dalla SCCI S.p.A. (che utilizza a tal fine quanto ricavato dalla emissione di tre nuove *tranche* di titoli a tasso variabile per un importo complessivo di 5 miliardi di Euro):

- contestualmente all'emissione dei titoli, un'anticipazione del corrispettivo finale dovuto in virtù dei primi due contratti di cessione (rispettivamente stipulati in data 29 novembre 1999 e in data 31 maggio 2001) per un ammontare non inferiore a 1.500 mln/€;


Il Segretario



- sempre contestualmente all'emissione dei titoli, un corrispettivo iniziale a titolo definitivo ed irripetibile per la sesta operazione di cessione di crediti di importo non inferiore a 2.000 mln/€;
- un ulteriore corrispettivo da corrispondersi:
 - in denaro, qualora l'importo derivante dalla riscossione dei crediti ceduti e dei crediti già ceduti con gli originari contratti di cessione ecceda la somma dei corrispettivi complessivamente versati da SCCI all'INPS a qualunque titolo e degli oneri per interessi e degli altri oneri accessori, dei costi connessi a ciascuna fase dell'operazione di cartolarizzazione, delle spese di riscossione e di ogni altro compenso dovuto ai concessionari e ad ogni altro soggetto incaricato della riscossione nonché delle spese di recupero corrisposte all'INPS;
 - mediante retrocessione da SCCI all'INPS, senza garanzia di solvenza né di esistenza, dei crediti ceduti e dei crediti già ceduti con gli originari contratti di cessione e non ancora incassati nonché di ogni altra somma, credito o diritto vantato da SCCI, qualora i titoli emessi per finanziare l'acquisto dei crediti ceduti e dei crediti già ceduti con gli originari contratti di cessione siano stati interamente rimborsati (il tutto a scelta e su richiesta dell'INPS).

Sotto il profilo finanziario tale operazione ha dato luogo al versamento, a favore dell'Istituto, di € 4.999.211.001,00 ed al sostenimento di costi, da parte dello stesso, per complessivi € 783.520,00 (compenso per il rilascio del *rating*, commissione annuale di monitoraggio e consulenza legale dello Studio Chiomenti).

Sul piano della rappresentazione patrimoniale del processo di cartolarizzazione, si rileva che, fra le attività dello stato patrimoniale, la voce **Crediti ceduti alla S.C.C.I. S.p.A.** è stata aggiornata in €35.153.582.830,98 alla fine dell'esercizio 2005 mentre la corrispondente quota del **Fondo svalutazione crediti contributivi** è stata rideterminata in €13.506.973.530,00, con una consistenza netta dei crediti⁶ pari ad €21.646.609.300,98.

Al riguardo, il Collegio, nel sottolineare la notevole entità di tale consistenza netta, anche alla luce dell'andamento delle riscossioni realizzate con le operazioni di cessione effettuate sinora, 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 (cfr. la tabella di pag. 85).

⁶ Dato dalla differenza tra l'importo dei crediti ceduti al netto del corrispettivo e quello del relativo fondo di svalutazione calcolato secondo la determinazione n. 20 del Direttore generale del 10/11/2005.

Il Segretario



In particolare, il Collegio richiama l'esigenza di valutare, alla luce degli introiti effettivamente realizzati, l'adeguatezza dei criteri di svalutazione dei crediti, soprattutto per quelli di più remota formazione (ante 1999).

Si fa altresì notare che complessivamente i versamenti a favore dell'INPS in relazione al processo di cartolarizzazione ammontano ad € 19.674.332.054,00 mentre l'ammontare dei titoli complessivamente emessi dalla SCCI S.p.A. risulta pari a 20,91 mld/€, di cui 9,36 mld/€ già rimborsati.⁷

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 sei operazioni di cessione.

Si può notare che i ricavi netti complessivamente realizzati dall'Istituto costituiscono una quota inferiore al 24% dei crediti complessivamente ceduti sino al 31 dicembre 2005, in conseguenza dei diversi risultati delle operazioni di cessione sinora realizzate. Su questo andamento non particolarmente soddisfacente ha fortemente influito la bassa percentuale di ricavo netto della I operazione di cartolarizzazione che è pari all'8,53% dell'importo originario dei crediti ceduti. Migliori *performance* sono state realizzate con le operazioni di cartolarizzazione successive. In particolare, con la sesta operazione, prendendo in considerazione soltanto il versamento effettuato in data 6/12/2005, si realizza circa l'83% del totale dei crediti ceduti.



⁷ Secondo quanto riportato dal comunicato-stampa del Ministero dell'economia e delle finanze del 6 dicembre 2005 e sulla base dei dati forniti nella relazione di accompagnamento al consuntivo 2005 della Direzione generale, il corrispettivo versato all'Istituto in relazione alla VI operazione di cartolarizzazione è risultato pari a circa 5 mld/€ (riportati nella tabella di cui alla pagina successiva) a fronte dei 3,5 mld/€ contrattualmente previsti quale valore minimo.



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%
VI	6.000.000.000,00	4.999.211.001,00	83,32%	630.000,00	25.000,00	128.520,00	4.998.427.481,00	83,31%
Totali	84.910.307.715,17	19.674.332.054,00	23,17%	4.436.980,30	399.800,00	988.187,44	19.668.507.086,26	23,16%

I dati sono aggiornati all'informativa presentata al Consiglio di amministrazione nella seduta del 15 marzo 2006 (doc. n. 854) e, relativamente all'importo dei crediti ceduti con la VI operazione di cessione, si riferiscono all'importo minimo garantito dal contratto di cessione, dal momento che il deposito degli elenchi doveva essere effettuato entro il 31 maggio 2006 e non è stato possibile reperire aggiornate informazioni nei documenti di accompagnamento del rendiconto 2005. Si sottolinea, peraltro, che nella presente rappresentazione tabellare il ricavo netto delle operazioni di cartolarizzazione non compendia gli oneri a carico del MBF.