

ad un disavanzo in conto capitale (2,063 mln Euro) e ad un avanzo in parte corrente (3,706 mln Euro).

Le entrate correnti (6,907 mln Euro) sono dovute essenzialmente a plusvalenze per alienazioni immobiliari. Le uscite correnti pari a soli 3,2 mln Euro) sono dovute prevalentemente ad oneri di funzionamento e tributari.

Relativamente a SCIP 1, il servizio investimento e risorse ha provveduto nel corso del 2004 alla vendita di 216 unità immobiliari per un importo di 18,7 mln Euro, permettendo al Ministero dell'Economia di incassare al 31/12/04 ben 47,366 mln Euro.

Relativamente a SCIP 2, il servizio investimento e risorse ha provveduto alla vendita di unità immobiliari per un importo di 10,8 mln Euro.

#### ASSISTENZA

In questa Gestione si è riscontrato un avanzo finanziario di competenza pari a 1,355 mln di Euro. Le entrate correnti derivano per la quasi totalità dal gettito derivante dal contributo dello 0,40%, mentre le uscite correnti derivano in massima parte dalle prestazioni istituzionali.

La Gestione registra comunque un Avanzo di amministrazione disponibile pari a 10,288 mln di Euro dovuti essenzialmente al fondo di cassa finale pari a 14,9 mln di Euro.

Nel corso del 2004 sono stati erogati i seguenti benefici: sussidi scolastici per orfani n. 438, master risorse donne no-profit n. 10, assistiti in casa di riposo n. 24 anziani, erogate della fondazione "Spataro" n. 4 borse di studio, borse conseguimento specializzazione n. 40, orfani in convitto n. 10, studentato universitario n. 26 ospiti, centri vacanze marine e montane n. 780 presenze, viaggio interscambio estero per n. 147 pensionati, corsi di orientamento professionale per n. 160 studenti, corsi di avviamento allo studio per n. 350 studenti, corsi di formazione lingue straniere per n. 550 studenti, corsi di formazione informatica per n. 250 studenti, vacanze 2004 per n. 234 pensionati,

tesserini Icard per tutti i pensionati Ipost, contributi malattie gravi per n. 48 pensionati, università terza età per n. 10 pensionati, apparecchio telesoccorso per n. 9 pensionati.

#### FONDO CREDITO

La presente Gestione, che è stata istituita con effetto dal 1° marzo 1998, registra per il 2004 un avanzo finanziario di competenza pari a 11,2 mln di Euro. Le entrate correnti (20,261 mln di Euro) derivano essenzialmente dal contributo dello 0,35% e dagli interessi sui prestiti erogati, mentre le uscite correnti (2,341 mln Euro) sono derivanti da oneri tributari e spese di funzionamento.

La Gestione registra comunque un Avanzo di amministrazione pari a 46,944 mln di Euro dovuti essenzialmente al fondo di cassa pari a 48,3 mln di Euro.

Sono stati erogati n. 1.199 Prestiti pluriennali e n. 3.894 Piccoli prestiti, per complessivi 52. mln Euro.

\*\*\*\*\*

#### BUONUSCITA

La presente Gestione è cessata al 31/12/99 e quindi dal 1° gennaio 2000 l'Ipost ha contabilizzato, tra le partite di giro, solo le entrate di competenza che sono pervenute impegnando il relativo importo da rimborsare al Commissario ad Acta. Comunque l'avanzo di amministrazione al 31/12/04 è pari a 279 mln di Euro, a fronte di una consistenza di cassa pari a 153.000 Euro, residui attivi pari a 285 mln di Euro e residui passivi pari a 6 mln di Euro. Da sottolineare che l'entità dei residui attivi e passivi è praticamente uguale a quella dello scorso anno.

#### ATTIVITA' SOCIALI - RESTANTI ATTIVITA' SOCIALI

Tali Gestioni stralcio rilevano solo entrate e spese incassate e pagate in partite di giro e da congruare con Poste Italiane S.p.A.. Nel dettaglio Attività

Sociali ha un Avanzo di Amministrazione al 31/12/04 pari a zero, mentre Restanti Attività Sociali ha un Avanzo di Amministrazione al 31/12/04 pari a 8,2 mln di Euro. La consistenza di cassa è pari a 1.242.492 Euro per le Attività Sociali e 7.488.843 Euro per le Restanti Attività. I residui attivi per le Attività Sociali sono pari a 10.561.028 Euro e per le Restanti Attività sono pari a 1.488.204 Euro. I residui passivi per le Attività Sociali sono pari a 11.803.520 Euro e per le Restanti Attività sono pari a 751.992 Euro. Da sottolineare che l'entità dei residui attivi e passivi sono sostanzialmente uguali a quella dello scorso anno.

Poste Italiane è stata sollecitata a definire le presenti Gestioni stralcio.

## CONCLUSIONI

Nel dettaglio e con riferimento all'Esercizio 2004:

- La situazione economica, finanziaria e patrimoniale che si evince dai documenti contabili è ancora buona in quanto l'Ente registra ancora una volta un avanzo finanziario di competenza, nonostante perduri l'effetto della "decontribuzione".
- La situazione gestionale è ormai consolidata in termini di efficienza ed efficacia. Il pagamento della pensione avviene in tempo reale, al momento del collocamento del lavoratore in quiescenza. Il tempo medio di lavorazione per l'erogazione dei piccoli prestiti e dei prestiti pluriennali è consolidato in 15 giorni.
- Il Credito, negli anni scorsi rifinanziato di ben cento miliardi di Lire e ridisegnato nelle sue caratteristiche, è stato ulteriormente revisionato per essere ancora più vicino agli assistiti. La Delibera n.23 del 22 giugno 2004 ha diminuito i tassi di interesse, incrementato le misure previste, snellito ancor più la procedura di richiesta, prevedendo anche l'utilizzo di internet.
- L'Assistenza è a regime, registrando il pieno successo anche nei servizi innovativi introdotti negli ultimi anni quale ad esempio la formazione nelle lingue estere e l'ultima misura inserita che prevede stanziamenti in favore dei disabili, confermando l'attenzione dell'Istituto verso i più deboli.

Nel corso del Forum della Pubblica Amministrazione tenuto nel 2004 l'Ipost è risultato fra i primi cinque vincitori del premio "Cento progetti al servizio dei cittadini" organizzato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri-Dipartimento Funzione pubblica- unitamente al Formez-Centro Formazione e Studi con il progetto "liquidazione della pensione in tempo reale".

Attualmente, sono in corso la prima e la seconda operazione di Cartolarizzazione che avranno come risultato finale per l'Ente la completa dismissione di tutto il patrimonio immobiliare, ad eccezione di quello istituzionale. Gli immobili commerciali liberi saranno venduti all'asta pubblica con le modalità e procedure di vendita di cui al decreto 21 novembre 2002. Le aste saranno gestite dal consorzio G1, costituito dalla Società Fintecna e Lazard che hanno stipulato una convenzione con il Ministero dell'Economia. La completa dismissione degli immobili Scip1 si concluderà entro il 2005, con la completa dismissione degli immobili Scip2 entro giugno 2006.

Continua ad essere implementato il programma di informatizzazione dell'Ente, che ha già consentito nel Primo Semestre 2004 di mettere a regime il protocollo informatico, con il conseguente progressivo rientro di attività esternalizzate. Nel 2004 sono passati in esercizio il sistema istituzionale ed i servizi al cittadino e, negli ultimi due mesi dell'anno passato, è stato lanciato il sistema direzionale. Può dirsi quindi completo lo sviluppo dei moduli di base del nuovo sistema informativo (NSI) che comprendono il nuovo sistema istituzionale (NAI), il nuovo portale istituzionale, i servizi di sportello, la contabilità integrata, la gestione delle risorse umane, la gestione documentale, il sistema direzionale, la piattaforma tecnologica, i servizi di gestione tecnica e assistenza.

Nel 2005 si completerà l'integrazione dei moduli del Nuovo Sistema Informativo. I programmi di sviluppo comprendono l'integrazione del sistema istituzionale con il modulo di contabilità SAP, l'ampliamento delle funzionalità del sistema istituzionale, l'attivazione di nuovi servizi interattivi nell'area riservata agli utenti del servizio denominato "Ipost Informa" sul portale, l'estensione a tutto il territorio italiano dei servizi di sportello, lo sviluppo del portale "interno" dell'Ente per la pubblicazione di informazioni ad esclusivo uso degli uffici. Oltre ai piani di sviluppo del NSI sarà realizzato nel corso del 2005 il progetto che riguarda l'adesione dell'Istituto al "centro comune di backup", un'iniziativa dell'INPS sotto l'egida del CNIPA.

È stato concluso il programma formativo lanciato nel novembre del 2001. Nel 2004 l'Istituto ha infatti continuato nella strada intrapresa, mettendo a disposizione dei propri dipendenti iniziative formative complete e costantemente aggiornate, erogate anche grazie alle moderne tecnologie informatiche che consentono una perfetta integrazione della tradizionale “formazione d'aula” con la più flessibile “formazione a distanza, permettendo così al lavoratore di continuare la formazione e l'aggiornamento anche oltre il canonico momento d'aula.

Nel corso del 2004 è stato deliberato il Piano triennale lavori pubblici 2005-2007 che prevede oltre tre milioni di Euro da investire nel 2005 negli immobili di Riccione (Colonia Italia) e di Roma (Hotel Diamond, Hotel Cervinia, Magazzini e Archivi) nonché undici milioni di Euro per il biennio 2006/2007 per lavori che coinvolgeranno i complessi di Villa Marina a Pesaro e di via Spinola a Roma.

In particolare per *Villa Marina* andrà avanti il piano di recupero avviato ormai da anni per mezzo di un parterariato attivo Istituto/Comune di Pesaro che ha già restituito alla piena fruibilità gli impianti sportivi della Colonia ed ha messo a reddito volumi da tempo inutilizzati dell'Istituto, consentendo l'apertura di corsi universitari gestiti da Pesaro Studi.

Per gli *immobili di via Spinola* a Roma siamo alla vigilia della firma di un accordo di programma tra Istituto, Comune di Roma e Ministero delle Comunicazioni che conserverà alla cittadinanza la Scuola Elementare esistente, consentendo all'Ipost di realizzare finalmente la propria sede indipendente e permettendo alla Terza Università di Roma di aprire un distaccamento in zona.

I lavori di ammodernamento e messa a norma della *residenza per anziani* a Roma sono praticamente conclusi e si stanno per avviare i lavori riguardanti i servizi igienici.

È in corso il processo di revisione organizzativa dell'Ente, avviato nel 2004 e già presentato con successo alle OOSS. L'Ente sarà più snello, più focalizzato

sulla propria mission, più vicino agli assistiti. Avremo un Ipost migliore, ramificato sul territorio con responsabilità manageriali più chiare.

Il 15 ottobre 2004 è stato infatti sottoscritto un Protocollo d'intesa relativo alla definizione della nuova struttura organizzativo-funzionale di Ipost. Il progetto elaborato prevede la definizione della Pianta Organica dell'Ente, il rafforzamento di alcune attività risultate critiche nella ricognizione organizzativa, lo sviluppo del presidio territoriale per il rafforzamento del rapporto con l'utenza e di servizi innovativi agli utenti.

Il progetto della nuova struttura organizzativo-funzionale di Ipost è già stato approvato dal CdA che ha provveduto ad inviare la delibera ai Ministeri vigilanti per la prescritta approvazione e l'avvio delle procedure per lo sviluppo di carriera del personale IPOST.

La Società Italia Previdenza, costituita con l'Inps per essere gestore amministrativo di fondi pensione complementari “nel” e “per” il mercato, ha visto per il 2004 confermata la positività dell'idea, registrando un patrimonio netto di 570 mila Euro. Tra l'altro va sottolineato che la Società a fine 2004 ha sottoscritto un contratto con l'Inps per la realizzazione della banca dati delle posizioni contributive silenti.

Nel 2004 sono stati istituiti due premi per coloro che abbiano dato un significativo contributo nel campo della assistenza e previdenza nella nostra Nazione. Un contributo che vuole accrescere la conoscenza e contribuire in maniera visibile alla crescita del nostro Sistema Paese, anche oltre i confini prettamente postali.

L'iniziativa per il 2004 è stata pubblicizzata attraverso notizie diffuse dalle Agenzie e nell'ambito di Tg1 economia del 23 settembre. I bandi di concorso hanno avuto diffusione tra l'altro sul sito internet di Ipost, della Funzione Pubblica, della Presidenza del Consiglio dei ministri, del Lavoro e delle Politiche Sociali, dell'INPS, sul sito e sulla intranet dell'INAIL, sui quotidiani nazionali più importanti.

La Commissione di concorso “*per la ricerca e lo studio*,” presieduta dall’attuale Presidente dell’Authority sulla Concorrenza Consigliere di Stato Antonio Catricalà, ha concluso i lavori e nel mese di maggio, nel corso del Forum PA 2005, avverrà la premiazione del vincitore alla presenza delle massime autorità politiche ed istituzionali.

Per quanto attiene il personale, nel corso del 2004 abbiamo avuto l’immissione di 35 unità a tempo indeterminato provenienti dai concorsi conclusi nel 2001. Il personale a tempo determinato contribuisce con professionalità alle funzioni dell’Istituto.

Entro il 2005 dovrà trovare avvio il programma di integrazione dei due Fondi Mutualità in atto esistenti (Fondo Vita e Fondo Riposo) con il nuovo “Progetto Salute”, recentemente riorientato verso le patologie più gravi e destinato ai pensionati e dipendenti. La realizzazione di questa integrazione dovrà così costituire l’occasione di rilancio della Mutualità nelle prestazioni offerte e nel canale distributivo.

È stato già avviato il contact center. Con un contratto con una società specializzata, l’Istituto ha attivato un servizio di call center telefonico che è disponibile per iscritti e pensionati, dando così a tutta la comunità postale un’informazione costante, puntuale ed aggiornata.

Dobbiamo poi risolvere il problema della salvaguardia dei contributi versati dai nostri iscritti in coerenza con le scelte legislative e normative dello Stato, per la valorizzazione delle somme (oltre 1.000 milioni di Euro) depositate a tasso zero presso la Tesoreria dello Stato.

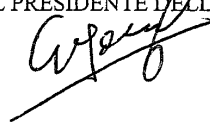
Al fine di dare sempre più risposte ai pensionati, anche sotto il profilo del credito, l’Ipost sta valutando una offerta fatta da Poste Italiane che prevede la possibilità di prestiti agevolati anche per loro.

\*\*\*\*\*

Ancora una volta l'Ipost ha la possibilità di consuntivare un anno pieno di ottimi risultati sia nel campo finanziario che gestionale, nell'ottica dello sviluppo di servizi verso iscritti e pensionati, soprattutto nelle loro fasce più deboli.

Ma la forza del nostro Istituto è nell'andare oltre, verso settori diversi da quelli istituzionali, nel campo della conoscenza e dei servizi, per poterne raccogliere i frutti nei campi che ci sono stati affidati dal legislatore: i premi istituiti e lo sviluppo della Sispi non potranno che portare valore aggiunto ad un Istituto che vuole essere leader nel campo della previdenza, assistenza e mutualità, confermando sempre il proprio impegno a continuare, con sempre maggiore intensità, il cammino verso l'eccellenza.

Giovanni Ialongo  
IL PRESIDENTE DELL'IPOST



PAGINA BIANCA

RELAZIONE  
DEL COLLEGIO DEI REVISORI

PAGINA BIANCA

**VERBALE N. 123**

L'anno 2005, il giorno 12 del mese di aprile, in Roma, presso la sede di Viale Asia n. 67, si è riunito il Collegio dei revisori dell'Ipost.

Sono presenti il Dr. Gian Carlo Isaia (presidente) ed il Rag. Giovanni Grigillo (componente effettivo).

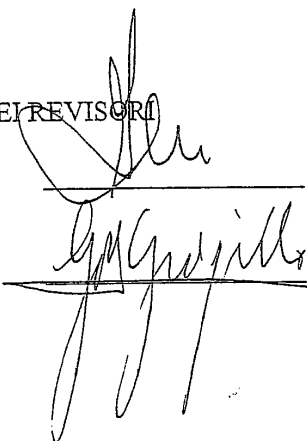
Assiste alla riunione la D.ssa M. Domenica Carnevale, Dirigente del Servizio contabilità e finanza.

Il Collegio, a conclusione dell'esame svolto anche nei giorni precedenti sul rendiconto finanziario, sulla situazione amministrativa, sul conto economico, sulla situazione patrimoniale e sulle scritture contabili, ha rassegnato l'allegata relazione al bilancio consuntivo 2004.

IL COLLEGIO DEI REVISORI

Gian Carlo Isaia

Giovanni Grigillo



PAGINA BIANCA

**BILANCIO CONSUNTIVO 2004****Relazione del collegio dei revisori****Premessa**

Il conto consuntivo dell'Istituto Postelegrafonici per l'esercizio 2004 è stato redatto secondo le disposizioni e gli schemi stabiliti dal Regolamento di amministrazione e contabilità per gli enti pubblici di cui al D.P.R. n. 696/1979, considerato che anche il preventivo dello stesso esercizio è stato adottato con i medesimi criteri.

Gli schemi di bilancio previsti dal nuovo Regolamento di amministrazione e contabilità di cui al D.P.R. n. 97/2003 hanno trovato applicazione a partire dall'esercizio 2005.

Risultano predisposti tanti bilanci quante sono le gestioni amministrate: sei gestioni ordinarie (Quiescenza, Assistenza, Fondo Credito, Mutualità, Immobili, Cassa Integrativa Personale ex ASST) e tre gestioni stralcio (Buonuscita, Attività Sociali-Mense e Restanti attività sociali).

La sintesi delle varie gestioni è compiuta mediante la predisposizione di un bilancio consolidato, che l'Ente ha correttamente redatto nel rispetto dell'art.37 del citato D.P.R. n.696.

I dati della presente relazione sono espressi in milioni di euro.

**Bilancio consolidato***Rendiconto finanziario*

Il rendiconto finanziario 2004 chiude con un *avanzo finanziario di competenza* pari a euro 21,743 mln (nel 2003 l'avanzo è stato di 95,528 mln), che scaturisce dalla differenza tra il totale delle entrate accertate, pari a euro 2.571,107 mln, ed il totale delle spese impegnate, pari a euro 2.549,364 mln.

In particolare, detto risultato finanziario deriva dalla somma algebrica tra l'avanzo di parte corrente di euro 30,328 mln ed il disavanzo in conto capitale di euro 8,585 mln.

*L'avanzo di amministrazione* riflette il positivo andamento dei conti, con un importo pari a euro 2.297,240 mln che, rispetto a quello del precedente esercizio (2.275,497 mln), per effetto della gestione espone un incremento di 21,743 mln.

Il *conto economico* registra un avanzo pari a euro 27,380 (113,699 mln nel 2003), derivante dal saldo positivo di parte corrente (30,328 mln) integrato dalle componenti che non danno luogo a movimenti finanziari (-2,948 mln).

La *situazione patrimoniale* presenta attività pari a euro 2.791,349 mln e passività pari a euro 221,316 mln, con un patrimonio netto pari ad euro 2.570,033 mln che, rispetto a quello del 2003 (2.542,653 mln), presenta un incremento di euro 27,380 mln corrispondente all'avanzo economico dell'esercizio.

Le attività risultano costituite dalle seguenti poste (in mln):

|                                |                    |
|--------------------------------|--------------------|
| - disponibilità liquide        | euro 1.315,105     |
| - residui attivi               | euro 1.178,368     |
| - crediti bancari e finanziari | euro 163,677       |
| - immobili                     | euro 58,697        |
| - investimenti mobiliari       | euro 42,530        |
| - immobilizzazioni tecniche    | <u>euro 32,972</u> |
| totale attività                | euro 2.791,349     |

Le passività sono rappresentate dalle seguenti poste (in mln):

|                                     |                    |
|-------------------------------------|--------------------|
| - residui passivi                   | euro 196,234       |
| - fondo indennità anzianità pers.le | euro 3,834         |
| - fondi di ammortamento diversi     | <u>euro 21,248</u> |
| totale passività                    | euro 221,316       |

Sull'analisi delle singole partite e della situazione dei residui attivi e passivi, si rinvia a quanto esposto nella relazione illustrativa redatta dalla Direzione Generale.

Riguardo agli investimenti mobiliari, si pone in evidenza che

- a) quanto a euro 42,349 mln, si riferiscono alla gestione Cassa Integrativa Personale ex ASST per il reinvestimento in titoli Poste Vita operato a suo tempo sulle disponibilità provenienti dal rimborso dei buoni fruttiferi postali;
- b) quanto a euro 0,181 mln, sono rappresentati dalle azioni sottoscritte e versate del capitale sociale della società partecipata con l'INPS, denominata ITALIA PREVIDENZA S.p.a. – Società Italiana di Servizi per la Previdenza Integrativa. A tale proposito si osserva che il prospetto di bilancio chiuso al 31/12/2004 presenta un utile netto di euro 70.639,00, che incrementa il patrimonio netto nell'importo di euro 569.916,00.

La *consistenza di cassa* al termine dell'esercizio 2004 è pari a euro 1.315,105 mln, derivante dalla somma algebrica dei seguenti movimenti (in mln):

|                                     |                      |
|-------------------------------------|----------------------|
| - consistenza di cassa all'1.1.2004 | euro 1.065,252       |
| - riscossioni in conto competenza   | euro 1.810,615       |
| - riscossioni in conto residui      | euro 988,760         |
| - pagamenti in conto competenza     | euro - 2.479,241     |
| - pagamenti in conto residui        | <u>euro - 70,281</u> |
| totale                              | euro 1.315,105       |