La categoria in esame comprende inoltre gli investimenti immobiliari per fini istituzionali; nei capp. 703 "Acquisto, costruzione, restauro e miglioramento di immobili destinati a Centri medico-legali" e 704 "Acquisto, costruzione, restauro e miglioramenti di immobili destinati ad Uffici". Per gli anzidetti investimenti sono stati impegnati € 176.492.276 per iniziative immobiliari volte a realizzare nuovi insediamenti.

Per quanto concerne, quindi, la totalità degli investimenti immobiliari, a fronte di una previsione di € 588.094.000, gli impegni assunti nel settore ammontano a complessivi € 576.193.529, di cui € 386.768.275 riguardano gli immobili da reddito (capitolo 700), € 126.228.703 gli immobili adibiti ad uffici (capitolo 704), € 50.263.573 gli immobili adibiti a Centri medico-legali (capitolo 703), € 12.932.978 il Centro protesi di Vigorso di Budrio (capitolo 701).

Tali somme per € 570.622.506 costituiscono residui di stanziamento, mentre la maggior parte dei pagamenti della categoria di € 143.409.149, sono da riferire ad impegni assunti nei precedenti esercizi.

**Categoria 12ª** **Acquisizione di immobilizzazioni tecniche**

La categoria accoglie le spese per l'acquisto dei mobili, macchine ed attrezzature e quelle per l'acquisto dei veicoli ad uso dei servizi medico-legali ed amministrativi.

EVOLUZIONE 2001
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 12ª | 45 | 36 | 71 | 75 | - 36,62 | - 52,00 |

EVOLUZIONE 2002
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 12ª | 22 | 28 | 47 | 59 | - 53,19 | - 52,54 |

Nel complesso la spesa di competenza ammonta a € 21.514.705 ed i pagamenti sono stati sostenuti per € 28.034.891.

Nel citato importo di competenza, € 2.858.410 riguardano gli acquisti di mobili sanitari, apparecchiature e attrezzature varie per il Centro protesi (cap. 710); per il capitolo 713 "Mobili, macchine ed attrezzature ad uso dei servizi amministrativi", l'impegno complessivo è di € 18.656.295.

I pagamenti della categoria in esame, invece, si sono verificati - principalmente - per far fronte ad impegni assunti negli anni precedenti, soprattutto per investimenti HW e del sistema informatico per circa € 25,6 milioni. La restante parte di circa € 2,5 milioni, attiene invece ai pagamenti per l'acquisto di mobili, macchine ed attrezzature da destinare ai Centri medico-legali.

**Categoria 13ª** **Partecipazioni ed acquisto di valori mobiliari**

Le operazioni ineriscono agli impieghi di natura mobiliare, riservati all'acquisto di titoli, azioni ed alla sottoscrizione di quote di partecipazione ad enti.

EVOLUZIONE 2001
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 13ª | 1.813 | 1.813 | 2.479 | 2.479 | - 26,87 | - 26,87 |

EVOLUZIONE 2002
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 13ª | 1.977 | 1.977 | 2.479 | 2.479 | - 20,25 | - 20,25 |

Il Consiglio di Amministrazione ha deciso di soprassedere alla definizione degli impieghi mobiliari dei fondi disponibili in attesa di un definitivo pronunciamento ministeriale in ordine alla possibilità che l'Istituto possa procedere ad investimenti mobiliari anche laddove le giacenze di liquidità e gli altri titoli già posseduti superino il plafond.

La somma imputata al cap. 722 "Acquisto di titoli" per € 1.976.820.603, si riferisce esclusivamente alla contabilizzazione della gestione dinamica dei titoli.

Gli scostamenti rispetto agli analoghi dati delle previsioni, sono da correlare, pertanto, alle minori movimentazioni finanziarie verificatesi per effetto della gestione dinamica di cui sopra.

**Categoria 14ª Concessione di crediti ed anticipazioni**

La spesa della categoria per complessivi € 115.372.805 attiene per € 95.878.951 alla "Concessione di mutui a medio e a lungo termine" riferita ai mutui ipotecari a favore dei dipendenti; per € 19.491.364 a prestiti dietro cessione stipendi ed anticipazioni al personale; per € 2.490 alle costituzioni di depositi attivi.

EVOLUZIONE 2001
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 14ª | 120 | 108 | 217 | 217 | - 44,70 | - 50,23 |

EVOLUZIONE 2002
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 14ª | 115 | 123 | 145 | 145 | - 20,69 | - 15,17 |

Rispetto al precedente esercizio ed alle previsioni la movimentazione del capitolo 741 risulta inferiore. Lo scostamento rispetto al dato di competenza previsto (€ 28.071.049) è correlato alle minori richieste di mutuo da parte dei dipendenti in quanto meno coinvolti nella seconda operazione di dismissione del patrimonio immobiliare.

**Categoria 15ª** **Indennità di anzianità e similari al personale cessato dal servizio**

La categoria in esame, con l'importo di € 64.493.938, accoglie i capitoli relativi al pagamento delle rendite vitalizie al personale in quiescenza, alla erogazione delle pensioni integrative dell'assicurazione generale obbligatoria, alla liquidazione di conti individuali di previdenza, alla corresponsione delle indennità di quiescenza.

Al riguardo valgono appieno le considerazioni fatte in altre parti della relazione circa la soppressione dei fondi per la previdenza integrativa del personale, a seguito dell'articolo 64, comma 2, della legge n. 144/99.

EVOLUZIONE 2001
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 15ª | 58 | 58 | 75 | 75 | - 22,67 | - 22,67 |

EVOLUZIONE 2002
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 15ª | 64 | 64 | 67 | 67 | - 4,48 | - 4,48 |

**TITOLO III** **ESTINZIONE DI MUTUI ED ANTICIPAZIONI**

**Categoria 20ª** **Estinzione debiti diversi**

Il dato di competenza e di cassa € 723.741 concerne la restituzione dei depositi cauzionali in numerario.

EVOLUZIONE 2001
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 20ª | 2 | 2 | 4 | 4 | - 50,00 | - 50,00 |

EVOLUZIONE 2002
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 20ª | 1 | 1 | 4 | 4 | - 75,00 | - 75,00 |

**TITOLO IV** **PARTITE DI GIRO**

**Categoria 21ª** **Spese aventi natura di partite di giro**

Questa categoria comprende i capitoli relativi ai pagamenti effettuati per conto terzi quali il versamento alle Associazioni di categoria del contributo a carico dei datori di lavoro, i versamenti all'Erario e agli Enti gestori delle assicurazioni sociali delle ritenute varie al personale, ai versamenti e pagamenti per conto terzi.

EVOLUZIONE 2001
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 21ª | 1.382 | 1.657 | 1.064 | 1.530 | 29,89 | 8,30 |

EVOLUZIONE 2002
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 21ª | 849 | 1.002 | 761 | 758 | 11,56 | 32,19 |

Nella categoria sono infatti raggruppate le spese sostenute per conto delle Amministrazioni dello Stato, di Enti vari ed Istituti esteri per prestazioni assicurative. Vi sono inoltre comprese le spese per conto dell'ENAOLI per prestazioni varie e di Enti ed Amministrazioni per l'assistenza ai Grandi Invalidi del Lavoro.

Per quanto attiene all'andamento della spesa di competenza e di cassa verificatosi rispetto agli analoghi dati previsionali per i capitoli compresi dal numero 800 al numero 809 si fa rinvio a quanto rappresentato in ordine alle correlative poste raggruppate nella categoria 22ª delle entrate.

Per il capitolo 808, in particolare occorre precisare che accoglie, tra l'altro, l'onere - da porre a totale carico del bilancio dello Stato - relativo alla maggiorazione reversibile del trattamento pensionistico a favore dei titolari delle pensioni, di cui all'art. 6 della legge 1988, n. 544. L'importo del capitolo per l'anno 2002 ammonta complessivamente a € 8.833.590.

Nell'ambito degli altri capitoli raggruppati nella categoria in esame, particolare rilevanza assume la "gestione per conto" demandata all'Istituto per i dipendenti delle Amministrazioni statali - capitoli 810/811 - in possesso dei requisiti richiesti dalla legislazione contro gli infortuni sul lavoro.

A seguito dell'esclusione dell'assicurazione degli apprendisti artigiani dalle fattispecie di "gestione per conto", ma rientrando nell'ambito delle gestioni ordinarie dell'Istituto, al capitolo 812 "Prestazioni erogate per conto di Amministrazioni regionali" si registra una spesa complessiva di € 288.405.

Il capitolo 816 "Prestazioni corrisposte per conto di Istituti esteri" ha fatto registrare un dato consuntivo di € 30.023.891 con una lieve flessione del 1,08% rispetto all'esercizio precedente, tenuto soprattutto conto del numero dei casi indennizzabili oltre che delle oscillazioni subite dai cambi delle valute estere rispetto all'euro.

Per quanto riguarda il cap. 827, infine, si deve riscontrare l'impegno di € 270.966.758 effettuato dall'Istituto per il versamento in favore della società cessionaria dei crediti, ai sensi delle disposizioni che regolamentano l'operazione di cartolarizzazione.

Il capitolo 828 - "Spese per collaborazioni con Paesi stranieri", pone in evidenza gli importi erogati a Paesi stranieri (Libia, Palestina, Giordania) per le collaborazioni nel campo degli infortuni sul lavoro. Per il 2002 gli impegni sono risultati pari a € 95.544.

Infine, il capitolo 829 - "Versamenti alla società veicolo dei proventi della vendita degli immobili" ha fatto registrare impegni per € 11.985.008.

## SITUAZIONE PATRIMONIALE

La situazione patrimoniale dell'Istituto, rappresentata nella tabella II del conto consuntivo, espone la consistenza degli elementi patrimoniali attivi e passivi all'inizio e alla fine dell'esercizio, con l'evidenza delle variazioni aumentative o diminutive che gli stessi elementi hanno subito per effetto delle operazioni finanziarie e non finanziarie effettuate durante l'anno.

**ATTIVITA'**

**DISPONIBILITA' LIQUIDE**

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2001 | INCREMENTI 2002 | DECREMENTI 2002 | CONSUNTIVO 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Disponibilità liquide | 3.446 | 698 | — | 4.144 |

L'esercizio 2002 si è chiuso con un avanzo di cassa di € 698.513.145 che sommato all'avanzo di cassa iniziale dell'esercizio di € 3.445.700.300 fa ascendere l'importo della disponibilità liquida dell'Istituto al 31 dicembre 2002 a € 4.144.213.445.

| | | |
|---|---|---|
| — Banche | € | 151.485.637 |
| — Conti correnti postali | " | 13.472.775 |
| — Tesoreria Centrale dello Stato | " | 3.979.255.033 |
| | € | 4.144.213.445 |

L'importo di € 151.485.637, evidenziato alla voce "Banche" comprende le somme indisponibili versate da Enti assicuratori esteri presso l'apposito conto della BNL a copertura dell'erogazione delle rendite a favore di beneficiari residenti in Italia e i saldi attivi dei conti uscita delle Unità periferiche, peraltro di lieve entità.

Le somme giacenti sui conti correnti postali si riferiscono a versamenti effettuati a favore dell'Istituto negli ultimi giorni dell'anno. Infatti, in base alla vigente convenzione, il Cassiere unico provvede al trasferimento dei fondi a date prestabilite.

La giacenza di Tesoreria per € 3.979.255.033 attiene ai versamenti effettuati dall'Ente eccedenti il plafond stabilito. La legge n. 720/84 "Istituzione del sistema di tesoreria unica per enti ed organismi pubblici" stabilì che gli Enti e gli Organismi pubblici elencati in una apposita tabella - comprendente anche l'INAIL - non possono mantenere disponibilità depositate a qualunque titolo presso le aziende di credito oltre determinati limiti, richiamando e quindi estendendo il campo di applicazione delle disposizioni previste dall'art. 40 della legge n. 119/81 e successive modificazioni ed integrazioni. Tutte le somme eccedenti il plafond stabilito sono quindi versate presso la Tesoreria dello Stato.

**RESIDUI ATTIVI**

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2001 | INCREMENTI 2002 | DECREMENTI 2002 | CONSUNTIVO 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Residui attivi | 4.401 | 1.391 | — | 5.432 |

I residui attivi al termine dell'esercizio ammontano nel complesso a € 5.432.368.856.

I crediti per premi e contributi di assicurazione rimasti da riscuotere a fine esercizio ammontano a € 2.279.927.486.

Relativamente alle singole gestioni si presenta la seguente situazione:

- la gestione industria, a fronte di residui iniziali pari a oltre € 590 mln., si registrano al 31.12 residui per € 1.061 mln. riferiti ai premi di competenza dell'esercizio non ancora riscossi (€ 617 milioni) e ai residui ancora in essere (€ 444 milioni);

- i residui finali della gestione medici rx risultano pari a circa € 3 milioni;
- i crediti per contributi di assicurazione della gestione agricoltura ascendono a € 1.213 milioni e sono costituiti dalle somme che l'INPS - incaricato della esazione dei contributi in argomento - deve riscuotere dai datori di lavoro e dai lavoratori autonomi e versare all'Istituto;
- i crediti per premi della gestione casalinghe (afferenti ai rimborsi a carico dello Stato per gli assicurati con redditi bassi) ammontano a € 2 milioni.

I crediti verso lo Stato si riferiscono alle anticipazioni effettuate per prestazioni economiche e sanitarie ai dipendenti e agli assistiti da speciali gestioni a carico dello Stato e ascendono a € 1.676.245.430, con un aumento di € 332.639.227 rispetto al 2001, comprensivo dei residui afferenti alla fiscalizzazione degli oneri sociali.

I crediti diversi ammontano a € 1.348.904.595 e presentano, nei confronti dell'analogo dato del 2001, una incremento di € 630.596.535 (allegato n. 5).

**RATEI ATTIVI**

L'importo iscritto per € 4.362.616 riguarda gli interessi maturati al 31 dicembre 2002 su cedole che riguardano l'anno 2002, la cui riscossione avviene nell'esercizio 2003.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2001 | INCREMENTI 2002 | DECREMENTI 2002 | CONSUNTIVO 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Ratei attivi | 5 | — | 1 | 4 |

**CREDITI FINANZIARI**

I crediti finanziari in essere al 31.12.2002 si attestano a € 595.990.352 e presentano rispetto al 2001 un aumento di € 38.627.381 da riferire, prevalentemente ai crediti per mutui attivi.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2001 | INCREMENTI 2002 | DECREMENTI 2002 | CONSUNTIVO 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Crediti finanziari | 557 | 39 | — | 596 |

Gli investimenti in corso di perfezionamento per l'importo di € 4.594.270 risultano nettamente inferiori rispetto all'anno precedente di oltre € 11 milioni in meno.

I mutui attivi presentano alla fine dell'esercizio una consistenza complessiva pari a € 288.849.982 con una variazione in aumento rispetto al 2001 di € 52.059.915.

Anche nei crediti per annualità di Stato scontate a terzi, i rimborsi delle quote capitali verificatisi nel corso del 2002 hanno comportato una diminuzione di valore della relativa consistenza che alla fine dell'esercizio ammonta a € 2.754.068.

La consistenza al 31 dicembre 2002 dei prestiti al personale (€ 86.147.096) risulta aumentata di oltre € 6 milioni.

Il valore della consistenza dei depositi cauzionali (€ 245.561) rispetto all'analogo dato dell'anno precedente ha subito una lieve variazione in diminuzione per € 949.

Trova esposizione tra i crediti finanziari della situazione patrimoniale delle singole gestioni il credito vantato dalla gestione industria verso la gestione per l'assicurazione nell'agricoltura che al 31.12.2002 ascende a € 23.719.455.242 e che trova analoga contrapposta esposizione tra i debiti finanziari della gestione per l'assicurazione nell'agricoltura.

Tale credito è in continuo aumento (+ € 1.258.969.061) rispetto al 2001 per il persistere della cronica situazione deficitaria della gestione agricola che fronteggia i propri oneri attraverso le anticipazioni di cassa della gestione industria.

Nell'importo di cui sopra sono compresi gli interessi sulle anticipazioni anzidette il cui valore ascende a € 1.016.183.195.

Trovano esposizione, inoltre, nella situazione patrimoniale dell'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti i crediti finanziari per € 439.460.639 che rappresentano il saldo dei rapporti creditori-debitori tra il settore in esame e quello dell'industria che accoglie l'analogo importo tra le poste dei debiti finanziari.

**· RIMANENZE ATTIVE D'ESERCIZIO**

Ammontano complessivamente a € 4.140.655 e riguardano le rimanenze finali rilevate al 31.12.2002 in dipendenza delle attività produttive svolte dalla Tipografia di Milano e dal Centro di sperimentazione ed applicazione di protesi di Vigorso di Budrio.

**· INVESTIMENTI MOBILIARI**

L'impiego di operazioni a medio e a lungo termine da parte dell'Istituto è disciplinato da norme legislative che regolano la composizione qualitativa degli investimenti, lasciando all'Amministrazione la scelta dei criteri nell'impiego di capitali.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2001 | INCREMENTI 2002 | DECREMENTI 2002 | CONSUNTIVO 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Investimenti mobiliari | 856 | — | 8 | 848 |

Per l'esercizio in esame si rileva che la consistenza dei valori mobiliari è passata da € 856.095.465 a € 847.681.793 con un "disinvestimento", pari alla differenza, di € 8.413.672.

**IMMOBILI**

I beni patrimoniali iscritti in questa voce sono costituiti dagli immobili sia strumentali sia destinati alla produzione di reddito a garanzia delle obbligazioni future dell'Istituto.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2001 | INCREMENTI 2002 | DECREMENTI 2002 | CONSUNTIVO 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Immobili | 4.285 | — | 104 | 4.181 |

La consistenza al 31.12.2002 si attesta a € 4.180.712.909 con un decremento di € 104.004.134.

**IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE**

Gli elementi patrimoniali inclusi in questa voce di bilancio sono costituiti dalle attrezzature destinate a garantire la funzionalità dell'Istituto sia per il settore degli interventi medico-legali e sanitari, sia per l'espletamento dei compiti amministrativi.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2001 | INCREMENTI 2002 | DECREMENTI 2002 | CONSUNTIVO 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Immobilizzaz. tecniche | 402 | 33 | — | 435 |

Tali beni sono indicati per un valore complessivo di € 434.962.688 con un aumento rispetto al 2001 di € 32.536.765 in dipendenza degli acquisti effettuati nel corso dell'anno.

**• DISAVANZO PATRIMONIALE**

Il totale del passivo ammonta a € 22.859.028.675 e quello dell'attivo ascende a € 15.644.433.314 per cui la situazione patrimoniale generale chiude con un disavanzo di € 7.214.595.361, con una variazione in diminuzione di € 1.945.479.841 rispetto all'anno precedente, che corrisponde all'avanzo registrato nel conto economico generale dell'esercizio in esame.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2001 | INCREMENTI 2002 | DECREMENTI 2002 | CONSUNTIVO 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Disavanzo patrimoniale | 9.160 | — | 1.945 | 7.215 |

L'anzidetto risultato patrimoniale complessivo scaturisce dalla sommatoria algebrica tra l'avanzo patrimoniale di pertinenza della gestione industria, della gestione medici esposti a radiazioni ionizzanti e della gestione infortuni in ambito domestico rispettivamente per € 14.105.250.342, € 270.328.947, € 25.332.638 ed il disavanzo fatto registrare dalla gestione agricoltura pari a € 21.615.507.288.

**PASSIVITA'**

**• RESIDUI PASSIVI**

Le passività raggruppate sotto tale titolo per l'importo di € 3.272.995.928 sono state classificate secondo la causa che le ha originate in analogia all'impostazione adottata per i residui attivi.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2001 | INCREMENTI 2002 | DECREMENTI 2002 | CONSUNTIVO 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Residui passivi | 3.392 | — | 119 | 3.273 |

Per ciascuna delle voci che concorrono alla formazione della posta in esame, si illustrano in appresso i principali motivi che sono alla base delle variazioni intervenute rispetto al precedente esercizio.

I debiti per investimenti in corso di perfezionamento ammontano a € 4.594.270.

I debiti verso fornitori ammontano a € 2.506.965.614, di cui € 2.289.699.078 si riferiscono alle somme rimaste da erogare in dipendenza di impegni assunti per la realizzazione di opere immobiliari. Il rimanente importo rimasto da liquidare alla fine dell'esercizio si riferisce ai seguenti titoli:

- spese per degenze e prestazioni medico-legali effettuate negli ambulatori esterni e nei Centri medico-legali ( € 2.001.173);

- fatture da liquidare relative all'acquisto di beni di uso durevole (€ 56.817.894);

- gestione immobiliare (€ 16.666.073);

- fatture da liquidare relative all'acquisto di beni e servizi destinati ad uffici e alla gestione della Tipografia dell'Istituto e altri debiti di varia natura, quali quelli derivanti dalla fornitura di protesi, dei Centri di soggiorno, dei Centri medico-legali, ecc. (€ 141.781.396).

I debiti per trasferimenti passivi verso lo Stato ammontano a € 70.449.337 e sono costituiti dalle somme rimaste da liquidare alla fine dell'esercizio per contributi dovuti, rispettivamente, al Fondo Sanitario Nazionale (€ 28.506.419) e al soppresso ENAOLI (€ 41.942.918).

I debiti per trasferimenti passivi verso Enti e diversi ammontano a € 20.059.653 con un aumento di € 2.041.454 rispetto al 2001 (allegato n. 7).

I debiti per prestazioni economiche dell'assicurazione (€ 3.312.320), rappresentano quasi esclusivamente le somme rimaste da pagare per prestazioni a favore degli assistiti dalla speciale gestione Grandi Invalidi del Lavoro.

I debiti per addizionali sui premi di assicurazione, iscritti per € 22.314.986, riguardano le somme rimaste da versare a tale titolo al Ministero del Tesoro e alle Associazioni di categoria (allegato n. 8).

I debiti diversi per € 645.299.748 sono costituiti dalle somme rimaste da liquidare alla fine dell'esercizio (allegato n. 9).

La posta di bilancio in argomento presenta un decremento complessivo di € 196.873.192.

**• DEBITI FINANZIARI**

Tale posta comprende l'ammontare dei depositi cauzionali passivi (€ 418.697).

**• RIMANENZE PASSIVE D'ESERCIZIO**

La presenza in tale voce del passivo dei "Capitali di copertura delle rendite" è in stretto rapporto con il sistema finanziario che presiede all'assicurazione degli infortuni nell'industria, a quella dei medici esposti a radiazioni ionizzanti e all'assicurazione per gli infortuni domestici di cui è stato già fatto cenno nella parte dedicata ai criteri di valutazione.

Consegue che l'importo di € 17.515.904.616, che figura nella situazione patrimoniale, rappresenta l'ammontare dei capitali accantonati fino al 31.12.2002 per far fronte al pagamento di tutte le rendite costituite e da costituire alla suddetta data.

A tale importo, tra le rimanenze passive d'esercizio si affianca la riserva sinistri per indennità di inabilità temporanea per i casi in corso di cura o di definizione per l'importo di € 289.700.000, di cui € 260.000.000 afferiscono alla riserva istituita per la gestione industria e € 29.700.000 afferiscono alla gestione agricoltura.

(in miloni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2001 | INCREMENTI 2002 | DECREMENTI 2002 | CONSUNTIVO 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Rimanenze passive d'esercizio | 18.073 | 166 | — | 18.239 |

La composizione dei capitali di copertura della gestione industria viene rappresentata nell'allegato n. 30.

La quota di competenza dell'esercizio 2002 di pertinenza della gestione industria ascende di € 85.539.199 e fa incrementare i capitali di copertura al 31 dicembre 2002 a complessive € 17.337.845.389.

Tale accantonamento complessivo tiene conto sia delle rendite in corso di godimento sia di quelle previste da costituire.

Per la gestione dei medici radiologi i capitali di copertura al 31.12.2002 risultano circa € 170 milioni per le rendite in corso di godimento e per le rendite previste da costituire, con un decremento di spesa rispetto all'esercizio 2001 di € 9 milioni.

**· FONDI DEL PERSONALE**

Questa posta, rappresentata in bilancio per € 339.595.582 evidenzia l'accantonamento di fondi al fine di garantire i pagamenti futuri delle indennità di previdenza e quiescenza, nonché il pagamento delle rendite al personale cessato dal servizio.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2001 | INCREMENTI 2002 | DECREMENTI 2002 | CONSUNTIVO 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Fondi del personale | 305 | 34 | — | 339 |

Nel dettaglio il fondo di quiescenza e il fondo rendite vitalizie presentano, rispettivamente una consistenza di € 248.658.272 e € 90.937.310.

**· POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO**

Questa voce di bilancio accoglie le poste rettificative di quelle corrispondenti dell'attivo ed è iscritta per complessive € 1.007.413.852.

Si evidenzia per il fondo svalutazione crediti una variazione in più rispetto al 2001 di € 35.442.343 per l'adeguamento della consistenza del fondo (allegato n. 33).

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2001 | INCREMENTI 2002 | DECREMENTI 2002 | CONSUNTIVO 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Poste rettificative dell'attivo | 987 | 20 | — | 1.007 |

Tra le poste rettificative troviamo il fondo di ammortamento degli immobili per € 526.024.345. Tale fondo presenta rispetto al 2001 un decremento per € 46.627.310 (pari a – 8,14%) ad effetto delle recenti operazioni di dismissione e di cartolarizzazione del patrimonio immobiliare dell'Istituto.

Troviamo inoltre il fondo di ammortamento degli immobili destinati a Centro protesi e il fondo di ammortamento dei mobili, macchine, attrezzature e automezzi iscritti rispettivamente per € 10.773.471 e € 340.305.452.

Da ultimo figura la consistenza del Fondo "Svalutazione ed oscillazione titoli" (€ 24.560.809) il cui decremento annuo per € 873.177, è stato determinato ai sensi dell'articolo 64 dell'Ordinamento Amministrativo Contabile, in relazione ai disinvestimenti dell'anno.

## CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico dell'Istituto è stato predisposto secondo lo schema consueto nella forma scalare, in cui viene evidenziata la situazione di equilibrio o meno della gestione, con la possibilità, inoltre, di individuare i risultati parziali derivanti dagli elementi finanziari e da quelli economici tenendo conto del contributo apportato da ogni posta e quindi, anche delle rendite e spese e delle sopravvenienze ed insussistenze dell'Istituto.

Osservato nelle sue risultanze complessive, l'aspetto economico della gestione si compendia di un avanzo di € 1.945.479.841.

Tale maggiore risultato positivo, rispetto all'avanzo registrato nell'esercizio precedente, è da attribuire a:

- un incremento per le entrate contributive per circa € 617 milioni (€ 7.691 milioni nel 2002 rispetto a € 7.074 milioni nel 2001);
- un incremento delle spese istituzionali di circa € 55 milioni (€ 5.592 milioni nel 2002 rispetto a € 5.537 milioni nel 2001);
- un decremento delle spese per l'acquisto di beni e servizi per circa € 22 milioni (€ 242 milioni nel 2002 rispetto a € 264 milioni nel 2001);
- un incremento degli oneri sostenuti per la restituzione dei premi ai datori di lavoro per circa € 228 milioni (€ 308 milioni nel 2002 rispetto a € 80 milioni nel 2001);
- un decremento degli oneri per la costituzione della riserva per l'indennizzo del danno biologico;
- un differenziale tra proventi ed oneri straordinari pari a circa € 780 milioni (€ 894 milioni nel 2002 rispetto a € 114 milioni nel 2001), su cui hanno influito principalmente l'operazione di dismissione e cartolarizzazione degli immobili (generando delle plusvalenze da alienazione e delle insussistenze del passivo per l'utilizzo del fondo ammortamento immobili) e l'abbattimento della riserva sinistri dei medici Rx.

Le cifre esposte nella prima parte del conto economico corrispondono ai titoli delle categorie delle entrate e delle uscite finanziarie di parte corrente, la composizione e il contenuto delle quali sono già stati illustrati. Dalla differenza di tali poste emerge l'avanzo finanziario.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2002 | CONSUNTIVO 2001 | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Entrate correnti | 8.816 | 8.076 | 740 | 9,16 |
| Spese correnti | 7.360 | 7.053 | 307 | 4,35 |

Di seguito sono quindi riportati tutti i dati che si riferiscono agli ammortamenti, alle poste straordinarie e alle rettifiche di valore.

## AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

### 1) AMMORTAMENTI E DEPERIMENTI

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2002 | CONSUNTIVO 2001 | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Ammortamenti e deperimenti | 80 | 91 | - 11 | - 12,09 |

La posta in esame presenta un valore per complessivi € 80.246.919 e vi confluiscono

le quote annuali a carico dell'esercizio per l'ammortamento degli immobili destinati al reddito e dei beni strumentali adibiti all'esercizio delle attività amministrative e medico-legali determinate secondo quanto già esposto nel paragrafo dedicato ai criteri di valutazione.

**2) SVALUTAZIONE CREDITI E TITOLI**

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2002 | CONSUNTIVO 2001 | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Svalutazione crediti e titoli | 44 | 30 | 14 | 46,67 |

L'importo complessivo di € 44.452.891 è riferito per € 35.892.455 alla consistenza del fondo di svalutazione crediti appositamente adeguato in base alla contabilizzazione dei crediti vantati dall'Istituto. La restante somma di € 8.560.436 riguarda invece la quota a carico dell'esercizio per l'adeguamento del fondo svalutazione e oscillazione titoli.

**3) ACCANTONAMENTO PER ADEGUAMENTO DEL FONDO INDENNITÀ DI ANZIANITÀ DEL PERSONALE**

La voce accoglie per l'importo di € 42.865.923 la quota annuale di adeguamento del fondo indennità di anzianità del personale.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2002 | CONSUNTIVO 2001 | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Accantonamento per adeguamento del fondo indennità di annualità del personale | 43 | 31 | 12 | 38,71 |

**4) ACCANTONAMENTO PER ADEGUAMENTO DEL FONDO RENDITE VITALIZIE**

La voce accoglie per l'importo di € 55.227.835 la quota annuale di adeguamento del fondo rendite vitalizie. La quota relativa al 2002 risulta più che raddoppiata rispetto al precedente esercizio a seguito delle valutazioni dei bilanci tecnici.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2002 | CONSUNTIVO 2001 | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Accantonamento per adeguamento del fondo rendite vitalizie | 55 | 20 | 35 | 175,00 |

### 5) ACCANTONAMENTI PER RISCHI

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2002 | CONSUNTIVO 2001 | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Accantonamenti per rischi | 181 | 546 | - 365 | - 66,85 |

La voce in esame riguarda l'accantonamento per i capitali di copertura delle rendite (€ 89.733.875) e l'indennizzo una tantum relativo al danno biologico (€ 91.105.533).

Entrambi gli accantonamenti risultano inferiori rispetto alla quota prevista per l'esercizio precedente per la riconduzione ormai a livelli fisiologici sia dei capitali di copertura delle rendite sia della riserva per l'indennità una tantum per danno biologico.

L'importo di € 89.733.875 rappresenta la quota annua da accantonare ad integrazione dei capitali di copertura idonei ad assicurare il pagamento dei ratei futuri di rendite costituite e di quelle rimaste da costituire per i casi in cura o in attesa di definizione al 31.12.2002 (allegato n. 30).

L'anzidetto accantonamento riguarda in via prevalente la gestione industria (€ 85.539.199) mentre la gestione agricoltura si fonda sul sistema di ripartizione pura che non prevede tali accantonamenti.

Si è tenuto debito conto nel calcolare gli importi dei valori capitali di riserva per la gestione industria del numero delle rendite in corso di godimento e di quelle previste da costituire.

La quota parte dell'accantonamento complessivo ascrivibile alla gestione industria per l'esercizio 2002 tiene conto anche delle valutazioni assunte per determinare la riserva matematica relativa alle rendite costituite per i casi di silicosi e asbestosi contratte dai lavoratori durante l'attività lavorativa prestata oltre che in Italia anche negli altri Paesi della CEE.

Per la gestione medici-radiologi non si è reso necessario alcuno accantonamento, relativamente all'esercizio 2002, mentre per la gestione infortuni in ambito domestico la quota annuale è di € 4.194.676.

## PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

### 1) PROVENTI STRAORDINARI

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2002 | CONSUNTIVO 2001 | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Proventi straordinari | 1.296 | 183 | 1.113 | 608,20 |

Per i proventi straordinari riferiti alla voce "Sopravvenienze attive" è stato indicato un importo complessivo di € 68.706.420.

Per quanto riguarda, invece, le variazioni straordinarie riferite alla voce "Insussistenze passive", si rileva un importo di € 489.556.259, da attribuire alle variazioni diminutive apportate ai residui passivi in essere al 31 dicembre 2002 a seguito del riaccertamento degli stessi, all'utilizzo del fondo ammortamento immobili a seguito dell'operazione di dismissione del patrimonio immobiliare e alla riduzione dei capitali di copertura per le rendite della gestione medici Rx.

Concorre, inoltre, alla formazione della posta in esame, la "plusvalenza da alienazione

di immobili" per € 738.232.810 da riferirsi per la quasi totalità alla seconda operazione di cartolarizzazione degli immobili dell'Istituto. Infatti, a seguito della dismissione degli immobili, l'Istituto ha potuto accertare entrate per € 1.087.581.445 a fronte delle quali i relativi immobili erano valutati in bilancio al costo storico per circa € 350 milioni.

**2) ONERI STRAORDINARI**

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2002 | CONSUNTIVO 2001 | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Oneri straordinari | 403 | 69 | 334 | 484,06 |

L'importo indicato complessivamente in € 402.748.145 è da riferire quasi esclusivamente alla voce "Insussistenze attive" e riguarda le variazioni apportate in diminuzione dei residui attivi in essere al 31 dicembre 2001.

**RETTIFICHE DI VALORE**

**2) SPESE IMPEGNATE DI COMPETENZA DI SUCCESSIVI ESERCIZI**

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2002 | CONSUNTIVO 2001 | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Spese impegnate di competenza di successivi esercizi | 4 | 4 | — | — |

In questa voce sono raggruppate le rimanenze finali, rilevate al 31.12.2002 in dipendenza delle attività produttive dell'Istituto, che ascendono nel complesso a € 4.140.655.

L'importo sopra indicato, quindi, assume natura di posta rettificativa delle spese finanziarie di parte corrente, indicate in corrispondenza della categoria 4ª "Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi".

**3) ENTRATE DI PERTINENZA DELL'ESERCIZIO DA ACCERTARE NEI SUCCESSIVI ESERCIZI**

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2002 | CONSUNTIVO 2001 | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Entrate di pertinenza dell'esercizio da accertare nei successivi esercizi | 4 | 5 | - 1 | - 20,00 |

L'importo iscritto per € 4.362.616 riguarda gli interessi maturati al 31.12.2002 su cedole dell'anno 2002 la cui riscossione avviene nell'esercizio 2003.

**4) PRODOTTI IN NATURA**

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2002 | CONSUNTIVO 2001 | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Prodotti in natura | 14 | 14 | — | — |

Figurano complessivamente € 14.278.428 e attengono per € 2.182.063 alla produzione di pubblicazioni e di stampati forniti dalla Tipografia dell'Istituto e per € 12.096.365 all'attività produttiva svolta dal Centro protesi di Vigorso di Budrio.

**7) SPESE DI COMPETENZA IMPEGNATE IN PRECEDENTI ESERCIZI**

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO 2002 | CONSUNTIVO 2001 | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Spese di competenza impegnate in precedenti esercizi | 4 | 3 | 1 | 33,33 |

Riguardano per € 3.783.741 le rimanenze in essere al 1° gennaio 2002 dei prodotti forniti dalla Tipografia e dal Centro protesi di Vigorso di Budrio; sono ovviamente, indicate tra le rettifiche di valore del Conto economico, in quanto, anche se la relativa spesa finanziaria è stata sostenuta nel precedente esercizio, i beni stessi sono stati utilizzati nel 2002.

**8) ENTRATE ACCERTATE NELL'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI ESERCIZI PRECEDENTI**

La posta in esame dell'importo di € 5.450.306 attiene al rateo attivo per interessi su titoli di competenza dell'esercizio 2001, ma le cui cedole sono state riscosse nel 2002.

**9) CONSUMO DEI PRODOTTI IN NATURA**

Rappresentano il consumo dei prodotti in natura forniti dalla Tipografia e dal Centro protesi di Vigorso di Budrio indicati, per pari importo, in corrispondenza della relativa voce di rettifica positiva.

Alla formazione dell'avanzo di esercizio di € 1.945.479.841 concorre l'avanzo della gestione industria per € 2.973.967.957, il disavanzo della gestione agricoltura per € 1.076.715.622, l'avanzo economico della gestione medici esposti a radiazioni ionizzanti per € 27.738.344 e l'avanzo della gestione per gli infortuni in ambito domestico per € 20.489.162.

I dati economici attestano, per la gestione industria, il conseguimento di un risultato positivo rilevante rispetto all'avanzo registrato nell'esercizio precedente (€ 1.428 mln). Tale variazione è da attribuire ad un incremento delle entrate correnti rispetto al 2001 (+ € 724 mln) riferito principalmente alle entrate per premi (+ € 590 mln), e al limitato incremento delle spese correnti (+ € 297 mln.). Le variazioni delle componenti economiche non finanziarie, presentano un saldo positivo per € 1.500 milioni con un netto miglioramento rispetto al dato dell'anno precedente che presentava un saldo positivo per € 381 milioni.

Viene presentato per la gestione industria anche un conto economico suddiviso per il settore industria in senso stretto, il settore artigianato, il settore terziario e per quello ricomprendente le altre attività.

Fermo restando il carattere di stima delle relative poste e premessa l'impossibilità di calcolare esattamente la ripartizione dei dati, l'elaborazione di tale risultato economico è stata effettuata secondo i seguenti criteri:

- le entrate sono state ripartite in base all'incidenza percentuale dei premi i cui importi riportati tra le quattro gestioni risultano desumibili dall'archivio contabile;
- le spese sono state ripartite in base all'incidenza percentuale delle prestazioni economiche a carattere permanente. Per tutte le rendite sia dirette sia ai superstiti è stata ricondotta una puntuale ricognizione di tutte quelle in vigore dal 1937 in poi, per la diretta attribuzione alla specifica sottogestione, con la riconduzione in quota percentuale di tutte quelle non direttamente attribuibili alle quattro sottogestioni. Questa ricognizione ha comportato, necessariamente, una differente ma più significativa ripartizione delle rendite e, conseguentemente, un diverso importo del pagato;
- le poste economiche di natura non finanziaria sono state calcolate in base ad un coefficiente misto di ripartizione della produzione e movimenti interni;
- gli interessi compensativi sulle anticipazioni di cassa della gestione agricoltura sono stati ripartiti secondo gli stessi coefficienti già adottati ed approvati con il bilancio di previsione per l'esercizio 2003.

La gestione per l'assicurazione in agricoltura presenta invece per il 2002 un disavanzo economico di € 1.076.715.622, tale risultato come per il precedente esercizio tiene conto di € 362 milioni di trasferimenti da parte dello Stato.

Inoltre, ha inciso sul risultato economico, come nei precedenti esercizi, l'ingente anticipazione di fondi ricevuta dalla gestione industria per sopperire alle esigenze finanziarie e i cui interessi nell'esercizio in esame hanno raggiunto l'importo di € 1.016 milioni, resasi necessaria per fronteggiare la cronica situazione deficitaria ascrivibile allo sperequato rapporto tra le entrate e le uscite.

L'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti ha fatto registrare per il 2002 un avanzo di € 27.738.344, ottenuto dalla somma algebrica dell'avanzo finanziario di € 775.745, del totale delle rettifiche € 18.977.071 e dei totali delle partite straordinarie € 8.339.656 e degli ammortamenti e svalutazioni € 354.128.

L'assicurazione contro gli infortuni in ambito domestico presenta un avanzo economico di € 20.489.162 ottenuto dalla somma algebrica dell'avanzo finanziario per € 23.572.666, del totale delle partite straordinarie € 1.401.400 e degli ammortamenti e svalutazioni per € 4.484.904 di cui l'importo prevalente è dovuto ai capitali di copertura delle rendite (pari a € 4 milioni).

## SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

A norma dell'articolo 27 dell'Ordinamento Amministrativo Contabile, forma parte integrante del conto consuntivo la "Situazione Amministrativa".

Tale tabella pone in evidenza parte dei componenti la situazione patrimoniale precedentemente illustrata, costituita dalle poste di natura finanziaria che nell'attivo sono rappresentate dal denaro in cassa o in deposito presso le banche e l'amministrazione postale e dai crediti per residui attivi, mentre nel passivo sono rappresentate dai pagamenti e dai debiti per residui passivi.

La somma algebrica dei componenti di cui sopra dà luogo all'avanzo, disavanzo o pareggio di amministrazione, che pone in evidenza il netto finanziario in essere alla fine dell'esercizio (cassa più crediti meno debiti di funzionamento) rivolto ad accertare la reale capacità dell'Istituto a svolgere finanziariamente in modo autonomo la propria gestione.

La situazione amministrativa dell'Istituto, in relazione ai fatti di gestione sopra analizzati, presenta, alla fine del 2002, un avanzo di amministrazione di € 6.303.586.373.

Tale importo scaturisce dall'avanzo di cassa risultante alla fine dell'esercizio in € 4.144.213.445 cui vanno ad aggiungersi i residui attivi determinati in € 5.432.368.856 e a detrarsi i residui passivi determinati in € 3.272.995.928.