

## 6. Le principali vicende che hanno caratterizzato la gestione

L'esame dei consuntivi degli esercizi finanziari 2004-2006 e dell'ulteriore documentazione trasmessa dall'Istituto o allo stesso espressamente richiesta in sede istruttoria ha permesso di rilevare i seguenti eventi significativi, che hanno caratterizzato la gestione nei tre esercizi considerati:

- Un processo di riorganizzazione generale, previsto dal documento programmatico di indirizzo del Consiglio di indirizzo e vigilanza 2005/2007. Tale processo, che si è sviluppato prevalentemente nel corso dell'anno 2005, è stato finalizzato al miglioramento complessivo dei processi operativi, grazie anche ad una chiara identificazione delle responsabilità e competenze, nonché ad una più incisiva attività direzionale e di coordinamento dei servizi e degli uffici.

Secondo quanto riferito dall'Ente<sup>9</sup> la nuova organizzazione ha portato ad una più sicura responsabilizzazione degli operatori e ad una maggiore flessibilità della struttura operativa, coerente con gli obiettivi affidati ai singoli uffici.

- Il proseguimento delle operazioni di *cartolarizzazione*.

Con precedenti relazioni, alle quali si fa rinvio, sono state già fornite informazioni di carattere generale sulla gestione del patrimonio immobiliare dell'IPOST e sull'avvio dell'attività di dismissione di tale patrimonio; di seguito si forniscono i dati concernenti tale attività, quali ricavati dalle sintetiche notizie fornite dall'Ente in data 28 febbraio 2007

### SCIP 1

- immobili IPOST uso abitativo facenti parte del piano ordinario di cessione n. 738;
- immobili dimessi n. 717;
- immobili da vendere n. 21, di cui n. 9 immobili uso diverso dall'abitativo per i quali sono state attivate le procedure per l'esercizio della prelazione, n. 4 immobili inseriti nell'asta degli inoptati, già aggiudicati e n. 8 immobili per i quali è stato espresso il diritto di prelazione e si è quindi prossimi alla vendita.

### SCIP 2

- immobili cartolarizzati con decreto SCIP 2 n. 334;
- immobili eliminati dalla cartolarizzazione n. 18;
- immobili vendibili n. 316. L'Ente precisa che a seguito di contratto stipulato tra IPOST e SCIP 2 (KPMG) gli immobili commerciali sono venduti dal Consorzio G1, ferme restando le procedure propedeutiche a carico dell'Ente; per i box, in

<sup>9</sup> Cfr. nota IPOST del 4 ottobre 2006.

numero di 98, le procedure vengono curate direttamente dall'IPOST, che ne ha dimesso finora n. 78.

A seguito di specifica istruttoria l'Ente ha fornito notizie aggiornate sul valore di trasferimento degli immobili, che ammonta, a giugno 2007 ad euro 61.879.390 per SCIP 1 e ad euro 19.745.364 per SCIP 2.

Per ciò che concerne gli importi effettivamente introitati, non sono intervenuti nel triennio considerati ulteriori incassi rispetto a quelli già segnalati con la precedente relazione, registrati al 1° gennaio e al 30 aprile 2003, pari rispettivamente ad euro 37.347.349 e ad euro 29.823.988.

E' stato quindi precisato che SCIP 1 dovrà versare nel conto IPOST ulteriori euro 24.532.041 quale differenza tra l'importo realizzato di euro 61.879.390 e quello finora versato di euro 37.347.349.

- L'avvio del progetto di realizzazione della nuova sede dell'Istituto, in via Padre Semeria a Roma.

Come riferito dall'Ente,<sup>10</sup> in data 18 luglio 2005 è stato sottoscritto da parte del Ministro delle Comunicazioni, del Sindaco di Roma e del Presidente dell'IPOST un protocollo d'intesa finalizzato alla realizzazione di un accordo di programma che prevede, a fronte della cessione al Comune dell'edificio scolastico e dell'area verde di pertinenza di via Spinola in Roma, una variante al vigente P.R.G. che consenta l'edificazione della nuova sede dell'Istituto su un terreno acquistato da una società immobiliare e su altro già di proprietà IPOST, situati entrambi in via Padre Semeria, nel quartiere Garbatella in Roma. L'Istituto si è attivato per l'espletamento degli atti propedeutici alla realizzazione dell'accordo di programma, quali rilevamenti geofisici e geognostici, saggi archeologici, analisi territoriali; è tuttora in fase di attuazione il concorso internazionale di idee per la realizzazione del progetto architettonico della nuova sede, per il quale sono pervenuti progetti da sottoporre alla valutazione di una Commissione appositamente nominata.

- Il proseguimento dell'applicazione dell'istituto della decontribuzione di cui al D.L. 25 marzo 1997, n. 67 convertito, con modificazioni, nella legge 23 maggio 1997, n. 135.

In sede di relazione sull'esercizio 2003 è stato precisato che l'applicazione di minori oneri contributivi a carico delle imprese, nell'importo massimo del 3% da calcolare sulle erogazioni legate alla produttività, con correlativa esclusione di dette

<sup>10</sup> Cfr. nota del Direttore generale dell'IPOST del 19 marzo 2007.

retribuzioni, nella medesima percentuale, dalla base pensionabile, comporta una sostanziale neutralità economica della decontribuzione per il fondo pensioni gestito dall'IPOST, in quanto le minori entrate contributive si bilanciano con i minori oneri al momento della liquidazione delle pensioni. E' stato tuttavia sottolineato che l'Ente subisce pur sempre una riduzione delle entrate contributive, suscettibile di ripercuotersi sull'erogazione delle prestazioni dovute ai soggetti già pensionati, non interessati dalla decontribuzione: la piena neutralità dell'intervento, in definitiva, è differita al momento dell'effettivo pensionamento di tutti i soggetti cosiddetti "decontribuiti".

Per risolvere nel breve periodo lo squilibrio del fondo pensioni Poste Italiane versa un contributo di solidarietà, nella misura del 10% delle somme escluse dalla contribuzione: contributo che è ammontato, nel 2004, a 14,647 milioni di euro ed è sceso nel 2005 a 5,863 mln; nel 2006 l'importo del contributo in questione è stato pari a 8.332 milioni di euro.

- Ha continuato ad essere attivo il *Fondo di Solidarietà* per il sostegno del reddito, dell'occupazione e della riconversione e riqualificazione professionale del personale dipendente da Poste italiane S.p.A., in conformità all'art. 2, co 28 L. 662/96, di cui pure si è detto nella relazione per il 2003. Tale Fondo non ha comportato per l'IPOST squilibri finanziari tra entrate contributive ed onere pensionistico: Poste Italiane Spa, come già riferito nel precedente referto, ha adottato dal 1° luglio 2002 la risoluzione consensuale del rapporto nei confronti di quei lavoratori che, pur non avendo maturato alla predetta data i requisiti anagrafici e contributivi per il diritto alla pensione di anzianità o di vecchiaia, si trovavano nella condizione di poter raggiunger detti requisiti nel periodo di 60 mesi. A costoro Poste Italiane Spa eroga, fino alla maturazione del diritto a pensione, gli assegni straordinari, versando contestualmente al fondo IPOST i relativi contributi previdenziali, che vengono a tal fine calcolati con riferimento all'entità dello stipendio percepito al momento della risoluzione del rapporto di lavoro.

- Particolare menzione, infine, merita il complesso delle attività svolte nel triennio considerato per il contenimento della spesa, in ossequio a quanto stabilito dalle leggi finanziarie 2004, 2005 e 2006: l'Ente, al riguardo, ha comunicato<sup>11</sup> di avere scrupolosamente seguito le indicazioni delle leggi finanziarie suddette, nonché delle circolari del Ministero dell'economia esplicative delle medesime, provvedendo

<sup>11</sup> Cfr. nota del Direttore generale IPOST n. 0660457 del 24 luglio 2007.

alle riduzioni di spesa e agli accantonamenti ivi previsti, nonché ai dovuti versamenti, nei termini prescritti.

In dettaglio, l'IPOST ha comunicato di avere versato, in data 30 giugno 2006 l'importo di euro 4.231.582 così configurato:

- a) somme vincolate 2002, euro 1.047.141
- b) somme indisponibili 2004, euro 2.299.388
- c) somme (taglia spese) 2005, euro 885.052

L'IPOST ha inoltre comunicato di avere effettuato in data 30 ottobre 2006 il versamento di euro 1.529.370 all'entrata del bilancio dello Stato (capo X, cap. 2961) delle somme provenienti dalla riduzione pari al 10% delle spese di funzionamento, ai sensi del decreto legge n. 223 del 2006, convertito con modificazioni nella legge n. 248 del 2006.

Le tabelle sottostanti, trasmesse dall'Ente con la citata nota del 24 luglio 2007, offrono un quadro dettagliato delle operazioni effettuate.

**RISPETTO LIMITI DI SPESA LEGGE FINANZIARIA 2005**

| <b>Finanziaria<br/>2005</b> | <b>IMPEGNI 2004</b> | <b>STANZIAMENTI 2005</b> | <b>STANZIAMENTI 2006</b> |
|-----------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| Art. 1, co 9 <sup>12</sup>  | 363.762             | 240.000                  | 181.881                  |
| Art. 1 co 10 <sup>13</sup>  | 682.904             | 1.223.239                | 341.452                  |
| Art. 1 co 11 <sup>14</sup>  | 65.189              | 63.197                   | 32.595                   |
| <b>TOTALI</b>               | <b>1.111.855</b>    | <b>1.526.436</b>         | <b>555.928</b>           |

<sup>12</sup> Limitazione della spesa annua per studi e incarichi di consulenza conferiti a soggetti estranei all'Amministrazione.

<sup>13</sup> Limitazione delle spese per relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità e rappresentanza.

<sup>14</sup> Limitazione della spesa per l'acquisto, la manutenzione, il noleggio e l'esercizio di autovetture.

**VERSAMENTO SOMME PER CONSUMI INTERMEDI AL BILANCIO DELLO STATO**

|                                                  | Data prevista   | Data di versamento | Importo totale versato |
|--------------------------------------------------|-----------------|--------------------|------------------------|
| Art. 1, co 48 legge finanziaria 2005             | 30 giugno 2006  | 30 giugno 2006     | 4.231.582              |
| Art. 22 co 1 legge n. 248 del 2006 <sup>15</sup> | 30 ottobre 2006 | 31 ottobre 2006    | 1.529.370              |
| <b>TOTALE</b>                                    |                 |                    | <b>5.760.952</b>       |

<sup>15</sup> Riduzione delle spese di funzionamento per enti ed organismi pubblici non territoriali.

## **7. Rendiconto finanziario**

### **a) gestione di competenza**

Il rendiconto finanziario consolidato 2004 registra un avanzo finanziario di competenza di 21,7 milioni di euro (sensibilmente inferiore a quello di 95,5 milioni del 2003) che è determinato dalla differenza tra il totale delle entrate accertate, pari ad euro 2.571,107 milioni ed il totale delle spese impegnate, pari ad euro 2.549,364 milioni. Tale risultato scaturisce dalla somma algebrica tra l'avanzo di parte corrente di euro 30.328 mln e il disavanzo in conto capitale di euro 8.585 mln.

Il rendiconto finanziario consolidato 2005 registra un avanzo finanziario di competenza di 6,2 milioni di euro (inferiore a quello del 2004, pari a 21,7 mln, che era già consistentemente diminuito rispetto all'avanzo di 95,5 milioni di euro del 2003) che è determinato dalla differenza tra il totale delle entrate accertate, pari a 2.647,0 milioni di euro ed il totale delle spese impegnate, pari a 2.640,8 milioni di euro.

In particolare, detto risultato finanziario deriva dalla somma algebrica tra l'avanzo di parte corrente di 19,3 mln di euro e il disavanzo in conto capitale di 13,046 mln di euro.

Per ciò che concerne il 2006, dal rendiconto finanziario consolidato si rileva un incremento, rispetto all'esercizio precedente, dell'avanzo finanziario di competenza, che si attesta su 23,3 milioni di euro: importo, questo, scaturente dalla differenza tra il totale delle entrate accertate nell'esercizio, pari ad euro 2.706,8 milioni ed il totale delle spese impegnate, pari ad euro 2.683,4 milioni. Tale risultato scaturisce dalla somma algebrica tra l'avanzo di parte corrente di 28,7 mln di euro e il disavanzo in conto capitale di 5,4 mln di euro.

Nella tabella seguente vengono esposti i dati relativi ai rendiconti finanziari consolidati dei tre esercizi in esame, posti a raffronto con quelli del rendiconto 2003.

| RENDICONTI FINANZIARI CONSOLIDATI |                      |                      |                      |                      |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                   | 2003                 | 2004                 | 2005                 | 2006                 |
| <b>Entrate</b>                    |                      |                      |                      |                      |
| Entrate correnti                  | 1.903.494.418        | 1.903.106.740        | 2.008.207.359        | 2.101.863.137        |
| Entrate in c/capitale             | 42.546.549           | 46.308.139           | 55.822.102           | 59.865.896           |
| Entr. per partite di giro         | 454.753.571          | 621.691.615          | 583.051.198          | 545.126.806          |
| <b>TOTALE ENTRATE</b>             | <b>2.400.794.538</b> | <b>2.571.106.494</b> | <b>2.647.080.659</b> | <b>2.706.855.839</b> |
| Fondo cassa                       |                      |                      |                      |                      |
| Residui attivi al 1°gen.          |                      |                      |                      |                      |
| Variaz. dei residui attivi        | 2.384.755.084        | 2.471.889.263        | 2.489.252.881        | 2.154.864.899        |
| Disavanzo amm.ivo                 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| Totale a pareggio                 | 4.785.549.622        | 5.042.995.757        | 5.136.333.540        | 4.861.720.738        |
| <b>SPESE</b>                      |                      |                      |                      |                      |
| Spese correnti                    | 1.787.865.326        | 1.872.779.231        | 1.988.905.487        | 2.073.067.755        |
| Spese in c/capitale               | 62.647.285           | 54.892.986           | 68.868.345           | 65.304.974           |
| Spese per partite di giro         | 454.753.571          | 621.691.615          | 583.051.198          | 545.126.806          |
| <b>TOTALE SPESE</b>               | <b>2.305.266.182</b> | <b>2.549.363.832</b> | <b>2.640.825.030</b> | <b>2.683.499.535</b> |
| Residui passivi al 1°gen.         |                      |                      |                      |                      |
| Variaz. dei residui passivi       | 204.786.313          | 196.392.135          | 189.454.038          | 126.290.846          |
| Avanzo di amm.ne                  | 2.510.052.495        | 2.297.239.789        | 2.307.626.960        | 2.051.965.213        |
| Totale a pareggio                 | 4.785.549.621        | 5.042.995.757        | 5.136.333.540        | 4.861.720.738        |
| <b>TOTALE ENTRATE</b>             | <b>2.400.794.538</b> | <b>2.571.106.494</b> | <b>2.647.080.659</b> | <b>2.706.855.839</b> |
| <b>TOTALE SPESE</b>               | <b>2.305.266.182</b> | <b>2.549.363.832</b> | <b>2.640.825.030</b> | <b>2.683.499.535</b> |
| <b>Avanzo(+) Disavanzo(-)</b>     | <b>95.528.356</b>    | <b>21.742.662</b>    | <b>6.255.629</b>     | <b>23.356.304</b>    |

Rispetto alle previsioni, il risultato gestionale del 2004 è determinato dal minore avanzo delle gestioni Quiescenza e Mutualità, dal maggior avanzo delle gestioni Assistenza, Fondo credito e Immobili e dal minor disavanzo della gestione Cassa integrativa; al raggiungimento di tale risultato hanno inoltre concorso, sempre con riferimento alle previsioni, minori entrate correnti accertate per euro 91,5 milioni, maggiori entrate in conto capitale per euro 4,3 milioni, minori spese correnti impegnate per euro 86,2 milioni e minori spese in conto capitale per euro 3,7 milioni.

Il risultato gestionale del 2005 è determinato, rispetto alle previsioni, dal disavanzo delle gestioni Quiescenza, Immobili e Mutualità, dal minor avanzo delle gestioni Assistenza e Fondo credito e dall'avanzo della gestione Cassa integrativa; al raggiungimento di tale risultato hanno in particolare concorso, sempre con riferimento alle previsioni, minori entrate correnti accertate per euro 42,5 milioni, minori entrate in conto capitale per euro 3,4 milioni, minori spese correnti impegnate per 10,2 milioni e minori spese in conto capitale per 0,93 milioni di euro.

Per ciò che concerne l'anno 2006, il risultato gestionale dell'esercizio è determinato dall'avanzo delle gestioni Quiescenza e Fondo credito e dal disavanzo della gestione Assistenza, Mutualità, Immobili e Cassa integrativa; al raggiungimento del risultato d'esercizio hanno concorso, sempre con riferimento alle previsioni, minori entrate correnti accertate per 15,0 milioni di euro, maggiori entrate in conto capitale per 4,6 milioni di euro e minori spese per complessivi 28,8 milioni di euro.

In ordine alle rappresentate differenze tra dati di previsione e dati di consuntivo, riscontrabili nei tre esercizi oggetto della relazione, La Corte rinnova la raccomandazione (già espressa in sede di relazione sull'esercizio 2003) di prestare attenzione alla elaborazione delle stime previsionali, al fine di pervenire ad una quantificazione delle entrate e delle uscite più aderente alla realtà.

Nella tabella seguente i dati sopra illustrati trovano adeguata rappresentazione, con riguardo a ciascuna singola gestione.

| GESTIONI          | CONSUNTIVO 2004   | CONSUNTIVO 2005  | CONSUNTIVO 2006   |
|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Quiescenza        | 11.268.700        | -2.755.444       | 12.614.111        |
| Buonuscita        | -                 | -                | -                 |
| Assistenza        | 1.355.180         | 400.186          | -37.614           |
| Fondo credito     | 11.232.789        | 8.737.669        | 15.825.556        |
| Mutualità         | 76.164            | -433.437         | -947.794          |
| Attività sociali  | -                 | -                | -                 |
| Restanti attività | -                 | -                | -                 |
| Immobili          | 1.643.470         | -2.094.392       | -3.467.981        |
| Cassa integrativa | -3.833.641        | 2.401.047        | -629.974          |
| <b>TOTALE</b>     | <b>21.742.662</b> | <b>6.255.629</b> | <b>23.356.303</b> |

## b) gestione dei residui

La consistenza dei residui attivi e passivi, relativi ai tre esercizi 2004, 2005 e 2006, risulta dal prospetto seguente.

## RESIDUI ATTIVI

| GESTIONI                       | ESERCIZI PRECEDENTI | ESERCIZIO 2004       | ESERCIZIO 2005       | ESERCIZIO 2006     |
|--------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Quiescenza                     | 103.264.179         | 852.281.424          | 845.337.294          | 802.840.364        |
| Buonuscita                     | 285.489.161         | 285.489.356          | 285.509.223          | 574.436            |
| Assistenza                     | 159.030             | 1.150.277            | 1.019.290            | 1.039.055          |
| Fondo credito                  | 5.077               | 1.701.149            | 2.007.985            | 1.798.058          |
| Mutualità                      | 2.626.100           | 2.772.675            | 214.451              | 265.600            |
| Attività sociali (m.)          | 10.560.793          | 10.561.028           | 10.561.027           | 2.703              |
| Restanti att.tà soc.           | 1.488.204           | 1.488.204            | 1.488.204            | 527.034            |
| Immobili                       | 7.170.225           | 12.726.826           | 14.065.665           | 9.406.677          |
| Cassa integrativa              | 7.113.737           | 10.196.998           | 13.944.305           | 15.477.419         |
| <b>TOTALE GEN.</b>             | <b>417.876.506</b>  | <b>1.178.367.940</b> | <b>1.174.147.444</b> | <b>831.931.346</b> |
| Gestioni stralcio              | 297.538.158         | 297.538.588          | 297.558.455          | 1.104.174          |
| <b>TOT. GESTIONI ORDINARIE</b> | <b>120.338.348</b>  | <b>880.829.352</b>   | <b>876.588.990</b>   | <b>830.827.173</b> |

**RESIDUI PASSIVI**

| <b>GESTIONI</b>                | <b>ESERCIZI PRECEDENTI</b> | <b>ESERCIZIO 2004</b> | <b>ESERCIZIO 2005</b> | <b>ESERCIZIO 2006</b> |
|--------------------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Quiescenza                     | 97.099.763                 | 160.165.680           | 155.497.339           | 103.672.165           |
| Buonuscita                     | 6.186.548                  | 6.267.687             | 6.309.615             | 595.478               |
| Assistenza                     | 4.253.957                  | 5.562.853             | 4.124.566             | 5.761.958             |
| Fondo credito                  | 1.519.380                  | 3.091.198             | 3.490.268             | 5.748.541             |
| Mutualità                      | 2.013.312                  | 3.112.814             | 1.609.757             | 1.550.077             |
| Attività sociali mense         | 11.800.824                 | 11.803.519            | 11.806.357            | 253.597               |
| Restanti att.tà sociali        | 745.481                    | 751.992               | 758.401               | 102.870               |
| Immobili                       | 2.098.071                  | 4.785.200             | 2.315.987             | 2.692.049             |
| Cassa integrativa              | 393.798                    | 629.644               | 3.481.746             | 5.914.110             |
| <b>TOTALE GEN.</b>             | <b>126.111.134</b>         | <b>196.233.587</b>    | <b>189.394.036</b>    | <b>126.290.845</b>    |
| Gestioni stralcio              | 18.732.853                 | 18.823.198            | 18.874.373            | 892.709               |
| <b>TOT: GESTIONI ORDINARIE</b> | <b>107.378.281</b>         | <b>177.410.389</b>    | <b>170.579.665</b>    | <b>125.398.137</b>    |

I residui di nuova formazione sono evidenziati nei tre prospetti seguenti.

**RESIDUI DI NUOVA FORMAZIONE NELL'ESERCIZIO 2004**

| <b>ENTRATE</b>   |                 |                      | <b>USCITE</b>    |               |                  |
|------------------|-----------------|----------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Accertate</b> | <b>Riscosse</b> | <b>Da riscuotere</b> | <b>Impegnate</b> | <b>Pagate</b> | <b>Da pagare</b> |
| 1.406.637.105    | 988.760.599     | 417.876.506          | 196.392.135      | 70.281.001    | 126.111.134      |

**RESIDUI DI NUOVA FORMAZIONE NELL'ESERCIZIO 2005**

| <b>ENTRATE</b>   |                 |                      | <b>USCITE</b>    |               |                  |
|------------------|-----------------|----------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Accertate</b> | <b>Riscosse</b> | <b>Da riscuotere</b> | <b>Impegnate</b> | <b>Pagate</b> | <b>Da pagare</b> |
| 1.178.367.940    | 775.305.304     | 397.155.633          | 196.233.587      | 73.865.421    | 112.329.622      |

**RESIDUI DI NUOVA FORMAZIONE NELL'ESERCIZIO 2006**

| <b>ENTRATE</b>   |                 |                      | <b>USCITE</b>    |               |                  |
|------------------|-----------------|----------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Accertate</b> | <b>Riscosse</b> | <b>Da riscuotere</b> | <b>Impegnate</b> | <b>Pagate</b> | <b>Da pagare</b> |
| 1.174.147.445    | 774.042.654     | 122.436.650          | 189.454.038      | 134.614.078   | 36.189.869       |

Dall'esame delle tabelle risulta quanto segue.

Al termine dell'esercizio 2004 i residui attivi, in situazione consolidata e al netto delle gestioni stralcio, ammontano a complessivi 880,829 milioni di euro, dei quali 852,281 milioni afferenti la sola gestione Quiescenza. Tale importo risulta inferiore a quello del 2003, che ascendeva a 1.109 milioni di euro, dei quali 1.088 milioni afferenti la gestione Quiescenza. I residui attivi di nuova formazione, sempre

in situazione consolidata, ammontano a complessivi 760,491 milioni di euro (a fronte dei 712 milioni del 2003), dei quali 749,017 milioni (pari al 98,5% del totale dei crediti) inerenti alla gestione Quiescenza (nel 2003 l'importo era stato di circa 707 mln, pari al 99% del totale).

Al termine dell'esercizio 2004 i residui passivi, in situazione consolidata e al netto delle gestioni stralcio, ammontavano a complessivi 177,410 milioni di euro, dei quali 160,165 mln afferenti la sola gestione Quiescenza: tale importo risulta pressoché identico a quello del 2003, che ascendeva a 177 milioni di euro, dei quali 159 mln afferenti la gestione Quiescenza.

Al termine dell'esercizio 2005 i residui attivi, in situazione consolidata e al netto delle gestioni stralcio, ammontano a complessivi 876,589 milioni di euro, dei quali 845,337 mln afferenti la sola gestione Quiescenza. Tale importo risulta inferiore, sia pure di poco, a quello del 2004, che era stato di 880,829 mln, dei quali 852,281 afferenti la gestione Quiescenza.

I residui attivi di nuova formazione, sempre in situazione consolidata, ammontano a complessivi 776,972 milioni di euro (a fronte dei 760,491 milioni del 2004), dei quali 749,017 mln (pari al 98,5% del totale dei crediti) inerenti alla gestione Quiescenza (nel 2004 l'importo era stato di circa 749,017 mln, pari al 98,5% del totale).

I residui passivi, al termine dell'esercizio e sempre in situazione consolidata ammontano, al netto delle gestioni stralcio, a complessivi 170,580 mln.

Al termine dell'esercizio 2006 residui attivi, in situazione consolidata e al netto delle gestioni stralcio, ammontano a complessivi 830,827 milioni di euro, dei quali 802,840 mln afferenti la sola gestione Quiescenza. Tale importo risulta ancora diminuito rispetto all'ammontare dei due esercizi precedenti.

I residui attivi di nuova formazione, sempre in situazione consolidata, ammontano a complessivi 709.493 milioni di euro (a fronte dei 776.972 milioni del 2005), dei quali 703.583 mln (pari al 90,5% del totale dei crediti) inerenti alla gestione Quiescenza (nel 2005 l'importo era stato di circa 764.109 mln, pari al 98,3% del totale).

Al termine dell'esercizio 2006 i residui passivi, in situazione consolidata e al netto delle gestioni stralcio, ammontano a complessivi 125,398 mln.

**c) gestione di cassa**

La consistenza di cassa, che al 31 dicembre 2003 era pari a 1.065 milioni di euro, al 31 dicembre 2004 è salita a 1.315 mln, con una differenza in più di 249,853 mln di euro e risulta così formata:

consistenza al 31 dicembre 2003: euro 1.065.252.158

riscossioni in c/competenza: euro 1.810.615.060

riscossioni in c/residui: euro 988.760.599

pagamenti in c/competenza: euro 2.479.241.379

pagamenti in c/residui: euro 70.281.002

CONSISTENZA AL 31 DICEMBRE 2004: euro 1.315.105.436

La consistenza di cassa si è ulteriormente incrementata nel biennio successivo, passando nel 2005 ad euro 1.322.933.552 (con una differenza, rispetto al 2004, di 7.828.116 euro) e nel 2006 ad euro 1.346.324.711 (con una differenza, rispetto al 2005, di 23.391.158 euro); a tali risultati si perviene considerando la situazione delle riscossioni e dei pagamenti complessivamente intervenuti nel biennio.

Esercizio 2005: riscossioni in c/competenza: euro 1.870.088.847

riscossioni in c/residui: euro 775.305.304

pagamenti in c/competenza: euro 2.563.700.613

pagamenti in c/residui: euro 73.865.421

CONSISTENZA AL 31 DICEMBRE 2005: euro 1.322.933.552

Esercizio 2006: riscossioni in c/competenza: euro 1.997.361.142

riscossioni in c/residui: euro 754.042.654

pagamenti in c/competenza: euro 2.593.398.559

pagamenti in c/residui: euro 134.614.078

CONSISTENZA AL 31 DICEMBRE 2006: euro 1.346.324.711

Nella tabella seguente tutto ciò trova adeguata dimostrazione, con l'analisi, per ciascuna gestione, delle consistenze di cassa al termine di ciascuno dei tre esercizi considerati, poste a raffronto con la consistenza finale dell'esercizio 2003.

| GESTIONI                         | 31 dicembre          | 31 dicembre          | 31 dicembre          | 31 dicembre          |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                  | 2003                 | 2004                 | 2005                 | 2006                 |
| Quiescenza                       | 734.229.345          | 982.581.692          | 986.977.673          | 990.507.088          |
| Buonuscita                       | 82.344               | 152.877              | 174.938              | 189.523              |
| Assistenza                       | 14.308.980           | 14.938.136           | 15.842.457           | 17.477.532           |
| Fondo credito                    | 40.108.626           | 48.334.411           | 57.356.020           | 75.800.103           |
| Mutualità                        | 45.322.677           | 45.964.163           | 45.441.498           | 44.334.901           |
| Attività sociali                 | 1.386.053            | 1.242.492            | 1.245.329            | 1.251.178            |
| Restanti attività                | 7.482.332            | 7.488.843            | 7.495.252            | 7.487.951            |
| Immobili                         | 214.610.930          | 213.663.624          | 206.949.449          | 207.632.468          |
| Cassa integrativa                | 7.720.871            | 739.198              | 1.450.936            | 1.643.968            |
| <b>TOTALE GENERALE</b>           | <b>1.065.252.158</b> | <b>1.315.105.436</b> | <b>1.322.933.552</b> | <b>1.346.324.712</b> |
| Gestioni stralcio                | 8.950.729            | 8.884.212            | 8.915.519            | 8.928.652            |
| <b>TOTALE GESTIONI ORDINARIE</b> | <b>1.056.301.429</b> | <b>1.306.221.224</b> | <b>1.314.018.033</b> | <b>1.337.396.060</b> |

**d) situazione amministrativa**

Nella precedente relazione è stato sottolineato che l'esercizio IPOST 2003 si era chiuso con un avanzo di amministrazione di 2.275,5 milioni di euro, e, quindi, con una crescita, in valore assoluto, di 95,5 mln di euro rispetto al precedente esercizio 2002 (in cui l'avanzo si era attestato sull'importo di 2.179,9 milioni di euro).

Per ciò che concerne il 2004 la situazione amministrativa dell'Ente porta ad un avanzo consolidato ancora superiore, pari a 2.297,2 milioni di euro, che cresce ancora nel 2005, attestandosi sull'importo di 2.307,6 milioni di euro.

Per il 2006, come già anticipato in altra parte della relazione, si registra un calo dell'avanzo di amministrazione che passa, rispetto all'esercizio precedente, da 2.307,6 milioni a 2.051,9 milioni di euro. Ciò accade per la prima volta negli ultimi anni ed è dovuto, come chiarito nella relazione del Commissario straordinario, alla cancellazione di residui e al trasferimento di poste contabili alla gestione buonuscita.

Nel prospetto che segue sono evidenziate, per ciascuna gestione, le componenti che hanno concorso ai risultati finali suddetti.

**ESERCIZIO 2004**

| GESTIONI          | CONSISTENZA DI CASSA | RESIDUI ATTIVI       | RESIDUI PASSIVI    | TOTALE AVANZI DI AMMINISTRAZIONE |
|-------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|
| Quiescenza        | 982.581.692          | 852.281.427          | 160.165.679        | 1.674.697.440                    |
| Buonuscita        | 152.877              | 285.489.356          | 6.267.687          | 279.374.546                      |
| Assistenza        | 14.938.136           | 1.150.277            | 5.562.853          | 10.525.561                       |
| Fondo credito     | 48.334.411           | 1.701.149            | 3.091.198          | 46.944.362                       |
| Mutualità         | 45.964.163           | 2.772.675            | 3.112.814          | 45.624.024                       |
| Attività sociali  | 1.242.492            | 10.561.028           | 11.803.520         | 0                                |
| Restanti attività | 7.488.843            | 1.488.204            | 751.992            | 8.225.055                        |
| Immobili          | 213.663.624          | 12.726.826           | 4.785.200          | 221.605.250                      |
| Cassa integrativa | 739.198              | 10.196.998           | 692.644            | 10.243.552                       |
| <b>TOTALE</b>     | <b>1.315.105.436</b> | <b>1.178.367.940</b> | <b>196.233.587</b> | <b>2.297.239.789</b>             |

**ESERCIZIO 2005**

| GESTIONI          | CONSISTENZA DI CASSA | RESIDUI ATTIVI       | RESIDUI PASSIVI    | TOT. AVANZI DI AMMINISTRAZIONE |
|-------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------------------|
| Quiescenza        | 986.977.673          | 845.337.294          | 155.497.340        | 1.676.817.627                  |
| Buonuscita        | 174.938              | 285.509.223          | 6.309.615          | 279.374.546                    |
| Assistenza        | 15.842.457           | 1.019.290            | 4.124.566          | 12.737.181                     |
| Fondo credito     | 57.356.020           | 2.007.985            | 3.490.268          | 55.873.737                     |
| Mutualità         | 45.441.498           | 214.450              | 1.669.757          | 43.986.191                     |
| Attività sociali  | 1.245.329            | 10.561.028           | 11.806.357         | 0                              |
| Restanti attività | 7.495.252            | 1.488.204            | 758.401            | 8.225.055                      |
| Immobili          | 206.949.449          | 14.065.665           | 2.315.987          | 218.699.127                    |
| Cassa integrativa | 1.450.936            | 13.944.305           | 3.481.746          | 11.913.495                     |
| <b>TOTALE</b>     | <b>1.322.933.552</b> | <b>1.174.147.444</b> | <b>189.454.037</b> | <b>2.307.626.959</b>           |

**ESERCIZIO 2006**

| GESTIONI          | CONSISTENZA DI CASSA | RESIDUI ATTIVI     | RESIDUI PASSIVI    | TOT. AVANZI DI AMMINISTRAZIONE |
|-------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| Quiescenza        | 990.507.088          | 802.840.364        | 103.672.165        | 1.689.675.287                  |
| Buonuscita        | 189.523              | 574.436            | 595.478            | 168.482                        |
| Assistenza        | 17.477.532           | 1.039.055          | 5.761.959          | 12.754.628                     |
| Fondo credito     | 75.800.103           | 1.798.058          | 5.748.541          | 71.849.620                     |
| Mutualità         | 44.334.901           | 265.600            | 1.550.077          | 43.050.424                     |
| Attività sociali  | 1.251.178            | 2.703              | 253.597            | 1.000.284                      |
| Restanti attività | 7.487.951            | 527.034            | 102.870            | 7.912.115                      |
| Immobili          | 207.632.468          | 9.406.677          | 2.692.050          | 214.347.095                    |
| Cassa integrativa | 1.643.968            | 15.477.419         | 5.914.110          | 11.207.277                     |
| <b>TOTALE</b>     | <b>1.346.325.711</b> | <b>831.931.347</b> | <b>126.290.846</b> | <b>2.051.965.213</b>           |

Il prospetto evidenzia per il 2004 una consistenza complessiva di cassa di 1.315.105.436 milioni di euro, dei quali ben 982,5 mln ascrivibili alla gestione "Quiescenza"; la maggior parte di tale somma (euro 1.194,8 mln) risulta depositata sul c/c infruttifero di tesoreria, mentre del restante importo euro 69,034 mln relativi alle cartolarizzazioni immobiliari sono depositati sul c/c fruttifero di tesoreria, 34,615 mln presso l'Istituto cassiere e 16,562 mln su conti correnti postali.

Dal complessivo importo dell'avanzo di amministrazione di euro 2.297.239.789 va stralciata la parte vincolata di euro 3.346.529, corrispondente all'avanzo indisponibile ai sensi del D.M. 29.11.2002 (euro 1.047.141) e della legge 30.7.2004, n. 191 (euro 2.299.388): il totale della parte disponibile si riduce, conseguentemente, ad euro 2.304.280.430.

La consistenza complessiva di cassa ascende, per il 2005, ad euro 1.322,933.552, per la maggior parte depositato sul c/c infruttifero di tesoreria.

Anche dall'avanzo di amministrazione di euro 2.307.626.959 ottenuto nel 2005 va stralciata la parte vincolata di euro 3.346.529, corrispondente alle quote di avanzo indisponibile sopra menzionate, sicchè il totale della parte disponibile si riduce ad euro 2.304.280.430.

Anche per il 2006 viene in evidenza una rilevante consistenza complessiva di cassa, di euro 1.346,325.711 (23 milioni in più rispetto al 2005, a conferma dello stabile *trend* di crescita degli ultimi anni) per la maggior parte (1.215 milioni di euro) depositata sul c/c infruttifero di tesoreria.

L'intero importo di euro 2.051.965.213 è disponibile per l'utilizzazione, non risultando per l'esercizio 2006 alcuna quota vincolata dell'avanzo di amministrazione.

**8. Conto economico**

Il conto economico globale di competenza, che comprende sia le entrate e le spese correnti, sia le componenti economiche positive e negative delle gestioni che non danno luogo a movimenti finanziari, si sintetizza nella tabella che segue.

| <b>PARTE I - ENTRATE E SPESE CORRENTI</b>                               |                   |                   |                     |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                                                                         | <b>2004</b>       | <b>2005</b>       | <b>2006</b>         |
| Entrate correnti                                                        | 1.903.106.741     | 2.008.207.358     | 2.101.863.137       |
| Spese correnti                                                          | 1.872.779.230     | 1.988.905.486     | 2.073.067.755       |
| DIFFERENZA PARTE I                                                      | 30.327.511        | 19.301.871        | 28.795.382          |
| <b>PARTE II - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI</b> |                   |                   |                     |
| Componenti positivi                                                     | 0                 | 10.038.544        | 18.650.090          |
| Componenti negativi                                                     | 2.947.539         | 10.428.320        | -302.894.834        |
| DIFFERENZA PARTE II                                                     | 2.947.539         | -389.776          | -284.244.744        |
| <b>TOTALE AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO</b>                                | <b>27.379.972</b> | <b>18.912.096</b> | <b>-255.449.362</b> |

Come può rilevarsi dalla tabella, l'avanzo economico del 2004 è già sensibilmente inferiore a quello del 2003, che, come già ricordato, si era attestato sull'importo di 113.699,6 milioni di euro. Il trend negativo si è accentuato nel 2005, principalmente per un peggiorato rapporto tra le entrate e le spese correnti e per una significativa incidenza del saldo tra i componenti positivi e quelli negativi indicati nella parte seconda del conto (-389.776). Nel 2006, infine, si registra addirittura un disavanzo di 255,4 milioni di euro, determinato essenzialmente dall'entità dei componenti negativi della parte seconda del conto (-302.894.834) che il Commissario straordinario dell'Istituto attribuisce, nella sua relazione, ad operazioni di riaccertamento residui effettuate nell'anno.

In particolare, per l'esercizio 2004, la parte prima del conto economico evidenzia un avanzo di parte corrente di euro 30.327.511 (a fronte di un avanzo di € 115,6 mln registrato nel precedente esercizio 2003) dovuto ad entrate correnti per 1.903.106.741 e a spese correnti per 1.872.779.230 (nel 2003 le entrate e le spese correnti erano state, rispettivamente, pari ad € 1.903,4 mln e ad € 1.787,8 mln). La parte seconda del conto, che attiene a tutte le operazioni di assestamento, i cui componenti non danno luogo a movimenti finanziari, evidenzia un disavanzo di euro 2.947.539, superiore a quello di 1,9 milioni di euro registrato nel 2003.