

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Cassa	Previsione 2006 asstate	Pagamenti 2006	% prev. 2006 ass +/- pag. 2003 (INCREMENTATI 4,5%+2%)	% imp. 2006 ass +/- pag. 2003 (INCREMENTATI 4,5%+2%)
S11301	1	Spese spedizioni postali e telefoniche	11.682.092,03	18.157.500,00	12.823.289,94	29,76	2,98
S11302	1	Spese per energia elettrica, acqua e riscaldamento immobili strumentali	5.525.673,21	6.891.800,00	6.238.076,11	17,01	5,91
S11303	1	Spese di trasporto e gestione automezzi	373.699,00	214.100,00	180.478,00	-46,25	-54,69
S11304	1	Oneri per locazione di immobili strumentali	6.225.295,42	12.225.700,00	10.112.274,32	84,25	52,40
S11305	1	Spese di manutenzione e di adattamento stabili strumentali (di proprietà)	5.681.175,53	10.026.900,00	7.266.472,90	65,58	20,00
S11306	1	Spese di manutenzione e di adattamento stabili strumentali (in affitto)	143.578,24	592.200,00	257.017,51	286,96	67,94
S11307	1	Spese per la gestione degli immobili da reddito	27.420.925,53	9.896.900,00	5.432.497,24	-66,14	-81,41
S11309	1	Compensi ed onorari per commiss. e speciali incarichi	1.608.684,78	2.627.600,00	1.344.003,01	53,24	-21,62
S11310	1	Spese connesse all'alienazione del patrimonio immobiliare	27.917.609,97	18.404.800,00	11.949.178,55	-38,15	-58,84
S11311	1	Acquisto di Beni di consumo	2.678.458,46	2.600.600,00	1.954.296,96	-8,91	-31,55
S11312	1	Acquisto di beni di consumo connessi al sistema informativo	1.167.433,86	1.677.000,00	1.589.353,57	34,77	26,12
S11313	1	Acquisto servizi tecnici e spese connesse	13.482.036,44	18.302.500,00	14.101.920,62	27,36	-1,87
S11314	1	Acquisto servizi connessi con il sistema informativo	17.197.314,49	61.852.500,00	48.964.830,54	237,43	167,12
S11315	1	Spese connesse all'attività legale	58.807,01	68.500,00	59.864,44	13,13	-1,13
S11316	1	Acquisto servizi amministrativi	6.011.501,41	19.830.200,00	12.177.703,49	209,48	90,05
S11317	1	Spese per attività promozionali e d'informazione	822.098,52	323.100,00	322.089,11	-63,13	-63,24
S11318	1	Spese di pubblicità, oneri relativi al garante per la radio diffusione e l'editoria	839.606,87	1.085.500,00	627.552,97	19,06	-29,88
S11319	1	Spese per pubblicazioni e cura dell'Istituto	410.800,68	510.500,00	369.610,70	16,59	-15,59
S11320	1	Spese di rappresentanza	72.181,57	6.700,00	6.214,73	-91,29	-91,92
S11321	1	Premi di assicurazione	1.992.801,54	1.416.600,00	1.371.086,19	-33,30	-35,45
S11322	1	Spese per la gestione del patrimonio immobiliare in service	4.183.904,01	10.499.100,00	34.213,13	135,43	-99,23
S11323	1	Spese per serv. portierato Imm. Strumentali	1.185.700,00	-	-	-100,00	-100,00
S11324	1	Spese per la gestione degli immobili da reddito ex fondo Integrativo (L. 144/99, art. 64)	17.033,82	27.600,00	7.027,37	52,01	-61,30
S11325	1	Compensi per le consulenze esterne e le collaborazioni	2.032.617,30	1.951.800,00	1.807.240,72	-9,91	-16,59
S11326	1	Spese per concorsi e reclutamento del personale	108.053,29	122.900,00	117.149,59	6,71	1,72
S11327	1	Spese per la gestione in service del patrimonio immobiliare in cartolarizzazione	3.230.011,28	3.565.100,00	-	3,55	-100,00
S11328	1	Spese per la gestione degli immobili in cartolarizzazione	5.426.326,60	8.362.000,00	5.461.888,46	44,57	-5,57
S11329	1	Spese immobili seconda cartolarizzazione	10.118.392,06	38.170.900,00	34.267.350,32	253,92	217,73
S11330	1	Spese connesse alla operazione di cartolarizzazione dei crediti	-	250.000,00	215.018,64	-	-
S11331	1	Spese condominiali immobili strumentali di proprietà	-	1.915.300,00	1.777.645,25	-	-

Capitolo	UPB di 3° liv.	Descrizione	Esercizio 2003 Cassa	Previsione 2006 esastata	Pagamenti 2006	% prev. 2006 ass + / - pag. 2003 (INCREMENTATI 4,5%+2%)	% imp. 2006 ass + / - pag. 2003 (INCREMENTATI 4,5%+2%)
S12201	2	Indennità avviamento commerciale a favore conduttori		50.000,00	-		
S12301	2	Interessi passivi	1.562.052,91	3.317.700,00	2.078.181,72	99,26	24,82
S12303	2	Spese bancarie e banco posta	15.730.587,87	25.528.500,00	20.683.678,27	52,25	23,36
S12306	2	Interessi passivi per la gestione degli immobili in cartolarizzazione	32.410,11	324.200,00	7.725,09	638,46	-77,64
S12401	2	Imposte, tasse e tributi diversi	198.679.333,90	76.441.400,00	34.280.527,68	-63,57	-83,66
S12402	2	Imposte, tasse e tributi diversi immobili in cartolarizzazione	86.719,24	9.578.500,00	5.285.194,54	10.262,52	5.617,80
S12502	2	Rimborsi diversi altre entrate	4.378.325,91	5.247.400,00	1.547.230,83	12,49	-66,83
S12601	2	Spese per lit. arbitraggi e transazioni	6.477.839,59	18.017.600,00	12.185.860,56	131,89	76,49
S12602	2	Spese per realizzo entrate		18.400,00	-		
S12604	2	Quota onorari di pertinenza dei legali (art. 30 DPR 411/76)	48.503,94	178.300,00	112.651,98	244,87	117,89
S12605	2	Altre spese	3.433,69	98.000,00	5.470,27	2.577,82	49,46
S21101	1	Acquisto di immobili	5.012.835,14	8.929.000,00	3.599.126,81	67,11	-32,64
S21102	1	Costruzione immobili	2.847.173,95	2.264.000,00	2.665,77	-25,40	-99,91
S21103	1	Manutenzione straordinaria di immobili da reddito	2.490.987,78	5.980.100,00	86.447,46	124,48	-96,74
S21104	1	Manutenzione straordinaria di immobili da reddito ex fondo integrativo (L. 144/99, art. 64)					
S21105	1	Manutenzione straordinaria di immobili strumentali	602.197,27	10.172.900,00	2.533.720,93	1.484,85	294,73
S21201	1	Acquisto immobilizzazioni informatiche	9.888.649,46	53.486.200,00	42.181.785,82	408,47	301,01
S21202	1	Acquisto altre immobilizzazioni tecniche	3.492.748,38	5.032.600,00	1.633.902,39	35,18	-56,11
S21203	1	Manutenzione straordinaria immobilizzazioni informatiche	312.779,35	7.600,00	-	-97,72	-100,00
S21204	1	Manutenzione straordinaria altre immobilizzazioni tecniche	57.772,10	256.800,00	36.419,26	317,02	-40,86
S21205	1	Acquisto e restauri opere d'arte L. 717/49	56.814,99	60.200,00	-	-0,59	-100,00
S21406	1	Costituzione depositi e cauzione presso terzi	208.589,53	216.900,00	998,89	-2,44	-99,55
S22201	2	Restituzione anticipazioni ai c/di Tesoreria					
TOTALI al netto di interessi legali e Fondi Immobiliari e canone FIP			407.769.145,80	472.742.000,00	307.076.932,65	8,77	-29,35
S11304	1	Oneri per locazione di immobili strumentali solo canone FIP					
S12302	2	Interessi legali a rivalutazione monetaria su prestazioni	13.451.788,77	74.658.900,00	75.092.134,92	420,70	423,72
S21302	1	Partecipazione ad acquisto di fondi Immobiliari	268.474.000,00	-	-	-100,00	-100,00
TOTALI compresi interessi legali e Fondi Immobiliari			689.684.934,57	647.400.900,00	382.169.067,57	-25,64	-48,01
S12101	2	Pensioni e relativi trattamenti	42.809.368.520,23	48.224.340.000,00	48.224.539.807,55	5,68	5,68
S12102	2	Indennità una tantum	6.626.083,71	4.474.400,00	2.951.273,07	-36,65	-58,21
S12103	2	TFS agli iscritti	3.293.229.934,70	4.486.786.800,00	4.799.757.926,31	27,82	36,74
S12106	2	TFR agli iscritti	190.438.493,18	321.069.900,00	289.891.471,01	58,17	42,81

Capitolo	UPB di 3° liv	Descrizione	Esercizio 2003 Cassa	Previsione 2006 cassata	Pagamenti 2006	% prev. 2006 ass + / - pag. 2003 (INCREMENTATI 4,5%+2%)	% imp. 2006 ass + / - ppj. 2003 (INCREMENTATI 4,5%+2%)
S12105	2	Assicurazioni sociali vita	2.736.745,67	6.233.400,00	3.837.767,53	113,69	31,56
S12107	2	Spese per Strutture Sociali (Convitti, Case Soggiorno e Istituto Magistrale)	9.029.345,59	16.700.000,00	14.375.552,72	73,52	49,37
S12108	2	Spese centri vacanze	48.744.611,93	52.000.000,00	43.699.622,87	0,08	-15,89
S12109	2	Borse di studio e assegni universitari	9.013.522,32	11.407.500,00	9.431.362,62	16,74	-1,83
S12111	2	Spese per la formazione professionale dei giovani	1.177.401,18	10.350.000,00	3.551.212,16	724,71	182,97
S12112	2	Prestazioni ex fondo integrativo (L. 144/99, art. 64)	45.050.707,37	43.661.000,00	40.316.949,78	-9,08	-16,04
S12113	2	Spese per politiche sociali in favore degli anziani	-	11.350.000,00	1.385.733,70		
S12202	2	Costituzione di posizione assicurativa e trasferimento di valori capitali ad altri Enti	303.533.352,93	323.313.900,00	308.818.046,17	-0,07	-4,55
S12203	2	Rimborso a favore degli enti datori di lavoro	-	11.091.000,00	3.453.321,16		
S12205	2	Benefici di natura assistenziale e sociale a favore del personale ex art. 59 DPR 509/79	3.754.604,20	3.984.300,00	3.206.383,57	-0,44	-19,88
S12206	2	Contributi a favore Istituti di patronato e assistenza sociale	81.774.694,14	94.693.500,00	92.151.297,56	8,64	5,72
S12207	2	Equip. indennizzo al personale per infermità contratte per cause di servizio	97.708,53	200.400,00	153.232,50	92,42	47,13
S12208	2	Eccedenza indennità di fine rapporto da liquid. agli iscritti	23.300,83	180.000,00	-	544,22	-100,00
S12209	2	Finanziamenti previdenza complementare	-	31.720.000,00	2.274.608,72		
S12210	2	Versamento allo Stato delle somme accantonate	-	179.614.200,00	179.613.796,25		
S12501	2	Rimborso contributi	11.723.944,64	12.770.000,00	9.358.565,77	2,19	-25,11
S12603	2	Fondo di riserva	-	-	-		
S12606	2	Finanziamento Commissione vigilanza fondi pensione ex art. 16 D.leg.vo 124/93	68.842,91	70.000,00	62.877,64	-4,61	-14,31
S21401	1	Concessioni di mutui	130.323.787,86	1.344.756.100,00	1.158.457.401,52	868,06	733,95
S21402	1	Concessioni di prestiti	1.297.444.330,71	1.120.100.400,00	1.119.259.983,06	-19,01	-19,07
S21404	1	Rimborso e storno fondo garanzia su prestiti (sul rinnovo prestiti)	1.331.369,65	3.021.300,00	1.138.295,70	112,80	-19,93
S21405	1	Rimborso e storno di trattenute per interessi su prestiti	5.386.859,24	6.102.700,00	2.304.601,00	6,28	-59,86
S21407	1	Concessione di crediti ex art. 59 DPR 509/79	35.430.565,23	69.166.500,00	38.699.132,76	83,15	2,47
S21408	1	Copertura insolvenze su crediti garantiti (in caso di decesso)	1.418.801,79	2.713.600,00	2.508.399,88	79,44	65,87
S21409	1	Rimborso rate prestiti versate in più	4.633.373,92	5.844.300,00	1.830.495,48	18,34	-62,94
S21410	1	Movimenti in conto capitale derivanti dalla cartolarizzazione dei crediti	-	2.225.000,00	2.089.808,92		
S22502	2	Restituzione di depositi cauzionali costituiti presso l'Istituto	1.088.733,89	15.475.100,00	9.209.799,46	1233,51	693,62
S11308	1	Spese per la formazione e l'addestramento del personale	847.333,33	4.639.800,00	2.226.421,47	572,44	222,67
S22503	2	Restituzione di depositi cauzionali costituiti presso l'Istituto per immobili in cartolarizzazione	320.588,81	4.698.400,00	281.269,33	1362,74	-23,54
TOTALE CAPITOLI NON INCLUSI			48.294.417.558,29	56.425.033.500,00	56.370.812.017,25	9,61	9,61
TOTALE GENERALE			48.984.102.492,86	56.972.434.400,00	56.752.981.084,82	9,12	8,70

ALLEGATO N. 2

INDICATORI DI GESTIONE	ANNO 2005	ANNO 2006
ISCRITTI	3.300.000	3.412.000
PENSIONATI	2.464.140	2.511.585

INPDAP	ENTRATE CONTRIBUTIVE (ENTRATE PROPRIE)	50.460.424.023,48	55.298.093.094,18
	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	50.381.824.480,34	53.442.937.834,83
	%	100,1560	103,4713
INPDAP	TRASFERIMENTI STATALI	54.038.189,31	388.946.583,19
	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	50.381.824.480,34	53.442.937.834,83
	%	0,1073	0,7278
INPDAP	USCITE PER SPESE BENI E SERVIZI	211.015.547,40	207.005.411,56
	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	50.381.824.480,34	53.442.937.834,83
	%	0,4188	0,3873
INPDAP	USCITE PER SPESE PERSONALE	369.661.095,15	414.907.824,17
	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	50.381.824.480,34	53.442.937.834,83
	%	0,7337	0,7764
INPDAP	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	50.381.824.480,34	53.442.937.834,83
	USCITE PER SPESE CORRENTI	51.592.037.132,55	54.822.868.340,17
	%	97,6543	97,4829
INPDAP	PATRIMONIO NETTO	20.996.530.555,00	22.488.685.749,00
	USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	50.381.824.480,34	53.442.937.834,83
	%	41,6748	42,0798



PER COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE
IN PRESENZA
DEI COMPONENTI
(DOTT. BILOTTI)

CONSIDERAZIONI DI SINTESI

Il Bilancio consuntivo 2006, che è anche l'ultimo dell'attuale CdA, presenta un risultato molto lusinghiero:

- spesi € 48.268 milioni per prestazioni pensionistiche (46.304 nel 2005);
- spesi € 5.093 milioni per TFS e TFR (3.996 nel 2005);
- **incrementato il volume dei crediti concessi, € 2.492 milioni (1.505 nel 2005);**
- **ridotte le spese di funzionamento dell'Istituto, € 207 milioni (211 nel 2005);**
- **ridotte le spese per l'informatica, € 35 milioni (54 nel 2005);**
- **il disavanzo finanziario è limitato a soli € 339 milioni (2.052 nel 2005);**
- **l'avanzo di cassa è di € 18.933 milioni, superiore al fondo iniziale di € 17.728 milioni.**

a) IL DISAVANZO FINANZIARIO

La differenza (negativa) tra avanzo di parte corrente e disavanzo in conto capitale è contenuta in soli € 339 milioni, a fronte dei € 2.052 milioni del 2005 e del preventivo di € 2.074 milioni.

Per il pareggio di bilancio si deve procedere a un recupero dall'**avanzo di amministrazione**, che ammonta - a fine 2006 - **€ 16.592 milioni**.

a.1) L'avanzo di parte corrente è dovuto all'incremento delle entrate contributive che sono state pari a € 55.298 milioni, in forte aumento rispetto ai 50.460 del 2005 e al preventivo 2006 di 53.350. L'incremento, rispetto al preventivo, è dovuto per circa 2.000 mil€ al versamento straordinario da parte del Ministero

Economia e Finanze ex art.2, comma 4, della legge n.335/1995 per applicazioni contrattuali intervenute nel 2006.

Grazie soprattutto a questa componente straordinaria, si è resa quindi possibile l'auto-copertura delle spese istituzionali per prestazioni pensionistiche e per TFS e TFR (in totale € 53.442 milioni).

L'avanzo di parte corrente è risultato di € 1.564 milioni.

a.2) Il disavanzo in conto capitale - pari a euro 1902,9 - è dovuto per il 97,83% al disallineamento delle prestazioni creditizie tra entrate (€ 630 milioni, in forte riduzione rispetto al passato per effetto delle cartolarizzazioni) e uscite per € 2.492 milioni.

Le uscite in conto capitale sono dovute a:

- **€ 1.119 milioni per piccoli prestiti e prestiti pluriennali (1.102 nel 2005);**
- **€ 1.324 milioni per l'erogazione di mutui, (394 nel 2005); l'esborso è molto superiore a quello dello scorso anno, a causa della fortissima richiesta e della convenienza dei tassi applicati;**
- **€ 82 milioni per prestazioni sociali (borse di studio, master, assistenza anziani, vacanze studio, ecc), in linea con lo scorso anno (le prestazioni sociali sono sinteticamente illustrate nelle pagine successive).**
- **€ 27 milioni (5 nel 2005) per l'acquisizione e ristrutturazione di immobili strumentali, secondo le indicazioni del CIV, al fine di risolvere alcune gravi carenze logistiche e di ridurre il ricorso alla locazione;**
- **€ 35 milioni (54 nel 2005) per le immobilizzazioni informatiche, al fine di proseguire nel piano di ammodernamento tecnologico.**

b) IL CARATTERE STRUTTURALE DEL DISAVANZO

Il disavanzo di parte corrente, determinato dal disequilibrio tra entrate e uscite previdenziali - escluso l'esercizio 2006, grazie all'entrata straordinaria di cui si è detto - è da considerarsi di carattere strutturale, qualora non siano adottate opportune disposizioni legislative.

Nell'arco dei prossimi 3-4 anni l'avanzo di amministrazione (oggi di € 16.592 milioni) sarà azzerato e sarà compromesso l'equilibrio economico-finanziario dell' Istituto.

Ormai strutturalmente :

- le entrate diminuiscono perché si riduce progressivamente il numero degli iscritti. Nel 2005 sono andate in pensione circa 78.000 persone; **nel 2006 le nuove pensioni sono state 99.000 (+29,8%).**

E' evidente il problema della correlata riduzione delle entrate alla luce del blocco delle assunzioni che impedisce un recupero;

- le uscite pensionistiche aumentano per le nuove pensioni, rispettivamente di 1.704 milioni di euro nel 2005 e di **2.261 milioni di euro nel 2006 (+32,7%).**

Anche l'incremento delle uscite è dunque un fenomeno ormai strutturale.

Se poi si considera che le oltre 99.000 persone che sono andate in pensione nel 2006 hanno un'età media di 60 anni, con un'attesa di vita di media di 78 anni per gli uomini e di 83 per le donne (attesa di vita che, fortunatamente, è destinata a crescere ancora nei prossimi anni), è evidente che, in assenza di interventi legislativi, **l'equilibrio economico e finanziario dell'INPDAP diventerà impossibile già nell'arco dei prossimi 3-4 anni.**

c) IL CONTENIMENTO DELLA SPESA PUBBLICA

Continuando nel comportamento virtuoso, già avviato nei precedenti esercizi e teso alla massima compressione dei costi, il risultato positivo è evidenziato dal totale di **€ 346 milioni** per i costi di funzionamento, a fronte dei 355 milioni di Euro del 2005 e del preventivo di 457 milioni di Euro.

La riduzione è stata superiore a quanto imposto dalle norme recentemente introdotte per il contenimento della spesa pubblica – il limite di spesa era fissato in **€ 472 milioni** - ed è tanto più apprezzabile se si tiene conto dell'aumento dei prezzi di mercato.

I risparmi ottenuti, secondo la normativa, sono stati versati al Bilancio dello Stato.

Nei paragrafi successivi si illustreranno le condizioni tecniche ed organizzative che sono state realizzate con grande e proficua sinergia dagli attuali CIV e CdA e che hanno consentito questi risultati.

Va peraltro subito sottolineato come le spese che possono essere governate dal CdA riguardano non più del 2% del bilancio. Per il resto le spese sono, com'è noto, uscite obbligatorie per prestazioni pensionistiche.

Le spese di funzionamento sono state ridotte rispetto agli anni precedenti:

- gli oneri per il personale non superano lo 0,60%;
- i costi per il funzionamento non superano lo 0,39%, di cui:
 - 0,30% per acquisto beni e servizi;
 - 0,04% per acquisto immobili;
 - 0,05% per immobilizzazioni informatiche.

In termini percentuali il funzionamento dell'Istituto (meno dell'1%) non risulta particolarmente oneroso: sono valori comparabili con i costi di altre strutture, anche private, che abbiano una diffusa articolazione sul territorio.

Il contenimento delle spese è stato ottenuto anche con il particolare riguardo agli oneri di carattere discrezionale.

Sono state, infatti, drasticamente ridotte collaborazioni e consulenze, in linea con le indicazioni della Corte dei Conti (€ 1.552 milioni, invece di 4.187 del 2005).

In particolare nei prossimi anni sarà ancora più forte la riduzione delle consulenze legali esterne per effetto della intervenuta assunzione di 30 vincitori di concorso per il ruolo degli Avvocati.

Sono state ridotte tutte le spese di rappresentanza (ad es. quelle del Presidente sono state nel triennio pari a zero), dell'autoparco, delle partecipazioni a Convegni, dell'organizzazione di seminari e incontri con la Dirigenza, e similari.

È stato anche assicurato un attento confronto tra le soluzioni CONSIP e i risultati del mercato esterno, confronto che ha consentito notevoli risparmi.

Quanto sopra riguarda solo i risparmi nelle spese di funzionamento dell'Istituto: altri e più importanti benefici sul Bilancio 2006 si sono, infatti, avuti grazie, soprattutto, a tre grandi iniziative avviate nell'ultimo triennio:

- **la realizzazione del sistema informativo, primo e più grande progetto di “riuso” del software e di collaborazione con altre Pubbliche Amministrazioni;**
- **la nuova gestione del Patrimonio immobiliare, non più affidata all'esterno ma gestita direttamente dall'Istituto. Tale scelta ha consentito di migliorare i rapporti con l'inquilinato, di velocizzare il piano delle dismissioni e, in primo luogo, di recuperare finora € 181 milioni e di risparmiare (confrontando in modo omogeneo i costi rispetto a quelli che si sarebbero sostenuti proseguendo con la precedente gestione esterna) € 33 milioni solo nel 2006;**
- **la valorizzazione di parte del residuo patrimonio dell'Istituto, tramite il conferimento a fondi immobiliari chiusi, affidati ad alcune SGR (Fimit, appartenente al gruppo Capitalia e Fabrica appartenente al gruppo MPS).**

c.1) L'INFORMATICA

Si fa spesso riferimento ad una situazione non ottimale delle banche dati dell'INPDAP.

È un'immagine sbagliata di inefficienza della previdenza pubblica, rispetto a quella privata, dura a morire ma che, per fortuna, appartiene ormai al passato.

Oggi l'INPDAP ha finalmente una banca dati aggiornata con tutte le informazioni di carattere previdenziale, prodotte e inviate da Enti locali e Amministrazioni centrali, allineata e alimentata con i dati del Fisco e dispone di un'anagrafica di tutti i pubblici dipendenti.

L'efficienza del proprio sistema informativo è condizione ormai indispensabile per qualsiasi processo di produzione di beni e servizi. Ancor più per l'INPDAP, che deve registrare una forte carenza di organico, riscontrata anche dalla Funzione Pubblica (-1.484 persone, rispetto alla pianta organica, senza poter procedere a nuove assunzioni) e che deve “colloquiare” con oltre 6 milioni di iscritti e pensionati e con 25 mila Amministrazioni pubbliche, dai Ministeri ai Comuni, alle singole realtà territoriali come Istituti, Scuole, ecc.

Peraltro l'Istituto per potenziare il ruolo informatico, nell'ottica di garantirsi un efficiente governo del sistema informativo e, in prospettiva, di diminuire il ricorso alle professionalità esterne, ha attivato uno specifico progetto finalizzato ad individuare le risorse interne più adatte - per esperienza e competenza - ad intraprendere specifici percorsi formativi di qualificazione e crescita professionale.

Nel 2003-2004, dopo attenta valutazione sullo stato del sistema informativo – nato dall'aggregazione dei diversi sistemi degli Enti (ENPAS, INADEL, ENPDEP, CPDEL, CPS, CPUG, CPI) che hanno costituito l'INPDAP – prima in regime Commissariale poi di ordinaria gestione consiliare, abbiamo deciso di intervenire adottando la scelta strategica del **“riuso” del software**, in accordo con il CNIPA (e, ovviamente, in contrasto con il **“mondo”** dei produttori di software).

È il primo e più importante progetto di riuso operato nel Paese. Con la collaborazione di altre P.A. ha consentito all'Istituto di costituire un valido sistema informativo, **abbattendo drasticamente i costi, riducendo al minimo i tempi di realizzazione e avendo piena certezza del risultato finale.**

Solo a titolo esemplificativo, la scelta strategica dell'INPDAP, nel 2004, di utilizzare in service, per l'acquisizione delle DMA (Dichiarazioni Mensili Analitiche), il **canale ENTRATEL dell'Agenzia delle Entrate anziché implementare** (come prima fatto da INPS) **un proprio canale telematico**, ha comportato costi annui di € 350.000, in luogo di € 10 milioni di impianto, oltre ai costi di esercizio. Aver abbandonato il progetto di una soluzione proprietaria (che avrebbe richiesto almeno 24 mesi e senza certezza di perfetto funzionamento ci ha consentito l'immediata operatività, a partire da gennaio 2005.

Con il sistema del **“riuso”** abbiamo fatto adattare alle specifiche esigenze dell'Istituto **i prodotti sw resi disponibili gratuitamente da altre PP.AA. (INPS, Agenzia delle Entrate, Demanio, CNIPA, Regione Lazio)**, a cura delle stesse società che li avevano realizzati (rinunciando, quindi, ad un' **“autonoma scelta”**) ed con un costo, per le modifiche, **molto ribassato e sottoposto alla congruità del CNIPA.**

Si parla molto, e a ragione, di **“sinergie”**.

Quella dell'INPDAP è una concreta attuazione e dimostra la convenienza anche per chi rende disponibile gratuitamente il proprio software.

Infatti, l'Istituto può fornire gratuitamente alle Amministrazioni interessate le applicazioni sviluppate autonomamente dall'Istituto.

L'INPDAP ha già fornito all'INPS le nuove procedure di gestione dei rapporti con il Fisco, che, rendendo disponibile la verifica, il monitoraggio e la documentazione di riscontro tra quanto preventivamente versato a inizio anno e quanto effettivamente dovuto a fine anno, hanno consentito di risparmiare tra la fine 2004 ed il 2006 circa € 100 milioni (70 per l'anno reddituale 2003 e 10 per ciascun anno successivo).

Le nuove procedure hanno altresì permesso di rilevare il pagamento in eccesso di ICI, negli anni precedenti, per oltre € 40 milioni (26 recuperati nel 2006, con compensazione sui nuovi tributi da versare). Ovviamente le nuove procedure impediranno nuovi errori ed eviteranno il pagamento in eccesso di ICI.

Le stesse procedure, come si è detto rese disponibili anche all'INPS, hanno evidenziato un maggior versamento tributario per 4,5 milioni, recuperato nel 2005 e consentono, dal 2006, un risparmio di € 20 milioni all'anno.

I risultati testimoniano concretamente i vantaggi che le Pubbliche Amministrazioni possono conseguire, se solo avviano con decisione un'aperta collaborazione sinergica, rinunciando ad inutili e dannosi (per l'economia del Paese) pseudo-vincoli di autonomia nelle scelte e di possesso delle informazioni.

c.2) LA GESTIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

Alla fine del 2003, in regime prima commissariale, abbiamo deciso di **non rinnovare i contratti biennali** in scadenza ad aprile 2004 con le Società che avevano in appalto l'intera gestione del patrimonio immobiliare dell'INPDAP. Tali contratti facevano seguito ad analoghi contratti affidati fin dal 1996.

Le motivazioni della decisione si rinvenivano nella **situazione di grave criticità documentata, anche in sede parlamentare, nel 2004.**

Alla scadenza del contratto (aprile 2004) sono stati avviati i necessari controlli, anche in contraddittorio, sulle attività svolte nel biennio 2002-2004.

L'Istituto ha sollevato numerose e inoppugnabili contestazioni sull'attività di gestione, le quali hanno portato alla richiesta di ingenti risarcimenti e penalità. Secondo quanto previsto dall'art.39 del contratto, sono state avviate procedure di conciliazione, **completate nel 2006 per tre società, ed ancora in corso per altre due.**

È stato invece instaurato contenzioso giudiziale nei confronti di **due società** per le quali **le relevantissime criticità** verificate durante le verifiche tecniche hanno comportato **l'escussione delle relative fidejussioni.** Questo è, tra l'altro, il contenzioso che, anche se solo in termini dimensionali, è sicuramente il più rilevante per l'Istituto.

I risultati economico-finanziari raggiunti con le conciliazioni sono in sintesi i seguenti:

- sono stati recuperati, a titolo restitutorio e/ o risarcitorio dalle Società di gestione € 26,9 milioni con le suddette procedure conciliative. A titolo risarcitorio risulta recuperato in media l'81% del fatturato!!
- Le Società hanno rinunciato alle richieste di risarcimento danni per € 27,7 milioni;
- sono state recuperate morosità locative e adeguamento canoni per un totale, solo nel 2006, di € 22,3 milioni;
- sono stati rinviati a giudizio per truffa aggravata ed associazione a delinquere per false fatturazioni per € 11,0 milioni alcuni gestori, nell'ambito della precedente convenzione 1996-2002, mentre altri accertamenti della Magistratura sono in corso, con la piena collaborazione dell'Istituto.

A questi importanti risultati si aggiungono quelli ottenuti con la gestione diretta da parte dell'Istituto, avviata con successo nel secondo semestre 2005.

In particolare, l'Istituto si è avvalso della collaborazione dell'Agenzia delle Entrate per la bollettazione e l'incasso, tramite modello F24, dei canoni di locazione, nonché della collaborazione di Geometri - esperti nell'amministrazione di condomini ed individuati in base ad un accordo con l'Ordine Nazionale - per i rapporti con gli inquilini e la gestione degli oneri accessori.

Oltre al drastico miglioramento dei rapporti con i locatari, testimoniabile da tutte le Organizzazioni Sindacali di settore, si è ottenuto un fortissimo risparmio nei costi di gestione.

Nel seguito della relazione sono analiticamente raffrontati i costi della attuale gestione diretta con quelli riferibili alla prosecuzione dell'attività dei gestori esterni.

I risparmi ottenuti per la gestione di circa 12.000 immobili (prima della cartolarizzazione erano 45.000) sono valutabili per il solo 2006 in oltre € 33 milioni. Dall'inizio della gestione diretta i risparmi sono stati di € 65 milioni.

Complessivamente tra risparmi di gestione e recuperi dalle Società l'INPDAP ha registrato un saldo positivo di € 181 milioni nel periodo 2° semestre 2005-fine 2006, dei quali € 110 milioni nel 2006.

c.3) I FONDI IMMOBILIARI

LA FIMIT SGR SPA

Fimit Sgr SpA è stata costituita da INPDAP e Mediocredito Centrale (allora interamente partecipata dal MEF), per la realizzazione di fondi immobiliari chiusi ad apporto pubblico, (Alpha - primo in Italia - e Beta), con il conferimento di immobili dell'Istituto.

In seguito il Gruppo Capitalia ha acquisito il controllo della società, rilevando il Mediocredito Centrale, e INPDAP ha ceduto parte della propria partecipazione ad ENPALS (passando dal 45,72% al 38,91%).

Al 31.12.2003 la FIMIT gestiva complessivamente un patrimonio di € 386 milioni, interamente riferibile al Fondo Alpha.

Oggi FIMIT è divenuta la quarta SGR immobiliare in Italia, con un patrimonio gestito al 31.12.2006 di € 1.357 milioni, riferibile a 8 fondi, di cui 3 destinati al mercato retail.

A fronte di un capitale sociale iniziale di circa € 5,6 milioni, la FIMIT ha fatto registrare al 31/12/2006 un patrimonio netto di € 24,2 milioni.

La solidità finanziaria della società e il forte sviluppo nel sistema di *governance* e nella struttura interna di gestione (prima a ricevere il *rating Fitch "Real Estate Asset Management" 3+*), la pongono oggi a livelli di eccellenza in Italia e la mettono in condizione di cogliere tutte le opportunità di ulteriore valorizzazione fornite dal mercato, con la possibilità di estendere la compagine azionaria, sia attraverso il collocamento sul mercato sia con l'ingresso di nuovi investitori istituzionali di natura previdenziale.

IL FONDO ALPHA

Il Fondo Alpha è stato originariamente costituito (giugno 2000) attraverso il conferimento da parte dell'Istituto di 29 immobili ad uso non residenziale.

Il valore di conferimento al netto dello sconto applicato per l'apporto in blocco (20%) è stato di € 246,5 milioni a cui devono sommarsi € 13,2 quale integrazione in liquidità per un totale di € 259,7 milioni.

I ricavi dell'investimento al 31 maggio 2007 sono di circa € 328 milioni, così sintetizzati:

- ricavi derivanti dal collocamento (avvenuto nel giugno 2002) per € 188,7 milioni;
- dividendi netti distribuiti per un totale di € 40,1 milioni;
- quote residue ancora nel portafoglio dell'Istituto (al valore corrente) per circa € 99 milioni;

Il ritorno dell'investimento (calcolato come rapporto percentuale tra il valore totale dei ricavi e quello di apporto) è stato del + 26,24%

IL FONDO BETA

Il Fondo Beta è stato originariamente costituito (dicembre 2003) attraverso il conferimento da parte dell'Istituto di 41 immobili ad uso non residenziale.

Il valore di conferimento, al netto dello sconto applicato per l'apporto in blocco (12,5%), è stato di € 268,4 milioni.

I ricavi dell'investimento al 31 maggio 2007 sono di € 313,9 milioni, così sintetizzati:

- ricavi derivanti dal collocamento (settembre 2005) per € 177,2 milioni;
- dividendi netti distribuiti per un totale di € 25 milioni;
- quote residue ancora nel portafoglio dell'Istituto (al valore corrente) per circa € 111,7 milioni.

Il ritorno dell'investimento (calcolato come rapporto percentuale tra il valore totale dei ricavi e quello di apporto) è stato del + 16,91%

IL FONDO ARISTOTELE

Nel 2005, nel dare attuazione a una specifica disposizione di legge, l'Inpdap ha svolto ancora una volta un ruolo pionieristico nel settore, costituendo il fondo immobiliare chiuso "Aristotele", specificamente destinato all'investimento nel campo dell'edilizia universitaria e degli istituti di ricerca, gestito da Fabrica

Immobiliare SGR SpA – Gruppo MPS, selezionata attraverso una gara che ha visto in campo i più rilevanti operatori del settore.

Il fondo, riservato a investitori istituzionali, dopo il completamento dell'iter autorizzativo, è stato inizialmente sottoscritto da Inpdap per l'intero controvalore di € **630 milioni**, con la possibilità di successive sottoscrizioni da parte di altri soggetti.

Dopo l'iniziale attività di promozione dell'iniziativa presso il mondo dell'università e della ricerca scientifica, il fondo sta procedendo all'impiego delle risorse apportate, con l'obiettivo di raggiungere l'utilizzo dei 2/3 del valore entro due anni dalla costituzione.

Tra i soggetti beneficiari delle iniziative di maggiore rilievo del fondo si segnalano, tra le altre, quelle per lo IEO - Istituto Europeo di Oncologia di Milano, l'Università di Roma 2 - Tor Vergata, l'Università Federico II di Napoli, le Università di Modena e di Reggio Emilia.

Dopo i primi due anni di vita, il fondo inizierà la distribuzione dei proventi nel frattempo maturati, con un obiettivo di **rendimento del 4%**, in considerazione delle finalità etico sociali cui è finalizzato.

LE ALTRE INIZIATIVE DI INVESTIMENTO ALLO STUDIO

Non essendo più consentito l'investimento immobiliare diretto, l'INPDAP deve realizzarlo attraverso forme d'impiego delle risorse di natura mobiliare.

Senza ricorrere all'impiego di nuova liquidità, è allo studio un'ipotesi di valorizzazione del residuo patrimonio a reddito e, in particolare, delle aree edificabili di proprietà, attraverso il conferimento a un fondo immobiliare chiuso, finalizzato alla locazione residenziale.

L'obiettivo è quello intervenire, in partnership con altri soggetti pubblici e privati, nel campo del cosiddetto "**housing sociale**", fornendo soluzioni abitative a segmenti di domanda ai quali, pure in presenza di ritorni finanziari certi ed adeguati, il mercato privato attuale non offre risposte adeguate, facendo prevalere logiche speculative, soprattutto nelle aree metropolitane.

Tale situazione da un lato pone un forte limite alla mobilità geografica (e sociale) nel Paese (particolarmente sentita nel mondo del pubblico impiego) dall'altro influenza pesantemente i percorsi di vita e di lavoro delle giovani generazioni.

In linea con le recenti esperienze in Italia e all'estero, l'operazione può prevedere la partecipazione di soggetti pubblici (in particolare Enti Locali) e privati, a cui sono garantiti rendimenti non speculativi, a fronte della destinazione a specifici soggetti delle unità immobiliari residenziali realizzate.

LE DISMISSIONI

L'impegno consiliare ad imprimere una forte accelerazione ai processi di dismissione immobiliare viene testimoniato da confortanti risultati sia sotto il profilo dei cespiti alienati sia sotto il profilo degli incassi realizzati

Ai risultati sul piano gestionale, fanno infatti da corollario le **eccezionali performances** – le più alte fra tutti gli enti previdenziali - conseguite nelle attività di dismissione, pur nel delicato contesto sociale che caratterizza il patrimonio residenziale, condizionato fortemente dagli interventi normativi succedutisi nel tempo.

Sono stati dismessi, infatti, durante la consiliatura, quasi **18 mila cespiti**: 1.156 residenziali SCIP1, 15.193 SCIP2 e 1.191 commerciali SCIP2.

Restano da alienare 7.442 cespiti (1.048 per Scip 1 e 6.394 per Scip 2), ma si tratta di realtà ormai marginali e caratterizzate per lo più da situazioni contenziose. La cessione sarà comunque ultimata nel rispetto del business plan e dei relativi decreti della prima e seconda cartolarizzazione.

Gli incassi realizzati si avvicinano a quasi 1,9 miliardi di euro, che si sommano a circa 1 miliardo di euro di ricavi dalle partecipazioni ai Fondi, di cui già si è detto.

d) LE ATTIVITA' CREDITIZIE – SOCIALI

Prestazioni creditizie

L'anno 2006 ha rappresentato l'esercizio con il maggior volume di risorse finanziarie complessivamente erogate per le prestazioni creditizie:

- **1.119 milioni di euro** per piccoli prestiti e prestiti pluriennali;
- **1.324 milioni di euro** per i mutui.