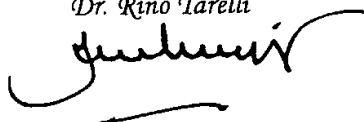


DISPONE

di inviare la presente deliberazione al Consiglio di Indirizzo e Vigilanza, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 4 comma 4 lettera a) del D.M. n. 523 del 18 dicembre 1997.

IL COMMISSARIO STRAORDINARIO

Dr. Rino Tarelli

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Tarelli', with a horizontal line underneath it.

PAGINA BIANCA

ISTITUTO POSTELEGRAFONICI
COMMISSARIO STRAORDINARIO

RELAZIONE DI ACCOMPAGNO
Rendiconto Generale 2008

Aprile 2009

PAGINA BIANCA

PREMESSA

La presente relazione è stata redatta ai sensi del D.P.R. 97/03 e del Regolamento dell'Ente elaborato in conformità alle disposizioni di cui all'Art. 2 comma 2 del citato D.P.R., approvato dal CdA il 14 febbraio 2006 con delibera n. 10.

La Relazione di Accompagno fa riferimento:

- al "Rendiconto generale esercizio 2008", sottoscritto dal Direttore Generale dott.ssa Simonetta Quaglia e dal Dirigente del Servizio Contabilità e Finanza Dott.ssa Maria Domenica Carnevale, completo in ogni sua parte per singola gestione e consolidato.
- alla "Relazione del Collegio dei Revisori al Rendiconto Generale 2008".

I documenti elaborati risultano completi, chiari e leggibili riuscendo ad evidenziare in maniera immediata il reale stato dell'Istituto nonché la sua possibile evoluzione nel tempo.

Il Rendiconto Generale 2008 fa riferimento ad una struttura contabile dell'Ente elaborate per centri di responsabilità e centri di costo.

Al Bilancio di Previsione 2008 sono state apportate 2 variazioni in corso d'anno.

La Gestione Quiescenza per l'anno 2008 è stata caratterizzata dall'applicazione della nuova disciplina dettata dalla Legge 24 dicembre 2007 n. 247, riguardante gli sgravi contributivi per l'incentivazione della contrattazione di secondo livello.

E' da sottolineare che il Ministro dello Sviluppo Economico, con Decreto del 24 ottobre 2008, ha nominato lo scrivente Commissario Straordinario dell'Ente, fino al 30 settembre 2009.

I CRITERI D'IMPOSTAZIONE

Il Consiglio di Indirizzo e Vigilanza dell'Ipost ha deliberato:

- in data 29/11/99 il "Documento programmatico generale di indirizzo 1999-2001", successivamente (25 settembre 2000) aggiornato;
- in data 27 novembre 2001 il "Documento programmatico generale di Indirizzo 2002-2004";
- in data 17 novembre 2004 il "Documento programmatico generale di Indirizzo 2005-2007";
- in data 26 novembre 2007 il "Documento programmatico triennale di Indirizzo 2008-2010";

Gli elaborati contabili sono articolati in nove gestioni finanziarie, di cui sei ordinarie (Quiescenza, Assistenza, Fondo Credito, Immobili, Mutualità, Cassa Integrativa personale ex ASST) e tre stralcio (Buonuscita, Attività sociali-mense e Restanti attività sociali).

E' opportuno sottolineare come anche quest'anno, egualmente agli anni scorsi, la documentazione è ampia e completa, per la parte finanziaria e per quella economica e patrimoniale, nonché di dettaglio per la qualità e per la quantità del servizio offerto.

Il Commissario Straordinario ha potuto così riscontrare l'ottimo lavoro svolto nel 2008 dall'Ipost e di come alla fase progettuale, contenuta nel Preventivo Finanziario 2008 completo degli obiettivi assegnati ai dirigenti, ed agli indirizzi del Consiglio di Indirizzo e Vigilanza sia seguita una fase di fattiva applicazione da parte della Dirigenza e di tutto il personale dell'Istituto.

L'ottimo lavoro compiuto dall'Ipost è stato sottolineato anche nella Relazione del Presidente del Nucleo di Valutazione Interno sul processo produttivo dell'IPOST Esercizio 2008.

I RISULTATI DELL'ESERCIZIO 2008

L'Avanzo di amministrazione al 31 dicembre 2008 è pari a 2.126 mln di Euro, con un incremento pari a 29 mln di Euro rispetto all'avanzo ottenuto nel 2007.

La consistenza di cassa al 31 dicembre 2008 è pari a 1.529 mln Euro (+86 mln rispetto al 2007, confermando lo stabile trend di crescita registrato negli ultimi anni), di cui ben 1.394 mln Euro presso la Tesoreria Centrale dello Stato (e/corrente infruttifero) e 75 mln Euro in disponibilità nel conto corrente fruttifero presso la stessa Tesoreria per ricavi provenienti dalla vendita degli immobili cartolarizzati.

Riguardo agli investimenti mobiliari, si pone in evidenza che:

22,5 mln si riferiscono alla gestione Cassa Integrativa Personale ex ASST per investimento in titoli Poste Vita risalente al 2001 (erano inizialmente 42,349 mln ma è stato necessario procedere come da piano a riscatti parziali per pagamento pensioni ex ASST) [è bene sottolineare che le rivalutazioni annuali per la polizza Poste Vita hanno comportato una media rendimenti nei 7 anni di investimento pari a 3,537%]

- 20 mln di Euro della Gestione Quiescenza per un investimento avvenuto a fine 2007 in un mix di buoni postali fruttiferi [da sottolineare la bontà dell'investimento fatto in un momento di tassi calanti]
- 0,181 mln della Gestione Quiescenza sono rappresentati dalle azioni sottoscritte e versate del capitale sociale della società partecipata con l'INPS, denominata ITALIA PREVIDENZA SpA. A tale proposito si osserva che il progetto di bilancio chiuso al 31/12/2007 presenta un utile netto di 42.899 Euro. Per l'esercizio 2008 è previsto un utile netto superiore a quello registrato nel 2007.

L'Avanzo finanziario di competenza per il 2008 è pari a circa 27 mln di Euro a fronte di un avanzo registrato nel 2007 di 45 mln di Euro.

Il Conto Economico per il 2008 registra un avanzo pari a 33 mln Euro, così da pervenire ad un patrimonio netto al 31 dicembre 2008 pari a 2433 mln (2.400 mln di Euro lo scorso anno).

Il tutto esplicitato nella tabella seguente:

TABELLA

	Milioni di Euro
Gestione Quiescenza	1.736,311
Gestione Assistenza	15,672
Gestione Fondo Credito	99,850
Gestione Mutualità	40,318
Gestione Immobili	209,518
Gestione Cassa Integrativa	15,582
Gestione Buonuscita	0,168
Gestione Restanti Attività Sociali	7,796
Gestione Attività Sociali	1,280
Avanzo di amministrazione	2.126,499
Entrate accertate	2.939,358
Spese impegnate	2.912,347
Avanzo finanziario di competenza	27,012
Avanzo Corrente	30,186
Disavanzo Conto capitale	3,174
Risultato finanziario	27,012
Saldo di cassa iniziale	1.443,681
Riscossioni (conto competenza)	2.296,778
Pagamenti (conto competenza)	2.777,502
Consistenza di cassa	1.529,174

La Pianta organica, rideterminata con delibera n. 4 del 28/11/2008 in attuazione dell'art. 74 co. 1, lett. a) e c) della Legge 6 agosto 2008, n. 133, con riferimento al 31/12/2008 è riportata nella tabella seguente:

Area	Dotazione Organica	Presenti	Differenza
Dirigente	6	3	-3
Medico	1	1	0
C	200	184	-16
B	136	128	-8
A	2	2	0
	345	318	-27

Nei presenti è compreso un dirigente a tempo determinato.

L'incidenza del costo del personale nel 2008 è pari allo 0,71% del totale della spesa corrente, inferiore allo 0,72% registrato nel 2007.

Risulta un incremento dei presenti di 9 unità rispetto al 31/12/07 (309 unità), ma ancora insufficiente se relazionato al fabbisogno.

ELEMENTI SALIENTI DEL CONTO CONSUNTIVO**ESERCIZIO 2008**

Questo consuntivo vuole dare con l'oggettività dei numeri un significato quantitativo allo stato di salute dell'Ipost, dimostrando che la qualità dei servizi va al passo con la qualità dei conti.

Il rapporto iscritti pensionati nel corso del 2008 ha avuto un miglioramento, in controtendenza rispetto agli anni precedenti.

Occorre rilevare al riguardo che il miglioramento si è rilevato soprattutto per gli iscritti che sono aumentati anche rispetto a quanto previsto all'inizio dell'anno.

Tenendo conto del valore medio, si hanno nel corso del 2008 n. 154.327 iscritti e n. 128.817 pensionati, con un rapporto pari a 1,20.

Mentre considerando il dato al mese di dicembre 2008, sono stati rilevati n. 151.604 iscritti e n. 129.165 pensionati, con un rapporto iscritti pensionati pari ad 1,17.

Il miglioramento del rapporto che nel 2007 era stato di 1,16 è stato determinato sostanzialmente dalle assunzioni a tempo indeterminato del personale a tempo determinato "ricorrente", per il quale è stato stipulato un apposito accordo tra l'Azienda Poste e le OO.SS. di categoria.

Le entrate correnti accertate sono pari a 2.293 mln di Euro mentre le spese correnti accertate sono pari a 2.257 mln di Euro, registrando ancora una volta un delta positivo.

La gestione dei residui (relativi alle Gestioni Ordinarie) vede i residui attivi pari a 748 mln di Euro e i residui passivi pari a 151 mln di Euro. E' comunque bene sottolineare che la maggior parte dei residui attivi si riferisce all'esercizio di competenza e quindi si esaurisce entro i primi mesi dell'anno. Inoltre la maggior parte dei residui attivi e passivi è per crediti e debiti vs Poste, vs Inps, vs Ministero Economia.

QUIESCENZA

Nell'esercizio finanziario 2008 sono state pagate mensilità di pensioni per una spesa complessiva di 2.087 mln di Euro.

Nel 2008 sono cessati 2.973 dipendenti Postali, in diminuzione rispetto ai 5.977 del 2007.

I primi pagamenti di pensioni nell'esercizio 2008 sono stati n. 3.356, le posizioni pensionistiche lavorate n. 5.187, le domande di ricongiunzione (Legge 29/79) n. 1.568 le ricongiunzioni Legge 29 n. 2444, le domande di computo n. 415 i computi n. 2.237, i ratei ereditari liquidati n. 2.651, i modelli 730 n. 68.510.

Il rendiconto finanziario riporta un avanzo finanziario di competenza pari a 13,272 mln.

Le entrate correnti accertate ammontano a 2.257 mln di Euro e sono ancora superiori alle uscite correnti (2.236 mln di Euro).

Tra le entrate correnti la parte più consistente è rappresentata dalle entrate contributive (1.467 mln di Euro) e dal rimborso del Ministero del Tesoro a fronte delle pensioni erogate al personale ex ruolo UP.

E' da sottolineare che le entrate contributive della Gestione Quiescenza hanno risentito dell'effetto della nuova disciplina dettata dalla Legge 24 dicembre 2007 n. 247, riguardante gli sgravi contributivi per l'incentivazione della contrattazione di secondo livello.

MUTUALITÀ

Il disavanzo finanziario di competenza (1,356 mln di Euro) è determinato dalla somma tra il disavanzo di parte corrente (1,221 mln di Euro) e l'avanzo in conto capitale (0,136 mln di Euro).

Da sottolineare che il numero degli iscritti si è ridotto di n. 993 unità nel corso dell'esercizio. Pertanto al 31/12/08 gli iscritti risultano essere 22.157.

I prestiti relativi alla Gestione Mutualità sono stati n. 287, i sussidi malattia n. 635, le cure termali n. 189.

CASSA PERSONALE EX ASST

La Gestione registra un avanzo finanziario di competenza (2,445 mln di Euro) dovuto al disavanzo di parte corrente di 3,933 mln di Euro e all'avanzo di parte capitale di 6,378 mln di Euro.

La gestione ha provveduto al pagamento delle pensioni a n. 296 pensionati, che nel corso dell'esercizio finanziario 2007 sono diminuiti di n. 16 unità.

Il contributo che alimentava il Fondo ha cessato di esistere dal 1° agosto 1999. E', quindi, necessario tenere costantemente sotto controllo la Gestione per la verifica continua della sussistenza delle risorse necessarie ad assicurare l'erogazione dei trattamenti pensionistici ai beneficiari.

In tale ottica, è stato commissionato nel 2009 un apposito studio per monitorare il flusso di spese rispetto alle risorse investite nella Polizza Poste Vita.

IMMOBILI

Il disavanzo finanziario di competenza è pari a 1,818 mln di Euro ed è dovuto ad un disavanzo in conto capitale (0,933 mln Euro) e ad un disavanzo in parte corrente (0,885 mln Euro).

Le entrate correnti sono pari a 1,801 mln Euro mentre le uscite correnti sono pari a 2,686 mln Euro.

Nel corso del 2008 sono state vendute complessivamente n. 26 unità immobiliari per un importo globale superiore a 3,53 mln Euro. La vendita riferita a SCIP1 (uso abitativo) ha interessato n. 4 immobili per 542.898,00 Euro, mentre sono n. 22 per SCIP2 (uso diverso) per 2.992.622,66 Euro.

È da sottolineare che rimangono da vendere n. 10 unità residenziali SCIP1 e n. 84 unità per SCIP2.

Da una attenta analisi sul patrimonio dell'Ipost è emerso che ci sono circa 366 immobili residuali non istituzionali ancora non cartolarizzati, costituiti prevalentemente da soffitte e cantine siti in Messina, Palermo, Milano, Torino e Roma. Questi immobili andranno venduti previa una nuova valutazione e

ricostruzione dei relativi fascicoli di vendita, attività peraltro già in fase di conclusione per Roma.

ASSISTENZA

In questa Gestione si è riscontrato un avanzo finanziario di competenza pari a 0,738 mln di Euro. Le entrate correnti derivano per la quasi totalità dal gettito derivante dal contributo dello 0,40% e dalle rette di studenti e pensionati, mentre le uscite correnti derivano in massima parte dalle prestazioni istituzionali.

La Gestione registra comunque un Avanzo di amministrazione pari a 15,672 mln di Euro dovuti essenzialmente alla consistenza di cassa finale pari a 18,012 mln di Euro.

Nel corso del 2008 sono stati erogati i seguenti benefici: sussidi scolastici per orfani n. 371, assistiti in casa di riposo n. 25 anziani, n. 4 borse di studio fondazione "Spataro", borse conseguimento specializzazione n. 39, orfani in convitto n. 18, studentato universitario n. 35 ospiti, corsi di orientamento professionale per n. 100 studenti, corsi di avviamento allo studio per n. 440 studenti, corsi di formazione lingue straniere e informatica per n. 1.100 studenti, vacanze e progetto Efrem per n. 240 pensionati, tesserini Icard per tutti i pensionati Ipost, contributi malattie gravi e handicap n. 161, università terza età per n. 25 pensionati, apparecchio telesoccorso per n. 10 pensionati, borse di studio per diplomati n. 239 e contributi per centri climatici n. 314.

FONDO CREDITO

La presente Gestione, che è stata istituita con effetto dal 1° marzo 1998, registra per il 2008 un avanzo finanziario di competenza pari a 13,683 mln di Euro. Le entrate correnti (23,774 mln di Euro) derivano essenzialmente dal contributo dello 0,35% e dagli interessi sui prestiti erogati, mentre le spese correnti 2,861 mln Euro sono derivanti da oneri tributari e spese di funzionamento.

La Gestione registra un Avanzo di amministrazione pari a 99,850 mln di Euro dovuti essenzialmente alla consistenza di cassa pari a 100,823 mln di Euro.

Sono stati erogati n. 1.245 Prestiti pluriennali e n. 2.998 Piccoli prestiti, per complessivi 59 mln Euro.

BUONUSCITA

La presente Gestione è cessata al 31/12/99 e quindi dal 1° gennaio 2000 l'Ipost ha contabilizzato, tra le partite di giro, solo le entrate di competenza che sono pervenute impegnando il relativo importo da rimborsare al Commissario ad Acta. L'avanzo di amministrazione al 31/12/08 è pari a 168.789 di Euro, a fronte di una consistenza di cassa pari a 178.457 Euro, residui attivi pari a 370 Euro e residui passivi pari a 10.038 Euro.

La liquidazione definitiva della ex Gestione Buonuscita implica la contestuale risoluzione delle problematiche inerenti le proprietà comuni dei complessi di Villa Marina a Pesaro e di Villa Faro a Messina e di altri 5 immobili.

ATTIVITÀ' SOCIALI - RESTANTI ATTIVITÀ' SOCIALI

A seguito delle già citate operazioni di riaccertamento dei residui, si è proceduto alla definitiva eliminazione di tutte le partite correnti delle Gestioni Attività Sociali e Restanti Attività Sociali.

Attività Sociali ha un Avanzo di Amministrazione al 31/12/08 pari a 1,280 mln di Euro, mentre Restanti Attività Sociali ha un Avanzo di Amministrazione al 31/12/08 pari a 7,796 mln di Euro (entrambi pari alla cassa finale, avendo residui attivi e passivi pari a zero).

A breve si procederà, previo accordo con Poste Italiane, alla definitiva destinazione delle giacenze di cassa delle due Gestioni.

CONCLUSIONI

Il Rendiconto Generale per l'esercizio finanziario 2008 presenta un positivo andamento dei conti con un avanzo finanziario di competenza di 27,012 milioni di euro, un avanzo di amministrazione che raffrontato al precedente risultato dell'esercizio 2007 presenta una percentuale di incremento pari all'1,36% ed un patrimonio netto di 2.433 mln con un aumento rispetto all'esercizio finanziario 2007 di 33,00 mln che rappresenta l'avanzo economico di competenza dell'esercizio finanziario 2008.

Di fatto, quindi, dai documenti contabili si evincono dati economici finanziari di segno positivo a testimonianza del fatto che l'Ipost, oltre a dimostrarsi sensibile agli stimoli ed alle raccomandazioni che provengono dagli organi di indirizzo e vigilanza, sa adeguarsi con prontezza a tutte le disposizioni di legge sul contenimento delle spese.

Anche la situazione organizzativa e gestionale dell'Ipost ha conseguito risultati molto positivi in termini di efficienza, efficacia ed economicità, attraverso lo snellimento delle procedure ed il miglioramento delle prestazioni offerte con conseguente maggior grado di soddisfazione dell'utenza.

A questo proposito va rilevato che il sistema informativo dell'Ipost si avvale di strumenti in grado di integrare le informazioni gestite dai vari sistemi applicativi, fornendo dati statistici validi per analizzare l'andamento della produzione e supportando in tal modo gli organi di vertice dell'Ente nelle decisioni da adottare.

Anche nel 2008 la formazione è stata effettuata in modalità "aula" ed "e-learning" e nel secondo semestre dell'anno, l'Ipost ha partecipato al V Congresso Nazionale della Società Italiana di E-Learning relazionando sulla propria esperienza interna di formazione a distanza.

E' divenuto altresì operativo il nuovo sistema di valutazione delle posizioni organizzative ed è stato adottato il sistema di valutazione dei dirigenti che rappresenta una leva fondamentale del processo innovativo dell'Ente mirato a promuovere la diffusione della cultura del risultato e della responsabilizzazione della dirigenza per l'attività svolta.

Per quanto concerne il servizio Mutualità, nell'ultimo trimestre 2008, si è dato inizio ad un piano di rilancio della Gestione con il quale si prevede di rivisitare e rimodulare le provvidenze offerte all'utenza.

Analoghe iniziative sono state assunte anche per l'Assistenza provvedendo ad estendere l'accesso ad alcuni benefici anche per i figli di pensionati ed ampliando convenzioni a costo zero con aziende nazionali e locali per una tessera che garantisca sconti effettivi sull'acquisto di beni e servizi.

Per il Credito è in atto una proposta di revisione del tasso di interesse, nonché una proposta di modifica dell'attuale regolamento intesa a prevedere la possibilità di concessione di prestiti in favore dei dipendenti postali per l'acquisto della casa dei figli e/o per la loro seconda casa.

Quanto sopra in ossequio agli indirizzi proposti dal CIV nel documento programmatico 2008/2010 che ha tra l'altro auspicato un miglioramento della comunicazione agli assistiti, quale strumento fondamentale non solo per la valorizzazione del lavoro svolto, ma soprattutto per il pieno raggiungimento della soddisfazione del cliente esterno.

In questa ottica l'Ente ha continuato la sua attività volta ad un riesame delle comunicazioni inviate ai pensionati al fine di renderle chiare, puntuali e tempestive con l'intento di rafforzare il concetto di "centralità del cittadino" al quale è necessario offrire un servizio di qualità. Considerato altresì che la multicanalità costituisce oggi una grande opportunità nella comunicazione, l'Ipost ha implementato il proprio sito accrescendo in tal modo le informazioni reperibili e l'interattività dello stesso.