ATTI PARLAMENTARI

XIV LEGISLATURA

CAMERA DEI DEPUTATI

Doc. **XLVII-*bis***
n. **3**

CORTE DEI CONTI

SEZIONE ENTI LOCALI

DELIBERAZIONE E RELAZIONE SUI RENDICONTI DELLA CASSA DEPOSITI E PRESTITI E DELLE GESTIONI ANNESSE

(ESERCIZIO 2002)

(Articolo 6 del decreto legislativo 30 luglio 1999, n. 284)

Deliberazione n. 30/2003/G

Trasmesse alla Presidenza il 25 luglio 2003

STABILIMENTI TIPOGRAFICI CARLO COLOMBO

INDICE

PREMESSA ..... *Pag.* 13

1. ASPETTI DELLA NORMAZIONE PIÙ RECENTE. PROFILI DI ATTUAZIONE ..... » 15

1.1 Le priorità contenute nella revisione legislativa del 2002 ..... » 15

1.2 Cenni sulla normativa contenuta nella legge n. 289/02 (finanziaria 2003) ..... » 15

1.3 Attuazione degli obiettivi prioritari ..... » 17

1.3.1 Costituzione della Infrastrutture s.p.a. ..... » 17

1.3.2 Cartolarizzazione dei crediti verso la clientela ..... » 20

2. INDICATORI DI SINTESI DELLA GESTIONE COMPLESSIVA ..... » 24

3. ASPETTI DELLA GESTIONE FINANZIARIA ..... » 26

3.1 Riflessi sulla gestione del mutato assetto legislativo ..... » 26

3.2 Attività patrimoniali ..... » 26

3.3 Passività patrimoniali ..... » 29

4. NOTE SUI FONDAMENTALI VALORI DI BILANCIO ..... » 32

4.1 Evoluzione delle attività ..... » 32

4.1.2 Sviluppo dei crediti verso la clientela ..... » 33

4.1.3 Redditi delle poste attive ..... » 35

4.2 Evoluzione delle passività ..... » 36

4.2.1 Risparmio postale ..... » 37

4.2.1.1 Costo del risparmio postale ..... » 38

4.2.2 Debiti verso la clientela ..... » 39

4.2.3 Costo dei debiti verso la clientela ..... » 43

5. RISULTATI DELLA RACCOLTA POSTALE ..... » 44

5.1 La movimentazione del risparmio ..... » 44

5.2 Riflessi della raccolta sulla composizione del risparmio ..... » 45

5.3 Note sull'evoluzione della raccolta ..... *Pag.* 48

5.4 La convenzione con le Poste ..... » 50

6. ATTIVITÀ DI CONCESSIONE ED EROGAZIONE DEI MUTUI ..... » 52

6.1 Composizione dei crediti verso la clientela ..... » 52

6.2 Note sui pagamenti effettuati nell'anno in corso e negli anni precedenti » 54

6.3 Rappresentazione nel bilancio della consistenza della clientela ..... » 55

6.3.1 Note sull'iscrizione in bilancio dei flussi netti legati alle concessioni ed ai crediti cartolarizzati ..... » 55

6.3.2 La nuova incidenza sulla clientela dei soggetti mutuatari e debitori ..... » 58

6.3.2.1 Evoluzione del credito verso i soggetti gestori di servizi locali ..... » 59

6.4 Attività di finanziamento nei distinti settori di intervento ..... » 60

6.4.1 Sviluppo nel tempo della gestione complessiva ..... » 60

6.4.2 Profili della gestione pluriennale in specifici settori di intervento ..... » 61

6.4.3 Aspetti della gestione 2002 ..... » 66

6.5 Il finanziamento dei disavanzi ..... » 66

6.6 Risultati delle attività di finanziamento mediante i formali impegni . » 70

7. ESTINZIONE DEI CREDITI VERSO LO STATO ..... » 82

7.1 Oggetto dei debiti ..... » 82

7.2 Consistenza ed evoluzione dei crediti estinti ..... » 83

7.3 Distribuzione dei pagamenti fra le amministrazioni dello Stato ..... » 84

7.4 Ammortamento dei mutui distinti per settori di intervento ..... » 85

7.5 Esercizi finanziari di riferimento delle erogazioni effettuate ..... » 86

8. LA GESTIONE DELLE RISORSE UMANE ..... » 96

8.1 La consistenza del personale ..... » 96

8.2 La spesa per il personale ..... » 98

8.3 La contrattazione collettiva ..... » 101

8.3.1 Personale non dirigenziale ..... » 101

8.3.2 Dirigenti ..... » 101

8.4 Il sistema di valutazione della dirigenza ..... » 103

9. CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE ..... » 105

9.1 I Riflessi della legislazione dell'anno sull'assetto organizzativo e sulla gestione ..... » 105

9.2 Profili della gestione complessiva ..... » 108

ELENCO DELLE TABELLE INCLUSE NELLA RELAZIONE:

Tabella n. 1 – Fondamentali indicatori di redditività della gestione .. *Pag.* 25

Tabella n. 2 – Evoluzione dell'attivo patrimoniale (anni 98/02) ..... » 27

Tabella n. 3 – Evoluzione dell'incidenza di ciascuna posta finanziaria sulla composizione dell'attivo patrimoniale (anni 97/02) ..... » 28

Tabella n. 4 – Evoluzione del passivo patrimoniale (anni 98/02) ..... » 30

Tabella n. 5 – Evoluzione dell'incidenza di ciascuna posta finanziaria sulla composizione del passivo patrimoniale (anni 97/02) ..... » 31

Tabella n. 6 – Tassi di interesse sui mutui (anni 99/02) ..... » 34

Tabella n. 7 – Tassi di interesse sui mutui (28.1.03-12.5.03) ..... » 35

Tabella n. 8 – Composizione degli interessi attivi ..... » 36

Tabella n. 9 – Composizione degli interessi passivi ..... » 37

Tabella n. 10 – Incidenza del costo del rispa. post. sugli interessi tot. (anni 98/02) ..... » 38

Tabella n. 11 – Costo del risparmio postale (98/02) ..... » 39

Tabella n. 12 – Debiti verso clientela rilevati per enti beneficiari ..... » 41

Tabella n. 13 – Distribuzione sul territorio dei debiti verso la clientela » 42

Tabella n. 14 – Movimentazione dei fondi negli anni 1997-2002 ..... » 44

Tabella n. 15 – Composizione del risparmio complessivo (anni 97/02) . » 46

Tabella n. 16 – Incrementi annui netti dei buoni fruttiferi (anni 97/02) » 47

Tabella n. 17 – Capitali investiti in buoni fruttiferi ..... » 47

Tabella n. 18 – Saldi della raccolta dei buoni fruttiferi (anni 97/02) .. » 48

Tabella n. 19 – Saldi di gestione dei libretti postali (anni 98/02) ..... » 49

Tabella n. 20 – Raccolta netta acquisita nella gestione dei buoni fruttiferi e dei libretti (anni 97/02) ..... » 50

Tabella n. 21 – Incid. delle concess. autorizzate da leggi speciali rispetto a quelle totali ..... » 52

Tabella n. 22 – Rapporto fra concessionari agli enti locali e mutui ordinari totali ..... » 53

Tabella n. 23 – Variazioni annuali dei finanziamenti concessi nel periodo 97/02 ..... » 62

Tabella n. 24 – Incidenza delle concessioni annuali sui finanziamenti totali nel periodo 97/02 ..... » 63

Tabella n. 25 – Variazioni annuali delle erogazioni nel periodo 97/02 . » 64

Tabella n. 26 – Incidenza delle erogazioni annuali sulle erogazioni totali nel periodo 97/02 ..... » 65

Tabella n. 27 – Concessioni nel settore di intervento « Disavanzi » (01/02) *Pag.* 69

Tabella n. 28 – Rappresentazione dei finanziamenti concessi dalla Cdp nelle relazioni generali sulle situazioni economiche del Paese (anni 97-02) ..... » 73

Tabella n. 29 – Rappresentazione dei finanziamenti erogati dalla Cdp nelle relazioni generali sulle situazioni economiche del Paese (anni 97-02) ..... » 78

Tabella n. 30 – Pagamenti totali dello Stato (anni 2000-2002) ..... » 83

Tabella n. 31 – Riepilogo dei pagamenti effettuati dalle amm.ni dello Stato ..... » 84

Tabella n. 32 – Pagamenti relativi all'ammortamento dei mutui ..... » 86

Tabella n. 33 – Riepilogo dei pagamenti dello Stato per esercizio di provenienza dei titoli di spesa ..... » 87

Tabella n. 34 – Capitoli del bilancio dello Stato sui quali sono stati disposti pagamenti in favore della Cdp (es. 2002) ..... » 88