I.N.P.S. - SITUAZIONE PATRIMONIALE GENERALE
CREDITI CONTRIBUTIVI
in miliardi di lire

AGGREGATI	CONSISTENZE AL 31 DICEMBRE		Variazioni assolute
	1999	2000	2000 su 1999
1 Datori di lavoro dipendente non agricolo	23.484	27.033	3.549
2 Datori di lavoro dipendente agricolo	4.588	4.914	326
3 Coltivatori diretti, mezzadri e coloni	1.820	1.859	39
4 Artigiani	6.869	7.068	199
5 Esercenti attività commerciali	6.857	7.403	546
6 Servizio sanitario nazionale - regioni e province autonome	3.005	3.075	70
7 Iscritti al Fondo clero	41	20	-21
8 Datori di lavoro domestico	13	17	4
9 ex Casse Marittime	51	53	2
10 Liberi professionisti - servizio sanitario nazionale	111	111	0
11 Fondi di previdenza sostitutivi (1)	49	49	0
12 Valori capitali Fondo telefonici	5.768	5.533	-235
13 Valori capitali leggi n. 336/1970 e n. 824/1971	170	143	-27
14 Aziende per concorso pensionamenti anticipati	226	297	71
15 Aziende per concorso oneri trattamenti di mobilità	118	124	6
16 Contribuzioni diverse	36	42	6
Complesso	**53.206**	**57.741**	**4.535**

(1) Crediti accertati con sistemi diversi da quello del conguaglio.

I.N.P.S. - SITUAZIONE PATRIMONIALE GENERALE
CREDITI CONTRIBUTIVI E FONDO SVALUTAZIONE CREDITI AL 31 DICEMBRE 2000
in miliardi di lire

TIPOLOGIA DEI CREDITI CONTRIBUTI	VALORE NOMINALE CREDITI CONTRIBUTIVI AL 31 DICEMBRE 2000			FONDO SVALUTAZIONE CREDITI CONTRIBUTIVI RELATIVO AI CREDITI SOTTOPOSTI A SVALUTAZIONE					CREDITI NETTI AL 31 DICEMBRE 2000
	Crediti complessivi	Crediti non svalutati	Crediti svalutati	Al 1° gennaio	Prelievi dell'anno	Assegnaz. dell'anno	Al 31 dicembre	Percentuale svalutazione	
	1	2	3 (1 - 2)	4	5	6	7 (4 - 5 + 6)	8	9 (1 - 7)
01. Dalori di lavoro dipendente non agricolo	27.033	0	27.033	12.798	801	2.788	14.785	54,6	12.24
02. Dalori di lavoro dipendente agricolo	4.914	0	4.914	2.375	11	181	2.545	51,8	2.36
03. Collivalori diretti, coloni e mezzadri	1.859	0	1.859	441	226	235	450	24,2	1.40
04. Artigiani	7.068	0	7.068	3.016	326	413	3.103	43,9	3.96
05. Esercenti attività commerciali	7.403	0	7.403	2.874	419	648	3.103	41,9	4.30
06. S.S.N. - Regioni e province autonome	3.075	0	3.075	1.641	7	45	1.679	54,6	1.39
07. Iscritti al Fondo Clero	20	0	20	19	19	2	2	10,0	1
08. Dalori di lavoro domestico	17	0	17	7	0	2	9	52,9	
09. Casse marittime	53	0	53	27	6	7	29	54,7	2
10. Liberi professionisti - Servizio sanitario nazionale	111	0	111	60	0	0	60	54,1	5
Totale parziale	**51.553**	**0**	**51.553**	**23.258**	**1.814**	**4.321**	**25.765**	**50,0**	**25.78**
11. Fondi di previdenza sostitutivi (1)	49	49	0						4
12. Valori capitali Fondo telefonici	5.533	5.533	0						5.53
13. Valori capitali leggi n. 336/1970 e n. 824/1971	143	143	0						14
14. Aziende per concorso pensionamenti anticipati	297	297	0						29
15. Aziende per concorso oneri trattamenti mobilità	124	124	0						12
16. Contribuzioni diverse	42	42	0						4
COMPLESSO	**57.741**	**6.188**	**51.553**	**23.258**	**1.814**	**4.321**	**25.765**	**50,0**	**31.97**

(1) Crediti accertati con sistemi diversi da quello del conguaglio.

I.N.P.S. - SITUAZIONE DEBITORIA VERSO LO STATO PER ANTICIPAZIONI DI CASSA

Debito verso la Tesoreria centrale dello Stato e Debito verso lo Stato per anticipazioni sul fabbisogno finanziario delle gestioni previdenziali

In miliardi di lire

ANNO	DEBITO PER ANTICIPAZIONI DELLA TESORERIA E PER ANTICIPAZIONI DELLO STATO										DEBITO DELL'INPS AL 31 DICEMBRE				
	TESORERIA CENTRALE DELLO STATO							STATO (1)				FONDI DELL'I.N.P.S.			
	Pensioni pagate dalle Poste	Versamenti alla Posta	Cessioni di crediti	Versamenti a Tesoreria (2)	Totale dei versamenti	Anticipazioni nette dell'anno	DEBITO ALLA FINE DELL'ANNO	Anticipazioni dello anno (3)	Restituzioni dello anno	DEBITO ALLA FINE DELL'ANNO	DEBITO LORDO	depositati presso Tesoreria	depositati nei c/c postali	TOTALE FONDI DEPOSITATI	DEBITO NETTO
	1	2	3	4	5 (2+3+4)	6 (1-5)	7	8	9	10 (8-9)	11 (7+10)	12	13	14 (12+13)	15 (11-14)
1980	22.034	14.595	0	0	14.595	7.439	20.438	0	0	0	20.438	5.423	0	5.423	15.015
1981	29.396	20.800	0	0	20.800	8.596	29.034	0	0	0	29.034	7.104	0	7.104	21.930
1982	36.220	20.000	0	0	20.000	16.220	45.254	0	0	0	45.254	10.208	0	10.208	35.046
1983	43.284	24.200	0	0	24.200	19.084	64.338	0	0	0	64.338	14.474	0	14.474	49.864
1984	47.716	34.500	0	0	34.500	13.216	77.556	0	0	0	77.556	14.098	0	14.098	63.458
1985	52.676	37.500	0	0	37.500	15.176	92.732	0	0	0	92.732	10.364	0	10.364	82.368
1986	58.917	44.000	0	17.650	61.650	-2.733	89.999	0	0	0	89.999	9.774	0	9.774	80.225
1987	61.380	57.500	0	20.000	77.500	-16.120	73.879	0	0	0	73.879	10.713	0	10.713	63.166
1988	67.096	52.650	593	40.000	93.443	-26.347	47.532	0	0	0	47.532	17.397	0	17.397	30.135
1989	72.306	47.000	303	0	47.303	25.003	72.535	0	0	0	72.535	27.010	1.521	28.531	44.004
1990	78.439	63.500	167	0	63.667	14.772	87.307	0	0	0	87.307	32.066	1.609	33.676	53.632
1991	79.072	61.500	0	0	61.500	16.472	105.779	0	0	0	105.779	32.003	1.674	33.677	72.102
1992	82.239	60.000	0	0	60.000	22.239	128.018	0	0	0	128.018	36.942	1.995	38.937	89.081
1993	83.342	57.000	1.703	0	58.703	24.639	152.657	0	0	0	152.657	44.702	646	45.348	107.309
1994	82.196	58.000	0	0	58.000	24.196	176.853	0	0	0	176.853	47.155	627	47.782	129.071
1995	81.239	40.000	534	0	40.534	40.705	217.558	0	0	0	217.558	76.123	638	76.761	140.797
1996	82.032	85.000	127	0	85.127	-3.095	214.463	0	0	0	214.463	53.103	2.972	56.075	158.388
1997	83.919	64.423	103	0	64.526	19.393	233.856	0	0	0	233.856	50.953	2.493	53.446	180.410
1998	79.140	74.081	100	0	74.181	4.959	238.815	0	0	0	238.815	55.043	1.112	56.155	182.660
1999	90.406	80.000	772	162.442	253.214	-162.808	76.007	12.285	0	12.285	88.292	68.388	742	69.130	19.162
2000	89.327	109.235	0	0	109.235	-19.908	56.099	3.000	0	15.285	71.384	45.267	814	46.081	25.303

(1) Trasferimenti dello Stato a titolo di anticipazioni sul fabbisogno finanziario delle gestioni previdenziali. Le anticipazioni sono state istituite a decorrere dal 1° gennaio 1999 dall'art. 35 della legge 23 dicembre 1998, n. 488. Inoltre, le anticipazioni di tesoreria usufruite dalle gestioni previdenziali negli anni 1997 e 1998 sono trasformate in trasferimenti dal bilancio dello Stato a titolo di anticipazione sul fabbisogno finanziario.

(2) I versamenti alla Tesoreria degli anni 1986, 1987, 1988 e 1989 si riferiscono al riversamento dei seguenti apporti straordinari dello Stato

- Anno 1986: 17.650 mld. alla Cassa Integrazione guadagni
- Anno 1987: 20.000 mld. di cui 10.000 mld. al FPLD e 10.000 mld. alla Gestione dei coltivatori diretti
- Anno 1988: 40.000 mld. di cui 20.000 mld. al FPLD e 20.000 mld. alla Gestione dei coltivatori diretti
- Anno 1999: 160.821 mld. per trasformazione in trasferimenti definitivi delle anticipazioni di tesoreria fino al 31 dicembre 1997.
  1.621 mld. a saldo dei debiti delle regioni a statuto ordinario per la copertura assicurativa degli apprendisti dipendenti da imprese artigiane;
  366 mld. restituiti alla Tesoreria per minor fabbisogno.

(3) L'importo di 12.285 mld. del 1999 si riferisce alle anticipazioni dello Stato per la copertura del fabbisogno finanziario delle gestioni previdenziali per gli anni 1997, 1998 e 1999.

I.N.P.S. - SITUAZIONE PATRIMONIALE GENERALE

R E S I D U I P A S S I V I

esclusi i residui per debito verso lo Stato per anticipazioni di cassa

in miliardi di lire

A G G R E G A T I	CONSISTENZE AL 31 DICEMBRE		Variazioni assolute
	1999	2000	2000 su 1999
1 RESIDUI DA SPESE CORRENTI	**13.633**	**13.300**	**-333**
1 Prestazioni istituzionali	4.076	4.217	141
' pensioni	*2.564*	*2.548*	*-16*
' prestazioni temporanee economiche	*1.512*	*1.669*	*157*
2 Trasferimenti passivi	5.790	4.856	-942
3 Altre spese correnti	3.759	4.227	468
2 RESIDUI DA SPESE PER MOVIMENTI DI CAPITALI	**268**	**331**	**63**
3 RESIDUI DA SPESE PER PARTITE DI GIRO	**8.556**	**9.258**	**702**
Complesso	22.457	22.889	432

I.N.P.S. - LOTTA ALL'EVASIONE
RISCOSSIONI PER RECUPERO CREDITI CONTRIBUTIVI
In miliardi di lire

Descrizione	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	TOTALE
RISCOSSIONI PER MODALITA' DI RECUPERO															
1. Recuperi via amministrativa e legale	388	808	1.816	1.403	1.329	2.211	1.681	2.313	2.211	2.049	1.643	2.355	2.009	288	22.704
* recuperi in via amministrativa	388	808	1.724	994	933	1.581	1.189	1.655	1.612	1.492	1.097	1.521	1.304	288	16.786
* recuperi in via legale (1)	0	0	92	409	396	630	492	658	599	557	546	834	705	0	5.918
2. Recuperi tramite esattorie	0	0	421	640	109	38	13	10	6	6	5	3	3	3	1.257
3. Recuperi da condono	0	1.609	0	1.470	2.248	218	4.902	1.341	3.591	3.176	1.926	1.317	1.079	14	22.891
* condono	0	1.609	0	1.470	2.248	218	27	3	0	0	0	0	0	0	5.575
* sportelli polifunzionali	0	0	0	0	0	0	4.875	1.338	3.454	2.888	1.624	1.239	857	10	16.064
* extracomunitari	0	0	0	0	0	0	0	0	1	18	0	0	3	0	20
* agricoltura	0	0	0	0	0	0	0	0	136	492	302	78	219	4	1.232
4. Recuperi da concordato fiscale con adesione del contribuente (2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34	258	2	1	0	295
5. Recuperi da cessione	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.012	0	8.012
Complesso	388	2.417	2.237	3.513	3.686	2.467	6.796	3.664	5.808	5.265	3.832	3.677	11.104	305	55.159
RISCOSSIONI PER SOGGETTI DEBITORI															
1. Aziende a conguaglio (DM)	380	1.793	1.430	2.107	2.341	1.902	3.655	3.014	4.398	3.866	2.745	3.080	7.594	294	36.599
2. Artigiani	4	190	460	605	392	252	791	252	511	397	383	250	1.607	2	6.096
3. Commercianti	4	138	347	546	523	277	1.899	361	715	481	388	260	1.597	2	7.538
4. Servizio sanitario nazionale (3)	0	284	0	243	409	36	422	23	21	2	1	0	0	0	1.441
5. Datori di lavoro domestico	0	12	0	12	21	0	29	14	27	27	13	4	3	3	165
6. Datori lavoro e lavoratori autonomi agricoli	0	0	0	0	0	0	0	0	136	492	302	83	223	4	1.240
7. Fondo telefonici e altri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80	0	80
Complesso	388	2.417	2.237	3.513	3.686	2.467	6.796	3.664	5.808	5.265	3.832	3.677	11.104	305	55.159

(1) Per gli anni 1997 e 1998 i recuperi in via legale sono compresi nei recuperi in via amministrativa.
(2) Artigiani e Commercianti.
(3) Cittadini non mutuati, liberi professionisti, dipendenti e pensionati con redditi diversi da lavoro e da pensione. Le riscossioni a partire dal 1993 si riferiscono a periodi fino al 31 dicembre 1992.

6.4 L'eliminazione dei residui

Ai fini della eliminazione contabile dei crediti risultanti a fine 1999, le sedi periferiche si sono avvalse della procedura definita con deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 210/1998 intesa a consentire un sensibile miglioramento del processo di eliminazione delle partite creditorie non esigibili.

Sulla base delle proposte di eliminazione i crediti irrealizzabili sono ammontati a complessivi 2.193 miliardi e si riferiscono, essenzialmente, per 804 miliardi ai crediti contributivi verso le aziende, per 326 miliardi ai crediti della gestione artigiani, per 418 miliardi ai crediti della gestione commercianti e per 274 miliardi ai crediti per prestazioni da recuperare.

A fronte di altre situazioni di irrecuperabilità sono state apportate ulteriori riduzioni di residui attivi per 23 miliardi a crediti per contributi relativi al Fondo clero, per 5 miliardi per variazioni dei contributi provenienti dalle Casse marittime in sede di definizione dei rapporti finanziari con l'IPSEMA; i crediti eliminati per sanzioni civili, amministrative, multe e ammende sono risultati pari a 51 miliardi.

Per quanto riguarda i residui passivi sono stati eliminati impegni per 501 miliardi a seguito del sostenimento di spese inferiori a quelle autorizzate o per il sopravvenuto venire meno delle condizioni di espletamento di operazioni connesse con gli impegni amministrativi precedentemente deliberati.

In merito alla situazione generale dei residui la Corte, rilevata l'ampiezza del fenomeno, sia con riferimento ai residui attivi, quantificati alla fine del 2000 in 90.591 miliardi (80.321 miliardi nel 1999) che ai residui passivi, pari a 22.889

miliardi (nel 1999 22.457 miliardi), rappresenta la necessità che l'Ente ponga in essere ogni iniziativa intesa quanto meno a contenerne le dimensioni, onde evitare, per un verso, che le eventuali inesigibilità dei residui attivi accumulatisi incida sull'equilibrio finanziario della gestione, per un altro, che i ritardi nell'erogazione delle prestazioni e delle altre spese continuino a determinare i già rappresentati oneri aggiuntivi per interessi che evidenziano una grave anomalia della gestione dell'Ente.

6.5 La cessione e cartolarizzazione dei crediti

6.5.1 L'accumulo dei crediti contributivi

L'accumulo di una ingente massa creditoria, come già rappresentato nel precedente referto, costituisce, senza dubbio, uno degli aspetti più problematici della gestione dell'INPS, per i gravi riflessi che esso determina, non solo per l'equilibrio della gestione stessa ma anche di quello della finanza pubblica costretta ad intervenire, a fronte di deficienze di cassa, con il noto sistema delle anticipazioni di tesoreria.

La Corte, pertanto, nel rilevare l'indilazionabile urgenza di ogni incisivo intervento atto a porre rimedio alla suesposta situazione, non può mancare di riaffermare che il controllo della congruità e dell'esattezza delle entrate contributive costituisce un imprescindibile e prioritario dovere cui l'Istituto deve assolvere nel quadro dell'azione di risanamento dei propri conti e che situazioni

di inesigibilità, discendenti da ritardi o da irreperibilità della documentazione, potranno configurare ipotesi di responsabilità erariale a carico dei funzionari inadempienti.

La Corte, peraltro, prende atto della misura di rimedio promossa attraverso il ricorso all'Istituto della cessione e cartolarizzazione dei crediti INPS di cui si riferisce nel paragrafo seguente.

6.5.2 L'operazione di cessione e cartolarizzazione dei crediti

Come già evidenziato, l'INPS in ottemperanza al disposto del comma 1 dell'art. 13 e dell'art. 15 della legge n.444/1998, così come modificati dal D.L. 6 settembre 1999, n.308, convertito con modificazioni nella legge 5 novembre 1999, n.402, ha ceduto ai sensi dei correlati Decreti Interministeriali i propri crediti contributivi, ivi compresi gli accessori per interessi, sanzioni e somme aggiuntive.

Con un primo decreto in data 5 novembre 1999 sono stati individuati quali crediti da cedere quelli previdenziali vantati dall'INPS, nei confronti delle aziende tenute al versamento a mezzo denuncia mensile (ivi inclusi i Comuni, le Provincie, le Regioni e lo Stato), i crediti contributivi vantati dall'INPS nei confronti degli autonomi (artigiani, commercianti, coltivatori diretti, coloni e mezzadri) e delle aziende agricole, nonché quelli oggetto di regolarizzazione contributiva agevolata prevista da norme di legge e di dilazione, con esclusione di altri crediti.

Sono compresi nella cessione i crediti maturati fino al 31 dicembre 1999, compresi quelli oggetto di procedimenti civili di cognizione ordinaria

e di esecuzione. Nell'importo ceduto sono anche compresi gli accessori per interessi, sanzioni e somme aggiuntive.

Con un secondo decreto, sempre in data 5 novembre 1999, sono state definite le caratteristiche dei titoli, i termini e le condizioni delle procedure di vendita, nonché le modalità di selezione degli istituti incaricati del collocamento.

Con il terzo decreto, datato 29 novembre 1999, infine sono stati fissati:

- L'ammontare minimo dei crediti da cedere (41.671 milioni di euro, pari a 80.686 miliardi);
- L'importo dei titoli da emettere (4.650 milioni di euro, pari a 9.003 miliardi);
- Il ricavo iniziale dell'operazione (4.138 milioni di euro, pari a 8.013 miliardi);
- L'importo delle commissioni sull'emissione dei titoli (2,945 milioni di euro, pari a 5,7 miliardi);
- L'ammontare della riserva di liquidità (509 milioni di euro, pari a 985 miliardi).

In data 30 novembre 1999 si è provveduto alla firma del contratto di cessione, ed in pari data la Banca PARIBAS, anche in nome e per conto delle altre banche acquirenti (Caboto - Gruppo Intesa e Merrill Lynch) ha versato alla società per Azioni incaricata dell'acquisto e cartolarizzazione dei crediti (S.C.C.I. s.p.a., Società Veicolo) la somma di 8.998 miliardi sulla contabilità speciale aperta presso la Tesoreria Centrale e la stessa società Veicolo ha provveduto a riversare all'Istituto la somma di 8.013 miliardi

quale corrispettivo per l'acquisto dei crediti INPS, trattenendo la differenza quale riserva di liquidità.

Gli elenchi provvisori dei crediti ceduti sono stati, a termini di contratto, resi definitivi il 31 marzo 2000, data in cui, sempre a termine di contratto, sono stati forniti anche gli elenchi provvisori dei crediti ceduti dall'area agricola, che sono stati poi resi definitivi in data successiva.

L'importo complessivo dei crediti ceduti è risultato pari a 94.419 miliardi così distinto:

- Crediti in fase amministrativa da trasmettere ai concessionari per un importo di 39.229 miliardi;
- Crediti in fase legale da riscuotere direttamente dall'Istituto per un importo di 47.839 miliardi;
- Rate non ancora scadute relative a crediti oggetto di condono la cui riscossione rimane anch'essa all'Istituto per un importo di 7.332 miliardi;
- Crediti oggetto di dilazione concessa anteriormente al 30 novembre 1999, la cui riscossione viene curata dall'Istituto per un importo pari a 19 miliardi.

La somma complessiva di 94.419 miliardi di crediti ceduti alla Società Veicolo, risulta composto da un importo pari a 52.986 miliardi corrispondente alla quota accertata e da un importo di 41.433 miliardi non ancora accertato.

Alle singole scadenze previste delle tre serie di titoli emessi (gennaio 2001, gennaio 2002 e luglio 2003) dovrà essere corrisposta la somma di 1.550 milioni di euro (circa 3.000 miliardi di lire) più interessi;

I costi dell'operazione

Per quanto attiene alla quantificazione dei costi sostenuti dall'Istituto per la prima operazione di cessione e cartolarizzazione si evidenziano le seguenti voci.

Costi sostenuti per l'organizzazione dell'operazione: 16.340 milioni di lire;

a) Agenzie di rating per il rilascio del rating	2.880	milioni di lire
b) Advisor	12.675	"
c) Studio legale Chiomenti	440	"
d) Spese costituzione SCCI spa	345	"

Costi annuali di gestione:		358	milioni di lire
a)	Costo di gestione SCCI	315	"
b)	Costo delle banche depositarie	43	"

La voce di spesa a) è iscritta nel Bilancio di previsione 1999 sempre al capitolo n. 10447.

La voce di spesa b) grava su SCCI e quindi sul c/c Tesoria degli incassi.

Costi per interessi: 873.609 milioni di lire

Tali costi gravano su SCCI e quindi sul c/c Tesoria degli incassi.

A questi importi vanno aggiunti, sotto il profilo finanziario, i costi relativi all'aggio dei Concessionari della riscossione pari al 2,5% dell'importo dei crediti in riscossione, nonché, dal punto di vista economico, i costi per la gestione dell'operazione di cartolarizzazione.

Il 15 febbraio 2001 è stato pubblicato il previsto rapporto agli investitori sulla performance dei titoli. Dal rapporto si rilevano le seguenti indicazioni.

La scadenza della prima delle tre tranches della prima operazione di cessione e cartolarizzazione, prevista al 31 gennaio 2001, pari a 3.364 miliardi, è stata onorata senza utilizzare la riserva di liquidità (985 miliardi).

A tale data risultano riscossi, complessivamente, crediti per 3.786,7 miliardi, di cui, però, solo 215,4 da parte dei concessionari.

Al riguardo occorre rilevare che se il previsto ricorso al sistema dei Concessionari appare essere più celere nella fase di accertamento del credito (il ruolo esattoriale è per disposizione di legge, immediatamente esecutivo), non altrettanto può dirsi sull'efficacia, ovvero sulla capacità dei Concessionari di trasformare in cassa i crediti affidati in gestione.

L'Istituto nel periodo della gestione diretta del recupero coattivo dei crediti presentava coefficienti di trasformazione in cassa del proprio portafoglio crediti superiori al 10% annuo, il sistema dei Concessionari, per contro, presentava un rapporto incassi/crediti gestiti, pari al 5%

annuo (dati rilevati dal rapporto sul Monitoraggio dei crediti del Servizio di Controllo Interno in data luglio 1998).

I primi rapporti sui risultati della riscossione gestita dai Concessionari confermano questo dato (215 miliardi su 3.787 miliardi pari al 5,7%).

Lo scarso apporto dato dai Concessionari, al risultato finale dell'operazione è stato giustificato dal Direttore Generale dell'INPS, "...dalla fase di impianto del complesso sistema di procedure telematiche sottostanti alla formazione e trasmissione dei ruoli, nonché all'emissione delle cartelle esattoriali".

Il che potrebbe indurre a prevedere in futuro un possibile progressivo recupero di efficienza degli stessi come già in parte è confermato dai dati più recenti.

Con la delibera n. 140 del 9 maggio 2001 il Consiglio di Amministrazione dell'INPS ha avviato la seconda fase di cessione e cartolarizzazione dei crediti, con l'approvazione del secondo contratto di cessione dei crediti con le seguenti caratteristiche:

- valore della cessione 1.700 milioni di euro (lire 3.300 miliardi);
- scadenza legale delle obbligazioni emesse per la securitization gennaio 2008 con possibilità di anticipare la scadenza (redimibilità) al luglio 2004.

Si rileva al proposito che nel nuovo contratto di cessione è stata inserita la clausola secondo la quale l'INPS ha facoltà - ai sensi dell'art. 24 comma

del Decreto legislativo 26 febbraio 1999 n. 46 - di richiedere il pagamento mediante avviso bonario generalizzato, così come richiesto dal CIV con la delibera n. 1 del 2001.

Poiché l'operazione di cessione e cartolarizzazione dei crediti INPS è in sostanza una operazione finanziaria di smobilizzo del portafoglio crediti dell'Istituto, appare giustificato che la stessa sia tenuta distinta dall'attività di recupero coattivo dei crediti di competenza del Consorzio Nazionale Concessionari (CNC) per la riscossione dei tributi che a seguito dei Decreto legislativo n. 46/1999 e 112/1999, hanno sostituito le Avvocature dell'Istituto nell'attività esecutiva di tale recupero.

La Corte auspica che, per il buon fine dell'operazione finanziaria di cessione e cartolarizzazione dei crediti, si proceda a sistematici controlli sull'attività di recupero dei crediti dei Concessionari, controlli da effettuarsi attraverso le strutture Centrali dell'istituto, nonché attraverso lo stimolo ad una più capillare verifica dei processi di riscossione a livello territoriale.

Il Consiglio di Indirizzo e Vigilanza dell'INPS con propria delibera del giugno 2001, dopo aver evidenziato alcune criticità che avrebbero caratterizzato la prima fase della cartolarizzazione dei crediti INPS con particolare riferimento al contributo invero irrilevante dato all'operazione dal sistema dei concessionari, è pervenuto alla conclusione che nella specie non si sia tenuto nella dovuta considerazione l'interesse dell'INPS, determinando un rapporto costi/benefici che non appare presentare elementi di vantaggio per l'Istituto che, al contrario, avrebbe dedicato all'operazione le migliori risorse umane con ripercussioni negative sull'andamento del processo produttivo degli altri settori di attività istituzionale.

Con l'occasione è stato segnalato che i costi sostenuti per gli aggi, particolarmente onerosi per l'Istituto, sono stati corrisposti in base alla convenzione anche sulle somme direttamente riscosse dall'INPS - che costituiscono circa il 95% del totale finora incassato - a destinatari che allo stato non hanno prodotto i risultati dovuti e che, per contro, hanno prodotto ricorsi finalizzati ad un aumento degli aggi stessi.

E' stato rilevato, inoltre, che la seconda operazione di cartolarizzazione è stata nel frattempo avviata nonostante che nelle competenti sedi ministeriali si fosse in precedenza stabilito che tale avvio doveva essere preceduto da una puntuale valutazione dei risultati della prima fase dell'operazione stessa.

La Corte peraltro, prende atto sin d'ora dei risultati conseguiti a data corrente che hanno consentito di far fronte agli oneri discendenti dalla scadenza degli impegni finanziari del 31 luglio 2001 e 31 gennaio 2002 con un saldo disponibile all'11 gennaio 2002 ammontante complessivamente a 4.655 miliardi, a fronte di un impegno totale di 4.330 miliardi, e quindi con un saldo attivo di oltre 325 miliardi.

6.6. La gestione del patrimonio immobiliare

6.6.1 La gestione della società IGEI

Gli immobili di proprietà dell'INPS, pari nel complesso a 796,9 miliardi, sono rappresentati da immobili da reddito per 94,8 miliardi, strumentali per 501,2 miliardi, da immobili delle istituzioni sanitarie per 199,1 miliardi e per 1,8 miliardi da costruzioni in corso.

Per quanto concerne gli immobili provenienti dall'ex Scau, valutati in 8,8 miliardi, l'Istituto continua a provvedere in via temporanea alla loro gestione in attesa che ne venga definita la ripartizione tra l'INPS e l'INAIL, come previsto dal Decreto ministeriale in data 23 gennaio 1996.

Come già evidenziato nelle precedenti relazioni, il Decreto leg.vo n.104 del 16 febbraio 1996, emanato in attuazione della delega conferita dall'art.3, comma 27 della legge n.335/1996 in materia di dismissione del patrimonio immobiliare degli Enti previdenziali e di investimenti degli stessi in campo immobiliare, ha previsto all'art. 14 che la Società IGEI s.p.a. è posta in liquidazione a far data dal 31 dicembre 1996.

La Società in questione venne costituita nel febbraio 1992 a termini, dell'art.20 comma 2 della legge 9 marzo 1989 n. 88, secondo cui l'Istituto poteva, previa autorizzazione del Ministero del Tesoro e del Ministero del Lavoro, costituire o partecipare a società cui affidare la gestione del patrimonio immobiliare nel rispetto di criteri di economicità e di efficienza.

I rapporti tra l'Istituto e la Società IGEI sono regolati da una convenzione