

La Corte sottolinea che l'IPSEMA ha provveduto ad effettuare le riduzioni in materia previste dalle leggi finanziarie che si sono succedute nel corso degli anni di riferimento. Nel 2006, è stata effettuata la riduzione del 10% del compenso attribuito a ciascun consulente, ai sensi dell'articolo 1, commi 56 e 57 della legge finanziaria 2006 ed è stato osservato il limite di spesa individuato dall'articolo 1, comma 9 della medesima legge finanziaria.

Entrando nel dettaglio del prospetto n.5, si rileva secondo quanto riferisce l'Ente, che la voce attinente alle "Consulenze per la comunicazione Istituto" si riferisce agli incarichi attribuiti ai sensi della Legge n.150/2000.

Va, peraltro, rilevato che, al di là delle riduzioni previste dalla legge finanziaria sopra citata, la spesa per le attività comunicazionali si è comunque ridotta, nel triennio di riferimento, di circa 20 punti percentuali.

Nello stesso anno è stato attribuito un incarico di collaborazione, per le attività di analisi dei processi legislativi a livello parlamentare e comunitario.

Nei tre esercizi 2006, 2007 e 2008 è stato attribuito, inoltre, un incarico di collaborazione per lo svolgimento di attività operative ed organizzative della segreteria del Consiglio di indirizzo e vigilanza dell'Istituto il cui compenso ha subito le decurtazioni ai sensi della suddetta normativa (-31%).

La voce "Collaborazione per traduzioni e interpretariato" attiene agli incarichi attribuiti a due interpreti, una di lingua inglese/francese ed una di lingua tedesca, per diverse attività di interpretariato.

La spesa relativa alla "collaborazione per la biblioteca dell'Istituto" è connessa all'ingresso della Biblioteca dell'Istituto nel Polo degli Istituti Culturali di Roma, che consente all'utenza di accedere con modalità on-line al catalogo collettivo delle biblioteche che partecipano al Servizio Bibliotecario Nazionale.

7. La gestione finanziaria

A partire dal consuntivo 2008, l'Istituto ha dato applicazione al D.P.R. n.97 del 2003, dopo aver adottato un nuovo Regolamento di contabilità, approvato con delibera del C.D.A. in data 11 febbraio 2008.

Si è trattato di un'operazione complessa e necessaria a riformare il sistema contabile seguito nel periodo precedente (anni 2006 e 2007 e preventivo 2008) in cui i bilanci dell'IPSEMA sono stati redatti secondo i principi del D.P.R. n.696 del 1979.

L'analisi delle gestioni, pertanto, ha riguardato i dati di bilancio nel rispetto del sistema contabile seguito nei diversi anni di referto.

L'ordine espositivo ha inizio con l'illustrazione dei dati di sintesi del triennio, che evidenziano la serie storica dei risultati economici – finanziari e patrimoniali, per poi procedere più dettagliatamente all'analisi della gestione di competenza e quindi alla gestione economica.

7.1 I bilanci

I bilanci preventivi ed i conti consuntivi relativi agli esercizi 2006-2008 risultano regolarmente approvati dal CIV e corredati dal parere favorevole del Collegio dei sindaci; le pertinenti deliberazioni solo in alcuni casi eccezionali riportano rilievi da parte dei Ministri vigilanti, rilievi peraltro recepiti prontamente dagli Organi dell'Ente.

I preventivi, sono stati in corso d'anno oggetto di variazioni che risultano regolarmente approvate dal CIV e dai Ministeri vigilanti.

Nel prospetto n.6 vengono esposte le date ed i numeri delle deliberazioni di approvazione dei bilanci preventivi nonché dei conti consuntivi con le pertinenti note del CIV e del Ministero del lavoro e politiche sociali (cfr. prospetto n.6).

Prospetto n.6

Bilanci e consuntivi 2006-2007-2008

Bilanci 2006-2007-2008	Consiglio di Amministrazione	Consiglio di Indirizzo e vigilanza	Ministero Lavoro, della Salute e delle Politiche Sociali
Bilancio preventivo 2006	Delibera n.108 del 07/12/2005	Delibera n.88 del 29/12/2005	Nota del 03/03/2006
Bilancio consuntivo 2006	Delibera n.192 del 26/06/2007	Delibera n.149 del 25/07/2007	Nota del 15/10/2007
Bilancio preventivo 2007	Delibera n.160 del 22/11/2006	Delibera n.133 del 19/12/2006	Nota del 03/04/2007
Bilancio consuntivo 2007	Delibera n.232 del 22/06/2008	Delibera n.174 del 01/08/2008	Nota del 29/01/2009
Bilancio preventivo 2008	Delibera n.207 del 29/11/2007	Delibera n.163 del 28/12/2007	Nota del 24/04/2008
Bilancio consuntivo 2008	Delibera n.43 del 30/06/2009	Delibera n.15 del 29/07/2009	Nota del 20/10/2009

7.2 I risultati di sintesi

Il triennio oggetto di referto è caratterizzato da un progressivo miglioramento dei risultati finanziari-contabili, in linea con gli esiti rilevati nei precedenti esercizi e frutto del notevole impegno dell'Istituto.

Infatti, tutti i risultati finanziari, economici e patrimoniali si presentano di segno positivo con esiti di particolare rilievo nel 2006, anno in cui l'avanzo economico è pari a 8.177 migliaia di euro.

Le attività hanno superato di gran lunga le passività, con la conseguenza di un costante e considerevole accrescimento del patrimonio netto che, nel 2008, raggiunge 282.032 migliaia di euro.

L'avanzo di amministrazione mostra analogamente un trend in ascesa con la punta più elevata nel 2008 (235.935 migliaia di euro) (cfr. prospetto n.7).

Prospetto n. 7

Risultati di sintesi

(in migliaia di euro)

	2005	2006	2007	2008	Variazione % 2006/2005	Variazione % 2007/2006	Variazione % 2008/2009
Avanzo/Disavanzo finanziario:							
- di parte corrente	14.716,6	27.236,9	23.969,0	26.885,7	85,1%	-12,0%	12,2%
- in conto capitale	-10.996,0	-3.080,5	-4.807,0	-3.983,3	-72,0%	56,0%	-17,1%
TOTALE	3.720,6	24.156,4	19.162,0	22.902,4	549,3%	-20,7%	19,5%
Avanzo di amministrazione	196.032,3	191.993,9	212.464,0	235.935,5	-2,1%	10,7%	11,0%
Avanzo economico	625,0	8.177,1	3.899,2	5.216,6	1.208,3%	-52,3%	33,8%
Patrimonio netto	239.442,5	227.108,7	257.477,1	282.032,4	-5,2%	13,4%	9,5%

7.3 L'analisi specifica delle singole gestioni**- ANNO 2006**

L'analisi della gestione 2006 evidenzia un avanzo di parte corrente pari a 14.717 migliaia di euro, risultato, peraltro, che è inferiore a quello realizzato nell'esercizio 2005, alla fine del quale si era registrato un risultato positivo pari a 27.237 migliaia di euro.

In particolare, nell'anno 2006, gli accertamenti di parte corrente sono stati inferiori a quelli dell'esercizio 2005 dell'8,8% ed il loro ammontare risulta superiore agli impegni. La spesa corrente registra un aumento del 7% rispetto all'anno precedente.

L'avanzo di competenza, pari a 3.720 migliaia di euro, ha subito una riduzione dell'85% rispetto al risultato 2005, anno in cui si è avuto un avanzo d'esercizio pari a 24.156 migliaia di euro.

Va sottolineato, peraltro, che detto risultato è da imputare essenzialmente alla riduzione, a decorrere dal 1° gennaio 2006, delle aliquote dei contributi assicurativi riscossi a seguito della deliberazione del C.D.A. n.155/2006 indotta dalla opportunità di riportare in equilibrio la gestione in considerazione dello scostamento positivo del rapporto tra entrate e uscite correnti consolidatosi negli ultimi anni.

(cfr. prospetto nn. 8 e 9)

Prospetto n. 8**Gestione finanziaria dell'esercizio 2005**

(in migliaia di euro)

	ENTRATE	USCITE
Correnti	91.352,1	64.115,2
Avanzo di parte corrente	27.236,9	---
Alienazione beni e riscossione crediti	137.049,2	---
Conto capitale	369,7	140.425,8
Accensione mutui e rimborso prestiti	4,1	77,8
Partite di giro	303.275,6	303.275,6
TOTALE	532.050,6	507.894,3
Avanzo finanziario di competenza	---	24.156,3
TOTALE GENERALE	532.050,6	532.050,6

Prospetto n. 9

Gestione finanziaria dell'esercizio 2006

(in migliaia di euro)

	ENTRATE		USCITE
Correnti	83.319,7		68.603,1
Avanzo di parte corrente		14.716,6	
Alienazione beni e riscossione crediti	163.610,8		---
Conto capitale	0,0		174.443,6
Accensione mutui e rimborso prestiti	136,4		299,6
Partite di giro	314.329,3		314.329,3
TOTALE	561.396,2		557.675,6
Avanzo finanziario di competenza	---		3.720,6
TOTALE GENERALE	561.396,2		561.396,2

o o o

- Anno 2007

Dall'analisi dei dati relativi alla gestione finanziaria emerge che nell'esercizio 2007 si è realizzato un avanzo di parte corrente pari a 23.969 migliaia di euro, risultato che è notevolmente maggiore rispetto a quello realizzato nell'esercizio 2006, alla fine del quale si era evidenziato un risultato positivo pari a 14.717 migliaia di euro.

In particolare, nell'anno in esame, gli accertamenti di parte corrette sono aumentati, rispetto al 2006, del 13,24% ed il loro ammontare risulta superiore agli impegni. La spesa corrente registra un aumento del 2,59% rispetto all'anno precedente.

L'avanzo di competenza, pari a 19.162 migliaia di euro, si è più che quintuplicato rispetto al risultato 2006, anno in cui si è avuto un avanzo di esercizio di 3.720 migliaia di euro (cfr. prospetto n. 10).

Prospetto n. 10

Gestione finanziaria dell'esercizio 2007

(in migliaia di euro)

	ENTRATE		USCITE
Correnti	94.351,9		70.382,9
Avanzo di parte corrente		23.969,0	
Alienazione beni e riscossione crediti	179.179,0		---
Conto capitale	63,3		183.888,8
Accensione muti e rimborso prestiti	16,8		177,2
Partite di giro	344.778,7		344.778,7
TOTALE	618.389,7		599.227,6
Avanzo finanziario di competenza	---		19.162,1
TOTALE GENERALE	618.389,7		618.389,7

o o o

- Anno 2008

Dalle risultanze relative all'esercizio 2008 emerge che si è realizzato un avanzo di parte corrente pari a 26.885 migliaia di euro, risultato che è maggiore del 12,16% rispetto a quello realizzato nell'esercizio 2007, alla fine del quale si era registrato un risultato positivo pari a 23.969 migliaia di euro.

In particolare, nell'anno 2008, gli accertamenti di parte corrente sono stati maggiori, rispetto al 2007, del 2,7% ed il loro ammontare risulta superiore agli impegni.

La spesa corrente registra una flessione dello 0,5% rispetto al precedente esercizio.

L'avanzo di competenza, pari a 22.902 migliaia di euro, aumenta rispetto al risultato del 2007, anno in cui detto avanzo era pari a 19.162 migliaia di euro (cfr. prospetto n.11).

Prospetto n. 11**Gestione finanziaria dell'esercizio 2008**

(in migliaia di euro)

	ENTRATE		USCITE
Correnti	96.917,8		70.032,1
Avanzo di parte corrente		26.885,7	
Alienazione beni e riscossione crediti	197.467,8		---
Conto capitale	5,9		201.455,2
Accensione muti e rimborso prestiti	15,0		16,8
Partite di giro	380.044,2		380.044,2
TOTALE	674.450,7		651.548,3
Avanzo finanziario di competenza	---		22.902,4
TOTALE GENERALE	674.450,7		674.450,7

o o o

8. La copertura assicurativa

La copertura assicurativa, rappresentata dal differenziale tra contributi riscossi e prestazioni erogate, mostra nel triennio di riferimento (2006-2008) un trend in costante crescita. Su tale aspetto gestionale influisce sia l'aumento delle entrate per contributi e premi pagati dagli armatori (Tit. I - Entrate), che quello relativo ai trasferimenti dello Stato (Titolo II "Contributi" erogati dallo Stato per sgravi fiscali), a fronte della espansione costante delle spese per prestazioni istituzionali (Tit. I - Spese, cat. 5^).

I risultati finanziari esposti mettono in evidenza una situazione tendenzialmente positiva la quale necessita, peraltro, di ulteriori approfondimenti e valutazioni che coinvolgono anche la consistenza dei residui, rispetto ai quali è continuata in tutto il triennio l'opera di rivisitazione iniziata dall'Istituto negli anni pregressi.

Prospetto n. 12

COPERTURA ASSICURATIVA

(in migliaia di euro)

	2006	2007	2008	Variazione % 2006/2007	Variazione % 2007/2008
TITOLO I - Entrate contributive	18.894,6	19.503,8	20.040,9	3,2%	2,8%
TITOLO II - Trasferimenti correnti*	47.788,8	55.195,8	59.188,4	15,5%	7,2%
TOTALE	66.683,4	74.699,6	79.229,3	12,0%	6,0%
TITOLO I - Spese					
cat. 5^ - per prestazioni istituzionali	42.529,2	44.346,4	46.023,9	4,3%	3,8%
DIFFERENZIALE	24.154,2	30.353,2	33.205,4	25,7%	9,4%

* Per "trasferimenti correnti" si intendono i "contributi" erogati dallo Stato per "sgravi fiscali" a partire dall'anno 2000, ai sensi della legge n. 30 del 1998 e successive modificazioni.

9. I rendiconti finanziari

Il periodo oggetto di esame è caratterizzato da un graduale aumento delle entrate totali che raggiungono, nel 2008, la punta più elevata (674.429 migliaia di euro).

Analogamente le spese presentano un'ascesa fino a raggiungere nel 2008 la somma di 651.531 migliaia di euro con un incremento di circa il 19% rispetto al precedente esercizio; i rendiconti finanziari si chiudono sempre con un avanzo che peraltro presenta i valori più elevati, dopo quello del 2005 (24.156 migliaia di euro), nel 2008 con 22.898 migliaia di euro (-29,5%).

L'unico anno in cui l'avanzo finanziario decresce è il 2006, anno in cui si registra un risultato pari a 3.883,8 migliaia di euro per le motivazioni ampiamente esplicitate in precedenza (Deliberazione C.D.A. n. 155/2006).

(cfr prospetto n.13)

Prospetto n. 13**RENDICONTI FINANZIARI**

(in migliaia di euro)

	2005	2006	2007	2008	Variazione % 2005/2006	Variazione % 2006/2007	Variazione % 2007/2008
<u>ENTRATE</u>							
Correnti	91.352,10	83.319,7	94.351,9	96.917,8	-8,8%	13,2%	2,7%
In conto capitale	137.423,00	163.610,8	179.179,0	197.467,8	19,1%	9,5%	10,2%
Partite di giro	303.275,60	314.329,3	344.778,7	380.044,2	3,6%	9,7%	10,2%
Totale entrate	532.050,7	561.259,8	618.309,6	674.429,8	5,5%	10,2%	9,1%
<u>SPESE</u>							
Correnti	64.115,20	68.603,1	70.382,9	70.032,1	7,0%	2,6%	-0,5%
In conto capitale	140.503,50	174.443,6	183.888,8	201.455,2	24,2%	5,4%	9,6%
Partite di giro	303.275,60	314.329,3	344.778,7	380.044,2	3,6%	9,7%	10,2%
Totale spese	507.894,3	557.376,0	599.050,4	651.531,5	34,8%	17,7%	19,3%
Avanzo finanziario	24.156,4	3.883,8	19.259,2	22.898,3	-83,9%	395,9%	18,9%

9.1 Le entrate correnti

Le entrate dell'IPSEMA sono costituite dalle seguenti voci:

- a) contributi annui a carico degli iscritti (datori di lavoro);
- b) contributi a carico dello Stato;
- c) altre entrate in cui confluiscono:
 - proventi da vendita di beni e prestazioni di servizi;
 - redditi e proventi patrimoniali;
 - poste correttive di spese correnti, ecc.

Le entrate correnti, costituite dalla somma dei primi tre titoli del bilancio (entrate contributive, entrate derivanti da trasferimenti ed altre entrate), fanno registrare, in termini di accertamenti, dal 2006 al 2008, un incremento complessivo del 6,1% (cfr. prospetto n.14).

Nel triennio in esame il totale più elevato si evidenzia nel 2008, anno in cui le entrate correnti lievitano del 2,7%% rispetto al precedente esercizio.

Nel 2007, la percentuale di variazione raggiunge il 13% con 94.352 migliaia di euro rispetto agli 83.320 migliaia di euro del 2006.

Anche per le entrate contributive, in particolare, si evidenzia nel triennio un trend in crescita: nel 2008 si registrano 20.041 migliaia di euro, con un aumento percentuale rispetto al precedente esercizio pari al 3%.

Pertanto nel 2006 le entrate contributive decrescono del 17,4% per i motivi più volte esplicitati.

o o o

Quanto ai trasferimenti correnti, la voce rappresenta i contributi a carico dello Stato per la fiscalizzazione degli oneri sociali, la cui erogazione ha inizio a partire dall'anno 2000.

Detti contributi costituiscono un introito di notevole entità per l'Istituto, introito che mediamente supera il 50% del totale delle entrate correnti: la punta più elevata si registra nel 2008, anno in cui la percentuale d'incidenza supera il 61% con 59.188 migliaia di euro.

Prospetto n. 14

GESTIONE DI PARTE CORRENTE - COMPETENZA - ENTRATE

(in migliaia di euro)

COMPETENZA	2005	Incid.za % sul totale	2006	Incid.za % sul totale	Var. % 05/06	2007	Incid.za % sul totale	Var. % 06/07	2008	Incid.za % sul totale	Var. % 07/08
	Accert.ti		Accert.ti			Accert.ti			Accert.ti		
TITOLO I Entrate contributive	22.870,2	25,0%	18.894,6	22,7%	-17,4%	19.503,8	20,7%	3,2%	20.040,9	20,68%	2,8%
TITOLO II Trasferimenti correnti	52.860,9	57,9%	47.788,8	57,4%	-9,6%	55.195,8	58,5%	15,5%	59.188,4	61,07%	7,2%
TITOLO III Altre entrate	15.620,8	17,1%	16.636,3	20,0%	6,5%	19.652,3	20,8%		17.688,5	18,25%	-10,0%
TOTALE ENTRATE CORRENTI	91.351,9	100,0%	83.319,7	100,0%	-8,8%	94.351,9	100,0%	13,2%	96.917,8	100,0%	2,7%

9.2 Le spese correnti

La spesa corrente presenta un andamento in lieve aumento, passando da 64.115 migliaia di euro del 2005 a 70.032 migliaia di euro nel 2008, con un incremento di circa il 6%.

La distribuzione delle singole voci di spesa risulta diversificata negli anni.

In linea generale si rileva una maggiore incidenza percentuale sul totale della spesa sia per le prestazioni istituzionali che per il personale in servizio, anche se quest'ultima voce mostra una variazione percentuale in flessione, nel 2008, pari al 4%.

Le prestazioni istituzionali costituiscono la voce più rilevante della spesa corrente, con un'incidenza che varia dal 62% del 2006 a 66% del 2008 (cfr. prospetto n. 15).

Prospetto n. 15

GESTIONE DI PARTE CORRENTE - COMPETENZA - SPESE

(in migliaia di euro)

COMPETENZA	2005	Incid.za % sul totale	2006	Incid.za % sul totale	Var. % 05/06	2007	Incid.za % sul totale	Var. % 06/07	2008	Incid.za % sul totale	Var. % 07/08
	Impegni		Impegni			Impegni			Impegni		
TITOLO I Spese correnti:											
cat. 1^ per gli organi dell'Ente	1.977,2	3,08%	2.321,7	3,38%	17,4%	2.168,9	3,08%	-6,6%	1.564,7	2,23%	-27,9%
cat. 2^ per personale in servizio	11.368,2	17,73%	12.223,6	17,82%	7,5%	12.644,0	17,96%	3,4%	12.140,8	17,34%	-4,0%
cat. 3^ per personale in quiescenza	0,5	0,00%	1,0	0,00%	100,0%	0,3	0,00%	-70,0%	0,0	0,00%	-100,0%
cat. 4^ per l'acquisto di beni e servizi	3.909,4	6,10%	3.579,2	5,22%	-8,4%	3.769,8	5,36%	5,3%	3.499,5	5,00%	-7,2%
cat. 5^ per prestazioni istituzionali	40.121,5	62,58%	42.529,2	61,99%	6,0%	44.346,6	63,01%	4,3%	46.023,9	65,72%	3,8%
cat. 6^ trasferimenti passivi	1.953,8	3,05%	3.149,4	4,59%	61,2%	3.275,6	4,65%	4,0%	2.295,6	3,28%	-29,9%
cat. 7^ oneri finanziari	218,2	0,34%	218,7	0,32%	0,2%	113,2	0,16%	-48,2%	96,6	0,14%	-14,7%
cat. 8^ oneri tributari	1.701,4	2,65%	2.279,3	3,32%	34,0%	1.798,1	2,55%	-21,1%	2.001,0	2,86%	11,3%
cat. 9^ poste correttive e compensative	428,2	0,67%	222,8	0,32%	-48,0%	112,9	0,16%	-49,3%	122,4	0,17%	8,4%
cat.10^ non classificabili in altre voci	2.436,8	3,80%	2.078,3	3,03%	-14,7%	2.153,5	3,06%	3,6%	2.287,6	3,27%	6,2%
TOTALE SPESE CORRENTI	64.115,2	100,0%	68.603,2	100,0%	7,0%	70.382,9	100,0%	2,6%	70.032,1	100,0%	-0,5%

9.3 La gestione in conto capitale**- Le entrate**

Le entrate in conto capitale hanno fatto registrare negli anni 2005-2008 un notevole aumento, passando da 137.423 a 197.488 migliaia di euro (cfr. prospetto n.16).

Di rilievo, invece, la cat. 14° "riscossione crediti", che presenta un trend in costante aumento che tocca la punta più elevata nel 2008 con 193.468 migliaia di euro, con una percentuale di incidenza sul totale del Tit. IV del 98%.

Prospetto n. 16

GESTIONE IN CONTO CAPITALE - COMPETENZA - ENTRATE

(in migliaia di euro)

COMPETENZA	2005	Incid.za % sul totale	2006	Incid.za % sul totale	Var. % 05/06	2007	Incid.za % sul totale	Var. % 06/07	2008	Incid.za % sul totale	Var. % 07/08
TITOLO IV - alienazione di beni patr.li e risc.ne crediti	Accert.ti		Accert.ti			Accert.ti			Accert.ti		
cat. 11^ alienazioni immobili	0,0	0,00%	0,0	0,00%	---	0,0	0,00%	---	0,0	0,00%	---
cat. 12^ alienazioni immobilizzazioni tecniche	0,0	0,00%	0,0	0,00%	---	0,0	0,00%	---	0,0	0,00%	---
cat. 13^ realizzo valori mobiliari	0,0	0,00%	1.600,0	0,98%	---	5.600,0	3,12%	250,0%	4.000,0	2,03%	-28,6%
cat. 14^ riscossione crediti	137.049,2	99,73%	162.010,8	98,94%	18,2%	173.579,0	96,83%	7,1%	193.467,8	97,96%	11,5%
TOTALE TITOLO IV	137.049,2	99,73%	163.610,8	99,92%	19,4%	179.179,0	99,96%	9,5%	197.467,8	99,99%	10,2%
TITOLO V - derivanti da trasferimenti in c/capitale:											
cat. 18^ da parte di altri enti del settore pubblico	370,0	0,27%	0,0	0,00%	63,3	63,3	0,04%	63,3	5,9	0,00%	63,3
TOTALE TITOLO V	370,0	0,3%	0,0	0,0%	63,3	63,3	0,0%	63,3	5,9	0,0%	63,3
TITOLO VI - accensione di prestiti:											
cat. 20^ assunzione di altri oneri finanziari	4,1	0,00%	136,4	0,08%	16,8	16,8	0,01%	16,8	15,0	0,01%	16,8
TOTALE TITOLO VI	4,1	0,0%	136,4	0,1%	16,8	16,8	0,0%	16,8	15,0	0,0%	16,8
TOTALE ENTRATE IN C/CAPITALE	137.423,3	100,0%	163.747,2	100,0%	80,3	179.259,1	100,0%	80,2	197.488,7	100,0%	80,2