Tab.36 I.N.A.I.L. - SITUAZIONE PATRIMONIALE Gestione Medici Rx

(in milioni di Euro)

ATTIVITA'	2001	2002	2003
DISPONIBILITA' LIQUIDE	-	-	-
RESIDUI ATTIVI	-	3	5
RATEI ATTIVI	-	-	-
CREDITI FINANZIARI	423	439	457
RIMANENZE ATTIVE D'ESERCIZIO	-	-	-
INVESTIMENTI MOBILIARI	-	-	-
IMMOBILI	-	-	-
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	-	-	-
TOTALE ATTIVITA'	423	442	462
TOTALE A PAREGGIO	423	442	462

PASSIVITA'	2001	2002	2003
RESIDUI PASSIVI	1	2	2
RATEI PASSIVI	-	-	-
DEBITI FINANZIARI	-	-	-
RIMANENZE PASSIVE D'ESERCIZIO	179	170	164
FONDI DEL PERSONALE	-	-	-
POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO	-	-	-
TOTALE PASSIVITA'	180	172	166
AVANZO PATRIMONIALE	243	270	296
TOTALE A PAREGGIO	423	442	462

Tab.37 **I.N.A.I.L. - SITUAZIONE PATRIMONIALE** **Assicurazione in ambito domestico**

(in milioni di Euro)

ATTIVITA'	2001	2002	2003
DISPONIBILITA' LIQUIDE	-	-	-
RESIDUI ATTIVI	-	2	-
RATEI ATTIVI	-	-	-
CREDITI FINANZIARI	8	31	49
RIMANENZE ATTIVE D'ESERCIZIO	-	-	-
INVESTIMENTI MOBILIARI	-	-	-
IMMOBILI	-	-	-
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	-	-	-
TOTALE ATTIVITA'	8	33	49
TOTALE A PAREGGIO	8	33	49

PASSIVITA'	2001	2002	2003
RESIDUI PASSIVI	-	-	-
RATEI PASSIVI	-	-	-
DEBITI FINANZIARI	-	-	-
RIMANENZE PASSIVE D'ESERCIZIO	3	8	9
FONDI DEL PERSONALE	-	-	-
POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO	-	-	-
TOTALE PASSIVITA'	3	8	9
AVANZO PATRIMONIALE	5	25	40
TOTALE A PAREGGIO	8	33	49

Tab.38 I.N.A.I.L. - SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

(in milioni di Euro)

		2001		2002		2003	
CONSISTENZA DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO			3.569		3.446		4.144
RISCOSSIONI	in conto competenza	10.316		10.438		10.106	
	in conto residui	333		975		1.763	
		Totale	10.649	*Totale*	11.413	*Totale*	11.869
PAGAMENTI	in conto competenza	9.863		10.079		9.725	
	in conto residui	909		636		407	
		Totale	10.772	*Totale*	10.715	*Totale*	10.132
CONSISTENZA DI CASSA A FINE ESERCIZIO			3.446		4.144		5.883
RESIDUI ATTIVI	degli esercizi precedenti	2.063		3.037		3.955	
	dell'esercizio	1.978		2.395		1.400	
		Totale	4.041	*Totale*	5.432	*Totale*	5.355
RESIDUI PASSIVI	degli esercizi precedenti	2.154		2.388		1.833	
	dell'esercizio	1.238		885		1.486	
		Totale	3.392	*Totale*	3.273	*Totale*	3.319
AVANZO/DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE			4.095		6.303		7.919

Tab.39

I.N.A.I.L. - INDICI DI BILANCIO

		2001	2002	2003
1)	**INDICE DI AUTONOMIA FINANZIARIA** Entrate correnti - Trasferimenti correnti / Entrate correnti	0,94	0,95	0,94
2)	**INDICE DI AUTONOMIA CONTRIBUTIVA** Entrate contributive / Entrate correnti	0,88	0,88	0,88
3)	**INDICE DI VELOCITA' DI GESTIONE DELLE SPESE CORRENTI** Pagamenti spese correnti di competenza / Impegni spese correnti di competenza	0,96	0,97	0,97
4)	**INDICE DI RISCOSSIONE DELLE ENTRATE PROPRIE** Riscossione entrate proprie e assimilabili / Accertamento entrate proprie e assimilabili	0,89	0,90	0,92
5)	**INCIDENZA RESIDUI ATTIVI** Totale residui attivi dell'esercizio di competenza / Totale accertamenti dell'esercizio di competenza x 100	16,10	18,66	12,17
6)	**INCIDENZA RESIDUI PASSIVI** Totale residui passivi di competenza / Totale impegni di competenza x 100	11,15	8,07	13,26
7)	**SMALTIMENTO RESIDUI ATTIVI** Residui riscossi + minori accertamenti / Residui all'1/1 + maggiori accertamenti	0,16	0,25	0,31
8)	**SMALTIMENTO RESIDUI PASSIVI** Residui pagati + minori accertamenti / Residui all'1/1 + maggiori accertamenti	0,30	0,30	0,44
9/a)	**INDICE DELLA CAPACITA' DI SPESA** Totale pagamenti (sulla competenza + residui) / Massa spendibile (impegni sulla comp. + res. all'1/1)	0,76	0,75	0,70
9/b)	**INDICE DI ACCUMULO DEI RESIDUI PASSIVI** Totale residui al 31/12 / Massa spendibile (impegni sulla comp. + res. all'1/1)	0,24	0,23	0,23
10/a)	**INDICE DI AUTOCOPERTURA DELLE SPESE ISTITUZIONALI** Entrate contributive accertate / Spese per prestazioni istituzionali impegnate	1,28	1,37	1,38
10/b)	**INDICE DI CAPACITA' FINANZIARIA CORRENTE** Entrate correnti totali accertate / Spese correnti totali impegnate	1,14	1,19	1,19
10/c)	**INDICE DI CAPACITA' FINANZIARIA TOTALE** Entrate totali accertate / Spese totali impegnate	1,11	1,17	1,03

BILANCIO D'ESERCIZIO 2003

PAGINA BIANCA

INDICE

DELIBERA DEL CONSIGLIO DI INDIRIZZO E VIGILANZA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE COMMISSARIO STRAORDINARIO

PARTE PRIMA: Andamento della gestione

- La gestione delle linee istituzionali
- Le componenti ordinamentali ed organizzative
- Quadro normativo
- I dati della produzione
- I risultati del bilancio consuntivo
- La gestione finanziaria di competenza e di cassa
- La gestione dei residui
- La gestione economico-patrimoniale
  - Gestione Industria
  - Gestione Agricoltura
  - Gestione Medici Rx
  - Gestione Infortuni in ambito domestico

PARTE SECONDA: Nota esplicativa al bilancio

- Composizione del bilancio consuntivo
- Criteri di valutazione adottati
- Contenuto dei conti e variazioni rispetto alla previsione e all'esercizio precedente:
  - Rendiconto finanziario
  - Conto economico
  - Situazione amministrativa
- Attività a copertura delle rendite
- Risultati dell'attività commerciale
- Casellario Centrale Infortuni
- Situazione fiscale
- Informazioni sul personale

ALLEGATI ALLA RELAZIONE

1. Residui attivi
2. Crediti nei confronti del settore pubblico allargato
3. Rendiconto delle gestioni per conto dello Stato
4. Crediti verso Enti ed Amministrazioni
5. Dettaglio dei crediti diversi
6. Dettaglio dei residui passivi
7. Debiti per trasferimenti passivi verso Enti e diversi
8. Debiti per addizionali sui premi di assicurazione
9. Dettaglio dei debiti diversi
10. Andamento della gestione Industria
11. Anticipazioni alla gestione Agricoltura
12. Andamento della gestione Agricoltura
13. Andamento della gestione Medici esposti a radiazioni ionizzanti
14. Popolazione presente in Italia per condizione
15. Ore lavorate
16. Retribuzioni medie giornaliere per grande gruppo d'industria
17. Rendite di inabilità ed ai superstiti
18. Movimento delle rendite per inabilità permanente ed ai superstiti al 31.12.2003
19. Industria - Gestione ordinaria - Movimento delle rendite per inabilità permanente al 31.12.2003
20. Industria - Gestione ordinaria - Movimento delle rendite ai superstiti al 31.12.2003
21. Agricoltura - Rendite per inabilità permanente ed ai superstiti
22. Agricoltura - Movimento delle rendite per inabilità permanente al 31.12.2003
23. Agricoltura - Movimento delle rendite ai superstiti al 31.12.2003
24. Casi di infortunio e di malattia professionale denunciati negli esercizi 2002 e 2003
25. Casi di infortunio e di malattia professionale definiti negli esercizi 2002 e 2003
26. Spese per prestazioni istituzionali e per accertamenti medico-legali
27. Indennità per inabilità temporanea ed altre indennità ed assegni immediati
28. Trasferimenti passivi
29. Redditi e proventi patrimoniali
30. Capitali di copertura delle rendite-Gestione "Industria"
31. Fondo di quiescenza del personale
32. Fondo rendite vitalizie al personale in quiescenza
33. Poste rettificative dell'attivo

GRAFICI DI SINTESI ALLEGATI ALLA RELAZIONE

1. Avanzo/Disavanzo economico - Evoluzione negli ultimi cinque anni
2. Disavanzo patrimoniale - Evoluzione negli ultimi cinque anni
3. Avanzo di amministrazione - Evoluzione negli ultimi cinque anni
4. Avanzo di cassa - Evoluzione negli ultimi cinque anni
5. Disponibilità - Evoluzione negli ultimi cinque anni
6. Investimenti - Evoluzione negli ultimi cinque anni
7. Capitali di copertura delle rendite - Evoluzione negli ultimi cinque anni
8. Entrate accertate ed entrate riscosse - Evoluzione negli ultimi cinque anni
9. Spese impegnate e spese pagate - Evoluzione negli ultimi cinque anni
10. Residui attivi iniziali e riscossioni dell'anno ed evoluzione dei residui attivi - Evoluzione negli ultimi cinque anni
11. Residui passivi iniziali e pagamenti dell'anno ed evoluzione dei residui passivi - Evoluzione negli ultimi cinque anni
12. Gestione Industria - Andamento premi di assicurazione
13. Gestione Agricoltura - Andamento contributi
14. Gestione Medici Rx - Andamento premi di assicurazione
15. Gestione Assicurazione lavoro domestico - Andamento premi di assicurazione
16. Raffronto Erogazioni istituzionali - Entrate istituzionali
17. Industria - Gestione ordinaria - Casi di infortunio e malattia professionale denunciati in ciascuno degli esercizi dal 1994 al 2003
18. Industria - Gestione per conto dello Stato - Casi di infortunio e malattia professionale denunciati in ciascuno degli esercizi dal 1994 al 2003
19. Agricoltura - Casi di infortunio e malattia professionale denunciati in ciascuno degli esercizi dal 1994 al 2003
20. Casi di infortunio e malattia professionale denunciati in ciascuno degli esercizi dal 1994 al 2003 nel complesso delle gestioni Industria e Agricoltura
21. I residui attivi

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

BILANCIO

Tabella I Rendiconto finanziario
Tabella II Situazione patrimoniale
Tabella III Conto economico
Tabella IV Situazione amministrativa

Spese generali di amministrazione
Situazione patrimoniale della gestione per l'assicurazione nell'industria, nel commercio e nei servizi pubblici
Conto economico della gestione per l'assicurazione nell'industria, nel commercio e nei servizi pubblici

Conto economico della gestione per l'assicurazione nell'industria, nel commercio e nei servizi pubblici per l'esercizio 2003
Situazione patrimoniale della gestione per l'assicurazione nell'agricoltura
Conto economico della gestione per l'assicurazione nell'agricoltura
Conto economico della gestione per l'assicurazione nell'agricoltura
Situazione patrimoniale della gestione per l'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti
Conto economico della gestione per l'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti
Situazione patrimoniale della gestione per l'assicurazione in ambito domestico
Conto economico della gestione per l'assicurazione in ambito domestico

CONTO CONSUNTIVO DELLA SPECIALE GESTIONE GRANDI INVALIDI DEL LAVORO

Relazione
Tabella I Rendiconto finanziario
Tabella II Conto economico
Tabella III Ripartizione per gestione del conto economico

IL CONSIGLIO DI INDIRIZZO E VIGILANZA

nella seduta del 28 luglio 2004

visto il Decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 479;

visto l'art. 17, comma 23, della legge 15 maggio 1997, n. 127;

visto il D.P.R. 24 settembre 1997, n. 367;

viste le "Norme sull'Ordinamento amministrativo contabile in attuazione dell'art. 43 del Regolamento di Organizzazione", approvate dal Consiglio di Amministrazione con delibera n. 26 del 26 gennaio 2000 e successive modifiche ed integrazioni;

vista la delibera del Presidente - Commissario Straordinario n. 442 del 14 giugno 2004, con la quale è stato predisposto il conto consuntivo dell'esercizio 2003;

visto il parere del Collegio dei Sindaci reso con verbale n. 253 del 15 luglio 2004;

condivise le considerazioni espresse dal NUVACOST nel documento del 2 lugli 2004 sul bilancio consuntivo 2003;

visto il parere espresso dalla Commissione Bilancio in data 27 luglio 2004 che si allega,

DELIBERA

di approvare il conto consuntivo dell'esercizio finanziario 2003 predisposto dal Presidente - Commissario Straordinario con delibera n. 442 del 14 giugno 2004,

IMPEGNA

gli Organi di gestione a:

in ambito amministrativo-contabile

- redigere i bilanci recependo i principi contabili di cui alla legge n. 94/97 e successive integrazioni per migliorarne la "leggibilità" e consentire, tra l'altro, di operare il confronto tra i risultati dell'attività amministrativa e gli obiettivi strategici ed operativi;

- introdurre con urgenza il sistema della contabilità analitica, presupposto necessario anche ai fini del recepimento dei nuovi principi contabili; migliorare il controllo di gestione perfezionando il sistema del budget per la piena governabilità dei flussi finanziari;

- proporre nelle sedi competenti la revisione dei rapporti con la Tesoreria Unica e delle norme sui limiti di giacenza;

- disaggregare le spese per prestazioni istituzionali in modo da evidenziare quella relativa al danno biologico;

in ambito contributivo

- ricondurre entro limiti fisiologici la consistenza dei residui attivi per crediti verso lo Stato e per premi non riscossi;

- rivedere i rapporti finanziari con l'INPS in materia di riscossione della contribuzione agricola al fine di recuperare interamente l'arretrato e valutare l'opportunità di rivedere la convenzione in atto;

- analizzare la congruità del rapporto contributi/prestazioni per la gestione agricoltura onde realizzare l'equilibrio di detta gestione;

in ambito patrimoniale

- attivare con immediatezza la ripresa di tutti gli investimenti al fine di non pregiudicare lo svolgimento delle attività istituzionali e di garantire il finanziamento del sistema di capitalizzazione delle rendite;

- adottare iniziative per il superamento dei limiti normativi che impediscono una autonoma gestione delle politiche patrimoniali dell'Ente;

- sulla base di studi tesi ad analizzare l'evoluzione del rapporto tra riserve tecniche e capitali di copertura, persegure il risanamento del disavanzo patrimoniale e finanziario-attuariale affrontando in tale contesto il problema del debito accumulato dalla gestione Agricoltura nei confronti della gestione Industria;

SOTTOLINEA

che le valutazioni in tema di interessi compensativi dell'agricoltura non potranno costituire base ai fini dell'eventuale revisione tariffaria;

IMPEGNA ALTRESI

gli Organi di gestione a coinvolgere le parti sociali nell'individuazione dei criteri per la ripartizione dei costi tra le quattro gestioni previste dal D.Lgs. n. 38/2000, ivi compresi gli interessi compensativi sulle anticipazioni di cassa della gestione agricoltura;

RACCOMANDA

di elaborare bilanci preventivi maggiormente aderenti alle reali esigenze dell'Istituto utilizzando le delibere di assestamento essenzialmente per adeguare le previsioni alle variazioni imposte da mutamenti normativi e da eventi imprevedibili in sede di predisposizione del Preventivo.

IL SEGRETARIO
(Dr.ssa Rita CHIAVARELLI)

IL PRESIDENTE
(Dott. Giovanni GUERISOLI)

DATA	PROT. n.	ORGANO
28/07/2004	26	CIV

INAIL
ISTITUTO NAZIONALE PER L'ASSICURAZIONE CONTRO GLI INFORTUNI SUL LAVORO

La Commissione Bilancio
riunione del 27 luglio 2004

In data odierna la Commissione ha approvato l'accluso parere cui è stato allegato, su richiesta del proponente, il documento prodotto dal Cons. Pontrandolfi inerente la sua posizione.

Il Segretario supplente
(Roberto Laurito)

Il Presidente
(Vincenzo Damiano)

DATA	PROT. n.	ORGANO
28/07/2004	26	CIV

INAIL
ISTITUTO NAZIONALE PER L'ASSICURAZIONE CONTRO GLI INFORTUNI SUL LAVORO

DOCUMENTO SUL CONTO CONSUNTIVO DELL' ESERCIZIO FINANZIARIO 2003

PREMESSA

Come avvenuto negli ultimi anni, l'esame del conto consuntivo 2003 è stato effettuato analizzando le attività poste in essere dall'Ente in relazione alle direttive ed agli indirizzi impartiti dal CIV nell'anno di riferimento.

In quest'ottica è stata esaminata la documentazione trasmessa dal Presidente - Commissario Straordinario con delibera n. 442 del 14 giugno 2004, che si compone di:

- un fascicolo contenente il rendiconto finanziario;
- una relazione di accompagnamento;
- due fascicoli a corredo contenenti rispettivamente prospetti analitici e grafici;
- un volume con le tabelle di bilancio e la situazione dei residui attivi e passivi al 31 dicembre 2002.

Inoltre, si è tenuto conto:

- ❖ dei contenuti della relazione del Collegio dei Sindaci di cui al verbale n.253 del 15 luglio 2004;
- ❖ delle considerazioni del NUVACOST sul bilancio consuntivo dell'esercizio 2003 del 2 luglio 2004;
- ❖ della ulteriore documentazione e dei chiarimenti verbali forniti dai rappresentanti della Direzione Generale.

Tutto ciò premesso, nel rilevare che la documentazione concernente il conto consuntivo 2003 ricalca lo schema di elaborazione degli anni precedenti, si rappresenta quanto segue.

RISULTATI DI GESTIONE

Profilo economico- patrimoniale

L'esercizio 2003 ha chiuso con un avanzo economico di € 1.512 milioni quale somma algebrica delle risultanze fatte registrare dalle gestioni:

Industria, artigianato, terziario, altre attività	+ € 2.664

DATA	PROT. n.	ORGANO
28/07/2004	26	CIV

Agricoltura	- € 1.193
Medici Rx	+ € 26
Infortuni in ambito domestico	+ € 15

Il conto economico delle prime quattro gestioni è stato redatto sia in forma sintetica, riferito alle gestioni stesse unitariamente considerate, che disaggregata con riferimento alle singole gestioni. L'apporto di ciascuna gestione alla determinazione del suddetto avanzo economico di € 2.664 milioni è il seguente:

Industria	+ € 220.997.674
Artigianato	+ € 1.211.147.737
Terziario	+€ 929.608.935
Altre attività	+€ 302.409.141

Gli anzidetti risultati complessivi si riflettono per pari importi sulla situazione patrimoniale che al 31 dicembre 2003 chiude con una variazione in diminuzione di € 1.512 rispetto al 2002, pari all'avanzo economico e si attesta sui seguenti dati, in milioni di euro:

Disavanzo patrimoniale generale	€ 5.703

Industria, artigianato, terziario, altre attività	*avanzo	€ 16.769
Agricoltura	disavanzo	€ 22.808
Medici Rx	avanzo	€ 296
Infortuni in ambito domestico	avanzo	€ 40

- *La situazione patrimoniale è rappresentata unitariamente per le quattro gestioni Industria, Artigianato, Terziario, Altre attività, individuate dall'art.1 del decreto legislativo n.38/2000.*

Profilo finanziario di competenza

Le entrate accertate ammontano a	€ 11.506
Le spese impegnate ammontano a	€ 11.210

con un risultato differenziale positivo di € 296 milioni, avanzo finanziario di esercizio.

La disaggregazione riferita alle singole gestioni evidenzia che il rapporto entrate/spese correnti ha determinato per l'industria un disavanzo finanziario di € 300.209.270, per le gestioni Artigianato, Terziario, altre attività un avanzo finanziario, rispettivamente, di € 838.111.727, € 807.003.191 ed € 223.368.111.

DATA	PROT. n.	ORGANO
28/07/2004	26	CIV

Profilo finanziario di cassa

Le riscossioni ammontano a € 11.869
I pagamenti ammontano a € 10.131

con un avanzo di € 1.738 milioni a fine esercizio 2003 che porta ad una consistenza di cassa di € 5.882 milioni, così distinto:
€ 232.414.507 presso banche
€ 17.899.854 in conti correnti postali
€ 5.632.113.333 presso la Tesoreria Centrale dello Stato per le somme eccedenti il plafond stabilito dalla l. n. 720/84.

In termini finanziari la consistenza di cassa, passata da 4.144 milioni di euro iniziali a 5.882 milioni di euro a fine esercizio, ha assicurato, come per il passato, l'autonomia finanziaria dell'Ente.

ANALISI DEL CONTO CONSUNTIVO

Risultati di gestione

L'esercizio 2003 ha determinato un avanzo economico di 1.512 milioni di euro, che prosegue l'andamento positivo già registrato nel precedente esercizio, invertendo la tendenza negativa degli esercizi 1999 e 2000 che registrarono un disavanzo rispettivamente di 64 milioni di euro e 77 milioni di euro.
Tale situazione è riconducibile in buona parte a:

- un significativo incremento delle entrate contributive per circa € 323 milioni (complessivamente accertate pari a € 8.014.105.406 rispetto ai 7.691 mln di euro dell'esercizio 2002;
- un incremento delle spese istituzionali di circa € 230 milioni;
- spese per beni e servizi stabili a circa 242 milioni di euro;
- un decremento degli oneri sostenuti per la restituzione dei premi ai datori di lavoro per circa € 53 milioni;
- un differenziale tra proventi ed oneri straordinari pari a circa € 523 milioni (€ 371 milioni nel 2003, € 894 milioni nel 2002) su cui ha influito principalmente l'operazione di dismissione e cartolarizzazione immobiliare per le plusvalenze da alienazione;
- ulteriore decremento di redditi e proventi patrimoniali.

Nei riguardi di singole gestioni assicurative si confermano i trend positivi delle gestioni Industria, Artigianato, Terziario, Altre attività rilevando un avanzo economico sostanzialmente in linea con quello dell'anno precedente, della gestione dei Medici Rx per € 25.687.190 e della gestione degli infortuni in ambito domestico per € 14.988.506. Aumenta invece lo strutturale squilibrio della gestione Agricoltura il cui disavanzo economico passa da 1.077 milioni di euro a 1.193 milioni di euro tenuto conto anche di € 362 milioni di trasferimento da parte dello Stato.