

4. Proventi finanziari – Lit. 12.976.312.251

Le risultanze finali di tale categoria di proventi sono complessivamente molto al di sopra dell'assestamento, le cui previsioni erano pari a Lire 9,637 miliardi. Lo scostamento positivo risulta di Lire 3.339.312.251. Ciò è dovuto, in gran parte, all'abbattimento effettuato in sede di previsioni definitive del dato riguardante i proventi derivanti dai fondi comuni d'investimento e di cui si tratterà nel commento del conto relativo.

Rispetto all'esercizio precedente, il cui dato era di Lire 12.001.246.393, il miglioramento risulta di Lire 975.065.858, pari al 8,12%. Per dare una corretta interpretazione a tale confronto non si può prescindere però dal ricordare una serie di elementi che hanno contribuito a "ristrutturare" la categoria dei proventi finanziari nelle loro singole componenti rispetto al 1998, ed in particolare:

- il rientro di circa 86 miliardi dal deposito vincolato presso la Tesoreria che, ovviamente, ha comportato l'abbattimento degli interessi su depositi,
- la notevole riduzione dei tassi d'interesse rispetto al 1998 che ha comportato un'altrettanto forte abbassamento degli interessi attivi bancari e sui depositi,
- il fortissimo incremento del portafoglio titoli che si è quasi triplicato rispetto all'esercizio precedente e che ha, quindi, comportato maggiori proventi anche se in misura meno che proporzionale, data la crisi del mercato obbligazionario che ha penalizzato fortemente il portafoglio stesso,
- il fatto che l'anno 1999 è stato il primo anno di ammortamento "completo" dell'anticipazione concessa al Fondo Integrativo di Previdenza ai sensi della legge 449/97 e che, quindi, i relativi interessi attivi sono risultati più elevati rispetto al 1998.

Per un esame più dettagliato dei singoli conti che compongono la categoria dei proventi finanziari si riporta la seguente tabella che pone a confronto i dati assestati con quelli a consuntivo.

PROVENTI	CONTO	ASSESTAM.	CONSUNTIVO	DIFFERENZE
		1999	1999	
<i>Interessi su titoli a m/l termine</i>	71.04.01	0	237.076.856	237.076.856
<i>Interessi su titoli a b/termine</i>	71.09.01	850.000.000	635.363.487	-214.636.513
<i>Utile su titoli a breve termine</i>	71.09.02	150.000.000	149.561.095	-438.905
<i>Interessi attivi su operaz. p/t</i>	71.09.04	0	140.613.382	140.613.382
<i>Differenza cambi attiva</i>	71.05.15	6.000.000	6.102.007	102.007
<i>Interessi attivi bancari</i>	71.05.01	750.000.000	776.016.293	26.016.293
<i>Interessi su deposito L. 243/93</i>	71.05.02	1.600.000.000	1.639.312.190	39.312.190
<i>Interessi attivi postali</i>	71.05.03	30.000.000	25.503.149	-4.496.851
<i>Proventi fondi comuni d'invest.</i>	71.09.03	4.500.000.000	7.616.318.026	3.116.318.026
<i>Interessi su anticip. L. 449/97</i>	71.11.05	1.751.000.000	1.750.445.766	-554.234
TOTALI		9.637.000.000	12.976.312.251	3.339.312.251

Iniziamo l'esame dei singoli conti facenti parte della presente categoria.

CONTO 71.04.01 - Interessi attivi su titoli a medio e lungo termine - Lit. 237.076.856

Tale conto accoglie i ratei attivi sulle cedole maturate al 31/12/1999 delle seguenti obbligazioni sottoscritte dall'Istituto :

- ABN BK EUR 09 5,375%
- SNCF EUR 2009 4,625%
- BANCA DI ROMA 1999-2009 5,80%.

In assestamento non era previsto alcun importo su tale conto in quanto si era formulata una previsione unica sul conto 71.09.01 per qualunque tipologia di obbligazioni in portafoglio. In sede di consuntivo si è ritenuto di distinguere su conti diversi i proventi delle obbligazioni a medio e lungo termine da quelli a breve termine.

CONTO 71.09.01 - Interessi attivi su titoli a breve termine - Lit. 635.363.487

I proventi contabilizzati su questo conto sono ripartiti su quattro tipologie diverse:

- Cedole interessi su titoli
- Interesse implicito al 31/12/1999 su titoli zero-coupon
- Ratei attivi su cedole maturate al 31/12/1999

La differenza rispetto al conto commentato in precedenza è che le classi di operazioni qui accolte riguardano titoli facenti parte di una Gestione patrimoniale di natura obbligazionaria con un primario Istituto di credito, che per definizione sono stati considerati a breve termine.

Lo scostamento negativo di questo conto rispetto all'assestamento, pari a Lire 214.636.513 è dovuto al fatto che la previsione di 850 milioni dell'assestamento era stata formulata tenendo conto anche dei proventi su obbligazioni a medio e lungo termine e quelli su eventuali operazioni pronti/termine che in sede di consuntivo sono stati allocati su conti ad hoc.

CONTO 71.09.04 - Utile su titoli - Lit. 149.561.095

L'importo contabilizzato su tale conto è relativo alle plusvalenze realizzate nel corso dell'esercizio a seguito di vendite di titoli effettuati nell'ambito della Gestione patrimoniale di cui sopra.

Il dato consuntivo è in linea con la previsione di 150 milioni.

CONTO 71.09.01 - Interessi attivi su operazioni pronti/termine - Lit. 140.613.382

Il presente conto, aperto ad hoc, dopo l'elaborazione dell'assestamento, accoglie gli interessi di competenza dell'esercizio di due operazioni pronti/termine effettuate rispettivamente a cavallo degli esercizi 1998/1999 e 1999/2000.

In particolare le due operazioni sono le seguenti:

- Operazione di 50 miliardi periodo 15/10/1998-15/1/1999 effettuata con la Rolo Banca
- Operazione di 50 miliardi periodo 15/12/1999-14/1/2000 effettuata con la Banca del Salento.

CONTO 71.05.03- Interessi attivi bancari - Lit. 776.016.293

Su tale conto sono stati contabilizzati gli interessi attivi netti maturati nel corso dell'esercizio sulle giacenze liquide dei singoli conti bancari intrattenuti dall'Istituto.

In particolare i tassi applicati dall'Istituto tesoriere Banca di Roma nel corso dell'esercizio risultano dalla tabella che segue, rammentando che la Convenzione con tale Banca prevede il riconoscimento di un interesse attivo pari al 92% del TRSF (Tasso di riferimento degli strumenti finanziari).

INTERESSI SU CONTI BANCA DI ROMA

PERIODO		TRSF	92% TUS	RITENUTA	NETTO
1/1/99	13/4/99	3,00%	2,76%	0,75%	2,01%
13/4/99	9/11/99	2,50%	2,30%	0,62%	1,68%
10/11/99	31/12/99	3,00%	2,76%	0,75%	2,01%

CONTO 71.05.02 - Interessi su deposito Tesoreria Centrale dello Stato - Lit. 1.639.312.190

Le somme giacenti sul conto fruttifero vincolato istituito presso la Tesoreria Centrale dello Stato ai sensi della Legge 243/93 hanno fruttato nel corso dell'anno l'importo di Lire 1.639.312.190, inferiore di Lire 2.805.624.020 rispetto all'esercizio precedente a causa della diminuzione delle giacenze dovute ai rientri complessivamente pari a Lire 86.088.290.680 avvenuti nell'anno, nonché al calo del tasso d'interesse applicato.

Il tasso di interesse applicato sulle giacenze di cui sopra è stato per tutto l'anno il 3,50% lordo che, al netto della ritenuta del 27%, risulta corrisponde al 2,55% netto.

CONTO 71.05.03- Interessi attivi postali - Lit. 25.503.149

Su tale conto sono stati contabilizzati gli interessi attivi netti maturati nel corso dell'esercizio sulle giacenze liquide dei singoli conti postali intrattenuti dall'Istituto.

CONTO 71.09.03 - Proventi Fondi comuni d'investimento - Lit. 7.616.318.026

Per tale conto la previsione formulata in sede di bilancio preventivo fu di Lire 7,5 miliardi. In sede di assestamento tale previsione, alla luce di un momento di grave crisi dei mercati finanziari, fu ridotta a Lire 4,5 miliardi.

L'andamento positivo dell'ultimo periodo dell'anno dei fondi comuni bilanciati detenuti in portafoglio ha permesso di realizzare proventi molto superiori all'assestamento ed in linea (anzi di poco superiori) con quanto era stato previsto inizialmente.

A fronte della previsione formulata in assestamento si è registrato, infatti, uno scostamento positivo di 3.116.318.026.

Su tale conto sono state contabilizzate tutte le plusvalenze derivanti dal disinvestimento di quote di fondi comuni d'investimento effettuate nell'anno, sia nell'ambito delle Gestioni patrimoniali in fondi comuni intrattenute con primari Istituti di credito, sia quelle effettuate direttamente dall'Istituto.

C'è da rilevare che i disinvestimenti di cui sopra sono stati sempre contestuali al reinvestimento delle somme percepite e quindi il portafoglio titoli dell'Istituto si è incrementato delle plusvalenze realizzate. Trattasi delle cosiddette operazioni di *switch* tra fondi necessarie per il "consolidamento" del guadagno sino a quel momento realizzato.

CONTO 71.11.05 - Interessi attivi su anticipazione Legge 449/97 - Lit. 1.750.445.766

L'articolo 59, comma 28 della Legge 449/97 (Legge collegata alla Finanziaria 1998) ha previsto che l'INPGI concedesse al Fondo Integrativo di previdenza dei giornalisti un'anticipazione destinata al ripianamento del disavanzo del Fondo stesso al 31 dicembre 1995, mediante l'utilizzo di un parziale svincolo delle somme giacenti presso la Tesoreria Centrale dello Stato ai sensi della Legge 243/93.

In data 26 giugno 1998 la Tesoreria Centrale dello Stato ha accreditato all'INPGI la somma di Lire 27.146.902.750, pari al disavanzo di cui sopra, e

l'INPGI ha provveduto ad effettuare la prevista anticipazione di pari importo a favore del Fondo Integrativo.

Come previsto dalla Legge 449/97 è stato concordato con la FIEG e la FNSI un piano di rimborso decennale al tasso del 7,15% e l'importo di Lire 1.750.445.766 contabilizzato sul presente conto costituisce la quota interessi di competenza dell'Istituto sul finanziamento in oggetto.

5. Altri proventi - Lit. 554.704.906

La categoria comprende gli interessi di rateizzo e di mora riguardanti la gestione immobiliare e finanziaria (mutui e prestiti).

Gli altri proventi della gestione patrimoniale presentano uno scostamento rispetto all'assestamento pari a Lire 122.204.906.

Rispetto al bilancio consuntivo 1998, che registrava proventi per Lire 755.353.727, risulta una diminuzione di 200.648.821, dovuta essenzialmente al calo dei tassi di interesse applicati e, in generale, alla forte opera di recupero di morosità effettuata dall'Istituto. In particolare, per quanto riguarda i crediti locativi, il ricorso sempre più frequente da parte degli affittuari alla procedura RID, tramite il programma Bankimpresa, per il pagamento del dovuto, che garantisce la puntualità del pagamento stesso nonché la rapida gestione amministrativa delle singole posizioni.

Per una visione delle voci di tale categoria si riporta la seguente tabella.

PROVENTI	CONTO	CONSUNTIVO 1998	CONSUNTIVO 1999	DIFFERENZE
Interessi di mora su fitti	71.06.10	108.166.589	27.073.620	-81.092.969
Interessi di mora su prestiti	71.06.15	164.878.430	72.544.296	-92.334.134
Interessi di mora su mutui	71.06.20	164.880.836	236.685.443	71.804.607
Interessi di rateizzo su fitti	71.06.11	303.733.345	208.641.656	-95.091.689
Interessi di rateizzo su mutui	71.06.21	13.694.527	9.759.891	-3.934.636
TOTALI		755.353.727	554.704.906	-200.648.821

ONERI

Gli oneri della gestione patrimoniale ammontano complessivamente a Lire 27.012.823.495, contro una previsione di Lire 28.394.325.000; la minore spesa è quindi pari a Lire 1.381.501.505.

Rispetto al consuntivo 1998, le cui risultanze erano pari a Lire 24.826.181.770, si rileva una maggiore spesa di Lire 2.186.641.725, pari al 8,81%.

Gli oneri della gestione patrimoniale sono suddivisi secondo le seguenti tipologie:

1. Oneri tributari	Lire 14.457.316.592
2. Altri costi ed oneri	Lire 8.872.640.258
3. Conservazione immobili	Lire 3.682.866.645
Totale	Lire 27.012.823.495

1. Oneri tributari - Lit. 14.457.316.592

Gli oneri tributari ammontano complessivamente a Lire 14.457.316.592 a fronte di una previsione di Lire 14,298 miliardi. Il consuntivo 1998 presentava un valore complessivo di Lire 15.151.597.431.

Le risultanze finali degli oneri tributari sostenuti dall'INPGI nell'anno 1999 suddivisi per singolo conto risultano dalla seguente tabella.

COSTI	CONTO	CONSUNTIVO 1998	CONSUNTIVO 1999	DIFFERENZE
Imposte e tasse comunali	83.03.03	195.201.998	175.905.237	-19.296.761
Imposte e tasse diverse	83.03.04	9.304.183	15.945.452	6.641.269
Imposta sostitutiva D.Lgs 239/96	83.03.05	7.401.256	374.489	-7.026.767
Bolli e tasse varie	83.03.06	735.183	2.612.147	1.876.964
Imposta capital gain	83.03.20	0	25.930.200	25.930.200
Certificati	82.05.03	19.768.011	22.208.267	2.440.256
Valori bollati	82.05.04	59.212.800	26.120.800	-33.092.000
IRPEG	83.03.02	8.170.521.000	7.756.735.000	-413.786.000
IRAP	83.03.08	1.182.460.000	913.589.000	-268.871.000
ICI	83.03.07	5.506.993.000	5.517.896.000	10.903.000
TOTALI		15.151.597.431	14.457.316.592	-694.280.839

Si evidenzia che gli oneri di cui sopra sono stati sostenuti tutti nel corso dell'esercizio, mentre per quanto riguarda l'IRPEG e l'IRAP si tratta dell'accantonamento del costo di competenza.

Come si può evincere dalla tabella le variazioni più significative riguardano l'onere delle imposte IRPEG ed IRAP che sono dovute alla forte riduzione dei proventi dell'attività "commerciale" (essenzialmente proventi su mutui) rispetto all'esercizio precedente e alla conseguente minore tassazione.

2. Altri costi ed oneri - Lit. 8.872.640.258

A fronte di una previsione finale di Lire 9.796.325.000 si è registrata una minore spesa di Lire 923.684.742.

Rispetto ai dati del consuntivo 1998 si è avuto, di contro, una maggiore spesa di Lire 1.095.456.863, pari al 14,1%.

Nella presente categoria rientrano una serie di conti di varia tipologia e natura che riguardano la gestione immobiliare, la gestione dei mutui e la gestione dei titoli.

Per quanto riguarda la gestione immobiliare di particolare rilevanza risultano essere gli oneri relativi al portierato (e ai garagisti), riaddebitati in misura pari al 90% agli inquilini, che ammontano complessivamente a Lire 1.548.505.063 (di cui Lire 1.105.459.641 di stipendi e salari, Lire 354.513.673 di oneri sociali, Lire 88.531.749 di accantonamento TFR), le spese condominiali che vengono recuperate nei confronti degli inquilini integralmente o in quota parte, pari a Lire 5.998.501.932, la registrazione dei nuovi contratti di locazione e dei relativi rinnovi contrattuali pari a Lire 736.622.500, il conguaglio canoni d'affitto pari a Lire 70.953.707, gli interessi passivi su depositi cauzionali pari a Lire 14.745.271 e gli oneri per la gestione delegata pari a Lire 194.445.700.

Per quanto riguarda la gestione dei mutui i conti di competenza sono il 81.04.05 "Interessi preammortamento mutui" per Lire 28.297.068 e il 81.03.02 "Spese perizia immobili per mutui" per Lire 32.669.936.

La gestione del portafoglio titoli ha comportato complessivamente perdite su titoli e fondi comuni d'investimento per Lire 246.574.970 emerse nell'ambito delle Gestioni patrimoniali in essere con primari Istituti di Credito.

Per il dettaglio degli altri costi ed oneri della gestione patrimoniale si riporta la tabella che segue.

ONERI	CONTO	ASSESTAMENTO 1999	CONSUNTIVO	DIFFERENZE
Interessi su mutui passivi	81.04.01	1.325.000	1.324.111	-889
Interessi su depositi cauzionali	81.04.02	35.000.000	14.745.271	-20.254.729
Interessi pre ammortamento mutui	81.04.05	70.000.000	28.297.068	-41.702.932
Conguaglio canoni d'affitto	81.03.01	70.000.000	70.953.707	953.707
Stipendi e salari portierato	81.01.01	1.150.000.000	1.105.459.641	-44.540.359
INPS portieri	81.01.05	270.000.000	254.403.389	-15.596.611
INAIL portieri	81.01.06	17.000.000	16.960.700	-39.300
IMPDAP-CIPDEL portieri	81.01.07	88.000.000	83.149.584	-4.850.416
Spese perizie immobili per mutui	81.03.02	25.000.000	32.669.936	7.669.936
Imposte e tasse registrazione contr.	81.03.03	700.000.000	694.761.000	-5.239.000
Valori bollati per reg. contr.	81.03.04	50.000.000	41.861.500	-8.138.500
Spese condominiali a carico inquilini	vari	6.900.000.000	5.998.501.932	-901.498.068
Oneri di gestione a amm.ne deleg.	81.03.10	200.000.000	194.445.700	-5.554.300
Spese per vertenze contrattuali	81.03.05	30.000.000	0	-30.000.000
Perdite su titoli	81.04.07	20.000.000	113.863.599	93.863.599
Perdite su Fondi comuni d'investim.	81.04.15	70.000.000	132.711.371	62.711.371
Accantonamento TFR portieri	81.01.02	100.000.000	88.531.749	-11.468.251
TOTALE		9.796.325.000	8.872.640.258	-923.684.742

3. Conservazione immobili - Lit. 3.682.866.645

Gli oneri relativi alla conservazione del patrimonio immobiliare dell'Istituto sono risultati pari complessivamente a Lire 3.682.866.645, a fronte di una previsione di 4,3 miliardi. La minore spesa è risultata quindi pari a Lire 617.133.355.

Rispetto all'esercizio precedente risulta un incremento di spesa di Lire 1.785.465.701. La spesa complessiva è ripartita sui seguenti conti.

CONTO 81.03.07 - Manutenzione conservativa e tutela stabili - Lit. 3.323.850.186

L'anno 1999 è stato contraddistinto dal notevole impegno anche economico finalizzato alla manutenzione del patrimonio immobiliare anche e soprattutto per la messa a reddito di alcune unità. Rispetto all'anno 1998, infatti, si registra una maggiore spesa di Lire 1.822.840.612.

La manutenzione conservativa è relativa alle spese necessarie alla buona conservazione ed al ripristino della normale funzionalità degli stabili di proprietà, oltre a lavori finalizzati agli adeguamenti previsti dalla normativa vigente in materia di impianti ascensori, impianti elettrici di riscaldamento e di prevenzione incendi.

In particolare, nell'anno 1999 sono da segnalare, tra le più rilevanti, le seguenti opere:

- Roma – Palazzo Volpi – Via del Quirinale – Lavori per l'adeguamento dell'immobile finalizzati alla stipula del contratto di locazione con l'ISVAP eseguiti dalla ditta Elbo Impianti, ultimati alla fine di aprile 1999;
- Roma – Via Salaria, 1388 – Rifacimento delle facciate dell'immobile.

Pertanto, per un ulteriore innalzamento del livello di efficienza gestionale, l'Inpgi punta alla predisposizione della manutenzione programmata degli immobili.

CONTO 81.03.06 - Consulenze tecniche - Lit. 116.575.986

Tale conto accoglie i pagamenti relativi alle prestazioni professionali di tecnici esterni per l'esecuzione di collaudi, progettazioni, direzioni lavori e consulenze relative a lavori da appaltare per la manutenzione del patrimonio immobiliare. L'importo consuntivo di Lire 116.575.986 risulta inferiore rispetto al prudenziale preventivo di Lire 350.000.000.

CONTO 81.10.01 - Assicurazione fabbricati d'investimento - Lit. 242.440.473

L'importo stanziato di Lire 250.000.000 risulta in linea con il consuntivo di Lire 242.440.473.

In tale conto confluiscono le spese sostenute dall'Istituto per assicurare i fabbricati, per quanto riguarda i rischi derivanti da incendio e rischi accessori, acqua condotta per rottura accidentale degli impianti idrici, eventi speciali, rotture di lastre e responsabilità civile, mediante polizze globali di fabbricato.

Nel 1999 l'Istituto ha provveduto ad adeguare le polizze, stipulate con le Compagnie "Fondiaria" e "Generali", riallineando i valori assicurati ai costi di ricostruzione degli stabili ed elevando i massimali per responsabilità civile a Lire 3 miliardi.

COSTI DI STRUTTURA

I costi di struttura dell'esercizio 1999 ammontano complessivamente a Lire 23.821.769.838 con una minore spesa rispetto alle previsioni, che risultavano pari a Lire 25.094.650.000, di Lire 1.272.880.162.

Rispetto al bilancio consuntivo dell'esercizio precedente i costi di struttura subiscono un aumento del 3,40%, essendosi incrementati rispetto al dato 1998, pari a Lire 23.037.804.150, di Lire 783.965.688.

Al riguardo si fa presente, però, che nell'anno 1999 l'Istituto ha sostenuto il costo relativo al rinnovo degli Organi statutari che è stato complessivamente pari a Lire 561.390.224, evento che si verifica con cadenza quadriennale. Depurando dalla variazione tale costo l'effettivo incremento sarebbe pari a Lire 222.575.464 che costituirebbe neppure l'uno per cento di incremento.

La categoria dei costi di struttura è così ripartita:

1. Spese Organi dell'Ente	Lire 2.261.520.682
2. Costo del personale	Lire 15.774.331.475
3. Spese per l'acquisto di beni e servizi	Lire 4.366.820.306
4. Oneri finanziari	Lire 40.906.938
5. Ammortamenti	<u>Lire 1.378.190.437</u>
Totale	Lire 23.821.769.838

Nel proseguo della trattazione verranno esaminate in dettaglio le varie categorie di oneri rientranti tra i costi di struttura.

Spese organi dell'Ente - Lit. 2.261.520.682

Complessivamente tale categoria di spesa subisce un incremento di Lire 441.275.069 rispetto al 1998 (1998: Lire 1.820.245.613). Rispetto all'assestamento, che risultava pari a Lire 2,617 miliardi, risulta una minore spesa di Lire 355.479.318.

C'è da tener presente, però, quanto già riportato per quanto riguarda le spese del rinnovo degli Organi statutari che rientrano nella presente categoria. L'importo della spesa 1999 depurato di tale costo risulterebbe pari a Lire 1.700.130.458 con una diminuzione, quindi, rispetto al dato 1998 di Lire 120.115.155.

Per un'analisi più dettagliata delle singole voci che compongono tale gruppo di spese si riporta la seguente tabella.

ONERI	CONTO	ASSESTAMENTO 1999	CONSUNTIVO 1999	DIFFERENZE
Indennità alla Presidenza	82.03.01	231.000.000	230.838.600	-161.400
Compensi (gettoni) O. Collegiali	82.03.02	100.000.000	64.500.000	-35.500.000
Indennità Organi Collegiali	82.03.03	480.000.000	478.192.623	-1.807.377
Rimborsi spese O.Coll. e C. Sindac.	82.03.04	700.000.000	452.604.259	-247.395.741
Compensi (gettoni) Coll. Sindacale	82.03.05	35.000.000	15.900.000	-19.100.000
Indennità Collegio Sindacale	82.03.06	360.000.000	356.356.914	-3.643.086
Contributo INPS lavoro autonomo	83.04.01	75.000.000	45.695.669	-29.304.331
Spese elezioni OO.CC.	82.03.08	600.000.000	561.390.224	-38.609.776
Spese di rappres. presidenziali	82.04.16	8.000.000	11.939.350	3.939.350
Spese di rappres. istituzionali	82.05.07	7.000.000	24.701.613	17.701.613
Spese riunioni Organi Collegiali	82.04.17	21.000.000	19.401.430	-1.598.570
TOTALE		2.617.000.000	2.261.520.682	-355.479.318

2. Costo del personale - Lit. 15.774.331.475

Il costo del personale dipendente dell'Istituto è risultato a consuntivo inferiore rispetto alle previsioni finali, che erano pari a Lire 16,316 miliardi, di Lire 541.668.525.

Come negli esercizi precedenti il costo del personale è stato ripartito, per motivi tributari, tra costo del personale "di struttura" e costo del personale "commerciale" che comprende i dipendenti degli uffici mutui e prestiti che svolgono un'attività non rientrante in quella istituzionale, ma di tipo per l'appunto commerciale. Inoltre si rammenta che il costo del personale dei dipendenti che si occupano a tempo pieno della gestione amministrativa della Gestione Separata ex D. Lgs. 103/96 non sono inclusi nel presente bilancio ma in quello della Gestione stessa cui si fa rinvio.

Rientra inoltre nel costo del personale la voce "incentivi all'esodo" classificata tra gli altri costi del personale. La ripartizione risulta quindi la seguente:

• Costi del personale di struttura	Lire 14.616.619.496
• Costi del personale gestione "commerciale"	Lire 652.711.979
• Altri costi del personale	<u>Lire 505.000.000</u>
Totale costi del personale	Lire 15.774.331.475

Rispetto al bilancio consuntivo 1998, il costo del personale ha registrato un incremento di Lire 331.965.411, pari al 2,15%. Il dato consuntivo 1998 risultava infatti pari a Lire 15.442.366.064.

L'incremento di spesa di cui sopra è stato determinato dalla risultante dei fattori di seguito esaminati.

Il costo degli stipendi è aumentato rispetto al 1998 di Lire 265.786.251. Tale incremento è imputabile principalmente all'introduzione, tra le voci stipendiali, della "indennità di funzione" e della "indennità per maggiori prestazioni" che sono state attribuite a quei dipendenti che ricoprono all'interno della struttura organizzativa dell'Istituto una posizione di lavoro di particolare importanza e responsabilità.

In secondo luogo hanno contribuito alla crescita di questa voce da un lato, alcune operazioni di politica retributiva, dall'altro i maggiori compensi corrisposti ai componenti del Servizio Legale a fronte dell'incremento dell'attività e dei positivi risultati raggiunti nella gestione del contenzioso dell'Istituto.

L'introduzione della "indennità di funzione" e della "indennità per maggiori prestazioni", comportando la non corresponsione dei compensi per lavoro straordinario, ha contribuito, insieme alla forte opera di controllo e contenimento adottata dai dirigenti e dai responsabili di ogni Servizio, a ridurre in maniera estremamente significativa il costo della voce straordinari : Lire 240.277.855 rispetto al 1998.

L'altro dato significativo che emerge dal confronto con il 1998 è quello relativo al costo degli incentivi all'esodo che ha subito un incremento di Lire 217 milioni in quanto sono state condotte operazioni, riguardanti personale di livello retributivo e d'inquadramento elevato.

Le altre voci di costo che hanno subito variazioni degne di nota rispetto al consuntivo del 1998 sono state:

1. i costi delle trasferte hanno avuto un incremento di Lire 26.908.862 rispetto a quanto è stato speso nel 1998 (Lire 374.867.043) a causa di un'attività ispettiva più distribuita sul territorio rispetto a quella dell'anno precedente;
2. l'accantonamento al Fondo trattamento di fine rapporto ha subito un aumento rispetto all'anno precedente di Lire 32.156.416, dovuto essenzialmente sia all'incremento della voce salari e stipendi, imponibile ai fini della determinazione dell'indennità, e sia all'impennata che l'inflazione

ha avuto negli ultimi mesi del 1999 incidendo così sulla percentuale di rivalutazione del fondo;

3. fondo di previdenza integrativa : tale costo è aumentato rispetto ai dati consuntivi del 1998 (Lire 180.488.981) di Lire 19.308.326 in seguito all'incremento degli iscritti al fondo in questione;

Vediamo in dettaglio le componenti più significative relative al costo del personale, ricordando che per ogni voce le spese sono imputate, per i motivi tributari sopra accennati a due separati conti.

Stipendi e salari (conti 82.01.01 e 82.02.01)

Complessivamente per la voce stipendi e salari si è avuto un costo di Lire 9.979.928.896 di cui Lire 9.552.455.998 sul conto 82.01.01 e Lire 427.472.898 sul conto 82.02.01.

Il consuntivo dei due conti registra un dato complessivo inferiore di Lire 215.071.104 rispetto a quanto previsto nell'assestamento in quanto in questa fase era stata prudentemente mantenuta la copertura economica per la massima esposizione relativa al premio di risultato aziendale.

Straordinari (conti 82.01.02 e 82.02.02)

Il costo degli straordinari è stato complessivamente pari a Lire 426.029.424 di cui Lire 408.277.133 sul conto 82.01.02 e di Lire 17.752.291 sul conto 82.02.02.

La differenza, pari a Lire 73.970.576 rispetto l'assestamento, è stata determinata interamente dall'attento controllo esercitato dai responsabili di tutti i Servizi, in particolare nella seconda parte dell'anno.

Indennità e rimborso trasferte (conti 82.01.03 e 82.02.03)

Per tale voce si è registrata una spesa complessiva di Lire 401.775.905 di cui Lire 383.105.880 sul conto 82.01.03 e Lire 18.670.025 sul conto 82.02.03.

Rispetto a quanto previsto dall'assestamento del 1999, che prevedeva di chiudere con una spesa pari a 463 milioni, i dati consuntivi del 1999 evidenziano un abbattimento dei costi di Lire 61.224.095.

Tale minor spesa è stata determinata sia dal fatto che l'attività ispettiva, che assorbe la maggior parte di questo tipo di costi, è stata oggetto di una serie di interventi posti in essere dalla struttura per ottimizzare la gestione dei costi delle trasferte.

Inoltre, la variabilità dei programmi ispettivi suggerisce di mantenere sempre dei margini di sicurezza in fase di previsione dei costi relativi.

Oneri previdenziali e assistenziali a carico dell'Ente (conti vari)

Gli oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Istituto (INPS, CPDEL, ENPDEP, INAIL) ammontano complessivamente a Lire 2.824.587.009, di cui Lire 2.701.351.867 relative al personale "di struttura" e Lire 123.235.142 al personale "commerciale".

Il costo complessivo si è rivelato inferiore rispetto all'asestamento per Lire 147.412.991.

Tale differenza è in parte imputabile al fatto che, nel corso dell'anno si è provveduto, tramite compensazioni, a recuperare circa 80 milioni di contributi versati in eccesso negli anni precedenti e per il resto all'applicazione della decontribuzione prevista dalla Legge 135/97 in riferimento alla corresponsione al Personale di importi variabili legati ad incrementi di produttività (vedi Premio di Risultato).

Giova inoltre ricordare che nel corso dell'anno è stata ottenuta la restituzione diretta di Lire 110.000.000 dall'I.N.P.S. per contributi versati in più negli anni passati.

Accantonamento Fondo di previdenza (conti 82.01.16 e 82.02.16)

L'accantonamento complessivo dell'esercizio del Fondo integrativo di previdenza previsto dal Contratto integrativo aziendale è risultato pari a Lire 199.797.307 di cui Lire 192.047.010 sul conto 82.01.16 e Lire 7.750.297 sul conto 82.02.16.

Il dato consuntivo è leggermente superiore a quanto previsto, essendosi verificata una maggiore spesa per Lire 2.797.307.

Corsi di formazione per il personale (conti 82.01.04 e 82.02.04)

La spesa complessiva per tale voce è risultata pari a Lire 57.966.273 di cui Lire 57.486.273 sul conto 82.01.04 e di Lire 480.000 sul conto 82.02.04 con una differenza complessiva rispetto all'asestamento pari a Lire 5.033.727, in quanto alcune iniziative programmate per il mese di dicembre sono state posticipate all'anno 2000.

Oneri assistenziali CASAGIT (conti 82.01.14 e 82.02.14)

Complessivamente a fronte di tale voce la spesa è stata di Lire 120.895.200, di cui Lire 113.358.600 sul conto 82.01.14 e Lire 7.536.600 sul conto 82.02.14.

Su tale voce si è verificato uno scostamento di Lire 8.104.800 rispetto alle previsioni dovuto al fatto che nel 1999 non è stato ancora possibile dar seguito alla iscrizione alla CASAGIT di alcuni dipendenti che ne avevano fatto richiesta.

Altri costi del personale (conti 82.01.06 e 82.02.06)

La spesa riguarda essenzialmente l'acquisto dei buoni pasto per il personale, il costo relativo al parcheggio esterno e il contributo al C.R.A.L. ed è stata complessivamente pari a Lire 385.856.192 di cui Lire 371.902.043 sul conto 82.01.06 e Lire 13.954.149 sul conto 82.02.06.

La minor spesa rispetto all'assestamento risulta pari a Lire 44.143.808.

Accantonamento TFR (conti 82.01.10 e 82.02.10)

L'accantonamento al Fondo trattamento di fine rapporto del personale dipendente ammonta complessivamente a Lire 872.495.269 di cui Lire 836.634.692 sul conto 82.01.10 e Lire 35.860.577 sul conto 82.02.10.

Le ragioni della maggior spesa di Lire 17.495.269 sono già state evidenziate precedentemente nelle "considerazioni generali"

Incentivi all'esodo (conto 82.02.18)

Il costo complessivo sostenuto nel 1999 per le operazioni di incentivazione all'esodo di personale di livello elevato è risultato pari a Lire 505.000.000 contro una previsione di cinque milioni superiore.

CONSISTENZA DEL PERSONALE DELL'ISTITUTO ALLA DATA DEL 31 DICEMBRE 1999															
Struttura	Dirigenti	1R3	A1	A2	A3	B1	B2	B3	C1	C2	C3	D1	2R1	2R2	TOTALE
Direzione e Affari Generali	1	0	0	0	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	4
Personale e Servizi Generali	1	0	1	3	0	3	4	0	4	5	0	6	0	0	27
Provveditorato	0	0	1	1	0	2	0	0	1	1	0	0	0	0	6
Previd.za e Tutela Occupaz.	1	0	1	1	2	8	1	0	3	3	0	0	0	0	20
Contributi e Vigilanza	1	0	2	7	0	13	14	3	6	1	1	0	0	0	48
Amministrazione e Finanza	1	0	3	1	1	7	7	3	1	0	0	0	0	0	24
Immobiliare	1	0	1	1	1	9	5	1	3	4	0	0	2	9(*)	37
Pianif.ne e gest. ris. tecnol.	1	0	1	2	0	4	0	0	1	0	0	0	0	0	9
Legale e Affari Legislativi	1	3	0	0	0	2	0	1	1	1	0	0	0	0	9
Area Controlli	0	0	0	2	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	3
Segreteria Pres. e O. Colleg.	0	0	0	0	1	0	3	0	0	0	0	0	0	0	4
Gestione Separata	0	0	1	0	0	1	1	1	0	1	2	0	0	0	7
Totale	8	3	11	18	7	49	36	9	21	16	3	6	2	9(*)	198
(*) di cui 1 persona con inquadramento 2R3															
Nel presente organico:	sono comprese n° 2 persone in sospensione cautelare per procedimento penale														
	sono escluse n° 5 persone con contratto a tempo determinato in sostituzione di maternità o altro														

3. Spese per acquisto di beni e servizi - Lit. 4.366.820.306

Il dato consuntivo relativo alle cosiddette spese "generali" risulta inferiore di Lire 324.829.694 rispetto all'asestamento che era pari a Lire 4.691.650.000.

Rispetto al consuntivo 1998 il risparmio di spesa è stato pari a Lire 76.971.217, pari al 1,73% (dato 1998: Lire 4.443.791.523).

Gli scostamenti rispetto alle previsioni sulle singole voci di spesa risultano dalla seguente tabella:

ONERI	CONTO	ASESTAM. 1999	CONSUNTIVO 1999	DIFFERENZE
Libri, riviste e giornali	82.05.01	93.000.000	95.978.300	2.978.300
Manutenzione ordinaria	82.04.01	207.500.000	155.857.699	-51.642.301
Manutenzione straordinaria	82.04.02	7.500.000	7.447.105	-52.895
Noleggio materiale tecnico	82.04.08	5.000.000	0	-5.000.000
Cancelleria, tipografia e stampati	82.05.02	150.000.000	149.853.999	-146.001
Materiali di consumo	82.05.05	65.000.000	77.166.430	12.166.430
Accertam. sanit. pers. struttura	82.01.07	4.000.000	2.592.330	-1.407.670
Accertam. sanit. pers. commerc.	82.02.07	1.000.000	540.000	-460.000
Accertam. sanit. per superinvalidità	80.02.06	53.000.000	63.994.400	10.994.400
Fitto locali	82.08.01	32.000.000	31.538.093	-461.907
Pulizie	82.04.03	178.000.000	177.511.800	-488.200
Manutenzione impianti	82.08.02	300.000.000	236.487.369	-63.512.631
Manutenzione impianti tecnici	82.08.03	53.600.000	53.475.468	-124.532
Spese postelegrafoniche	82.04.06	450.000.000	498.204.078	48.204.078
Spese telefoniche	82.08.04	420.000.000	353.156.785	-66.843.215
Spese per studi, indagini e rilevaz.	82.04.10	50.000.000	3.500.000	-46.500.000
Esercizio mezzi di trasporto	vari	20.050.000	20.303.952	253.952
Canoni acqua	82.08.05	20.000.000	15.741.000	-4.259.000
Energia elettrica	82.08.06	142.000.000	128.280.000	-13.720.000
Combustibile da riscaldamento	82.08.07	95.000.000	80.110.000	-14.890.000
Consulenza fiscale, legale e previd.	82.04.09	110.000.000	109.287.200	-712.800
Trasporti	82.04.04	53.000.000	36.658.960	-16.341.040
Assicurazioni	82.06.01	182.000.000	152.859.273	-29.140.727
Contributi associazioni stampa	82.04.15	1.630.000.000	1.627.000.000	-3.000.000
Vigilanza	82.04.05	40.000.000	38.880.000	-1.120.000
Acquisto beni vari	82.05.06	3.000.000	1.858.600	-1.141.400
Resocontazioni stenografiche	82.04.23	32.000.000	30.254.400	-1.745.600
Consulenze varie	82.04.21	15.000.000	29.771.104	14.771.104
Pubblicazione rivista	82.04.12	50.000.000	16.671.132	-33.328.868
Pubblicità	82.04.07	30.000.000	21.181.979	-8.818.021
Revisione e certificaz. bilancio	82.04.18	100.000.000	77.000.000	-23.000.000
Sicurezza sul lavoro	82.04.20	3.000.000	0	-3.000.000
Consulenza informatica	82.04.24	22.000.000	4.200.000	-17.800.000
Servizi telematici	82.04.15	10.000.000	6.161.850	-3.838.150
Spese notarili	82.04.19	25.000.000	23.297.000	-1.703.000
Partecipazioni ad associazioni	82.04.22	40.000.000	40.000.000	0
TOTALE		4.691.650.000	4.366.820.306	-324.829.694

Passiamo all'esame dei conti che presentano dati particolarmente significativi per l'importo o per la natura della spesa.