## LA GESTIONE FINANZIARIA DI COMPETENZA E DI CASSA

Le entrate e le spese, sia per la competenza sia per la cassa, sono messe a confronto dapprima con i rispettivi dati previsionali e, successivamente, in relazione all'andamento dei dati a consuntivo riferiti all'ultimo triennio.

In tal modo vengono evidenziate non solo le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio in chiusura, ma anche l'evoluzione nel tempo delle entrate e spese e gli eventuali scostamenti da un esercizio all'altro.

DATI FINANZIARI DI COMPETENZA
CONFRONTO CONSUNTIVO - PREVISIONE - ANNO 2003
(in milioni di euro)

| | CONSUNTIVO | PREVISIONE | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Entrate accertate | 11.506 | 13.497 | - 1.991 | - 14,75 |
| Spese impegnate | 11.210 | 14.006 | - 2.796 | - 19,96 |

DATI CONSUNTIVI ULTIMO TRIENNIO
(in milioni di euro)

| | 2001 | 2002 | 2003 | DIFFERENZA (2003-2002) | % |
|---|---|---|---|---|---|
| Entrate accertate | 12.295 | 12.833 | 11.506 | - 1.327 | - 10,34 |
| Spese impegnate | 11.101 | 10.963 | 11.210 | 247 | 2,25 |

L'andamento delle entrate contributive ha risentito della dinamica occupazionale e retributiva nonché dell'evoluzione strutturale della mano d'opera assicurata, risultando superiore rispetto al dato previsto.

Gli accertamenti delle contribuzioni riferite all'ultimo triennio e ripartite per gestioni sono state così sinteticamente rilevate:

(in milioni di euro)

| | 2001 | 2002 | 2003 |
|---|---|---|---|
| Premi industria | 6.460 | 7.050 | 7.395 |
| Contributi agricoltura | 568 | 568 | 550 |
| Premi medici Rx | 20 | 20 | 20 |
| Premi attività domestica | 13 | 29 | 19 |

PREMI PER L'ASSICURAZIONE NELL'INDUSTRIA
(in milioni di euro)

| ANNI | PREVISIONI INIZIALI | | PREVISIONI DEFINITIVE | | CONTO CONSUNTIVO | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | competenza | cassa | competenza | cassa | competenza | cassa |
| 2002 | 6.404 | 6.094 | 6.404 | 6.094 | 7.050 | 6.538 |
| 2003 | 6.950 | 6.800 | 7.200 | 7.260 | 7.395 | 7.346 |

DATI FINANZIARI DI CASSA
CONFRONTO CONSUNTIVO - PREVISIONE - ANNO 2003
(in milioni di euro)

| | CONSUNTIVO | PREVISIONE | DIFFERENZA | % |
|---|---|---|---|---|
| Entrate riscosse | 11.869 | 14.042 | - 2.173 | - 15,48 |
| Spese pagate | 10.131 | 13.438 | - 3.307 | - 24,61 |

DATI CONSUNTIVI ULTIMO TRIENNIO
(in milioni di euro)

| | 2001 | 2002 | 2003 | DIFFERENZA (2003-2002) | % |
|---|---|---|---|---|---|
| Entrate riscosse | 10.649 | 11.412 | 11.869 | 457 | 4,00 |
| Spese pagate | 10.772 | 10.714 | 10.131 | - 583 | - 5,44 |

## LA GESTIONE DEI RESIDUI

L'ammontare dei residui attivi (€. 5.355 milioni) ha subito una variazione in diminuzione rispetto al 2002.

L'importo dei residui attivi ancora presenti in bilancio al 31.12.2003 è così scomponibile:

- € 1.434 milioni per premi riferiti alla gestione industria;
- € 1.331 milioni riferiti a contributi agricoli;
- € 411 milioni per crediti diversi (proventi gestione immobiliare, interessi dei titoli e depositi, riscossioni per IVA, ecc.);
- € 2.160 milioni per crediti verso lo Stato;
- € 19 milioni per crediti verso Regioni, ex INAM, Istituti esteri.

Per l'analisi dei residui si rinvia alla seconda parte della relazione laddove si esamina il contenuto della situazione patrimoniale.

DATI CONSUNTIVI ULTIMO TRIENNIO
(in milioni di euro)

| | 2001 | 2002 | 2003 | DIFFERENZA (2003-2002) | % |
|---|---|---|---|---|---|
| Residui attivi | 4.042 | 5.432 | 5.355 | - 77 | - 1,42 |
| Residui passivi | 3.392 | 3.273 | 3.319 | 46 | 1,41 |

## LA GESTIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE

Per quanto concerne la gestione dell'Ente per l'esercizio 2003 - sotto il triplice aspetto economico, finanziario e patrimoniale - si evidenzia nel complesso un buon risultato. A livello di singole gestioni si rilevano dei mutamenti di tendenza in seguito illustrati.

Il Conto Economico registra un avanzo economico generale di € 1.512 milioni, per effetto del quale il disavanzo patrimoniale passa da € 7.215 milioni a € 5.703 milioni.

Il risultato economico positivo di € 1.512.106.785, risulta così composto:

- + € 2.664 milioni per la gestione industria;
- - € 1.193 milioni per la gestione agricoltura;
- + € 26 milioni per la gestione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti;
- + € 15 milioni per la gestione contro gli infortuni in ambito domestico.

A fronte quindi del risultato positivo dell'industria continua a persistere lo squilibrio strutturale della gestione agricola.

DATI CONSUNTIVI ULTIMO TRIENNIO - PRINCIPALI AGGREGATI
(in milioni di euro)

| | 2001 | 2002 | 2003 | DIFFERENZA (2003-2002) | % |
|---|---|---|---|---|---|
| GESTIONE PATRIMONIALE | | | | | |
| Disponibilità | 3.445 | 4.144 | 5.882 | 1.738 | 42 |
| Crediti finanziari | 557 | 596 | 603 | 7 | 1 |
| Investimenti mobiliari | 856 | 848 | 846 | - 2 | - |
| Immobili | 4.285 | 4.181 | 4.335 | 154 | 4 |
| Rimanenze passive | 18.073 | 18.239 | 18.410 | 171 | 1 |
| Netto patrimoniale | - 9.160 | - 7.215 | - 5.703 | 1.512 | 21 |
| GESTIONE ECONOMICA | | | | | |
| Saldo di parte corrente | 1.023 | 1.456 | 1.479 | 23 | 2 |
| Saldo componenti non finanziari | - 612 | 489 | 33 | - 456 | - 93 |
| Risultato economico | - 77 | 411 | 1.512 | 1.101 | 268 |

**GESTIONE INDUSTRIA**

Per la gestione industria con un avanzo economico di € 2.664 milioni, l'avanzo patrimoniale si è attestato a € 16.769 milioni quale differenza tra attività (€ 40.080 milioni) e passività (€ 23.311 milioni). A tale proposito tra le attività figura il credito che la gestione vanta verso la gestione per l'assicurazione nell'agricoltura (€ 25.373 milioni), mentre tra le passività particolare menzione merita la posta dei capitali di copertura delle rendite ammontanti a € 17.469 milioni.

L'entità delle disponibilità liquide (€ 5.882 milioni) assicura, con il differenziale tra le entrate ed uscite finanziarie dell'esercizio 2003, un'autonomia finanziaria estensibile all'intera gestione dell'Istituto.

Viene presentato, a livello di consuntivo 2003, oltre al tradizionale conto economico della gestione per l'assicurazione nell'industria, nel commercio e nei servizi pubblici, 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 che i relativi risultati sono comunque frutto di valutazioni.

DATI CONSUNTIVI ULTIMO TRIENNIO - PRINCIPALI AGGREGATI
(in milioni di euro)

| | 2001 | 2002 | 2003 | DIFFERENZA (2003-2002) | % |
|---|---|---|---|---|---|
| GESTIONE PATRIMONIALE | | | | | |
| Disponibilità | 3.445 | 4.144 | 5.882 | 1.738 | 41,94 |
| Crediti finanziari | 23.018 | 24.315 | 25.976 | 1.661 | 6,83 |
| Investimenti mobiliari | 856 | 848 | 846 | - 2 | - 0,24 |
| Immobili | 4.278 | 4.176 | 4.331 | 155 | 3,71 |
| Rimanenze passive | 17.809 | 17.870 | 18.142 | 272 | 1,52 |
| Netto patrimoniale | 11.131 | 14.105 | 16.769 | 2.664 | 18,89 |
| GESTIONE ECONOMICA | | | | | |
| Saldo di parte corrente | 1.047 | 1.474 | 1.568 | 94 | 6,38 |
| Saldo componenti non finanziari | 381 | 1.500 | 1.096 | - 404 | - 26,93 |
| Risultato economico | 1.428 | 2.974 | 2.664 | - 310 | - 10,42 |

## GESTIONE AGRICOLTURA

Il disavanzo economico dell'esercizio (€ 1.193 milioni) incrementa il disavanzo patrimoniale che ascende al 31.12.2003 a € 22.808 milioni che risulta essere pari alla differenza tra le attività (crediti per € 2.751 milioni, immobili per € 4 milioni) e le passività tra cui, oltre ai residui passivi (€ 95 mln) e le rimanenze passive (€ 95 mln) è rilevante il debito verso la gestione per l'assicurazione nell'industria per anticipazioni (€ 25.373 milioni).

DATI CONSUNTIVI ULTIMO TRIENNIO - PRINCIPALI AGGREGATI
(in milioni di euro)

| | 2001 | 2002 | 2003 | DIFFERENZA (2003-2002) | % |
|---|---|---|---|---|---|
| GESTIONE PATRIMONIALE | | | | | |
| Disponibilità | — | — | — | — | — |
| Investimenti mobiliari | — | — | — | — | — |
| Immobili | 6 | 4 | 4 | — | — |
| Rimanenze passive | 81 | 90 | 95 | 5 | 5,56 |
| Debiti finanziari | 22.460 | 23.719 | 25.373 | 1.654 | 6,97 |
| Netto patrimoniale | - 20.538 | -21.615 | -22.808 | - 1.193 | 5,52 |
| GESTIONE ECONOMICA | | | | | |
| Saldo di parte corrente | - 33 | - 42 | - 104 | - 62 | 147,62 |
| Saldo componenti non finanziari | - 1.008 | - 1.035 | - 1.089 | - 54 | 5,22 |
| Risultato economico | - 1.041 | - 1.077 | - 1.193 | - 116 | 10,88 |

**GESTIONE MEDICI RX**

Nel 2003 la gestione Rx ha registrato un avanzo economico di € 26 milioni circa, che risulta perfettamente in linea con il dato ormai stabilizzatosi negli ultimi esercizi (2002 = 28 milioni). L'avanzo patrimoniale si è quindi attestato a € 296 milioni quale differenza tra le attività (costituite dal credito verso la gestione per l'assicurazione nell'industria per anticipazioni ammontante a € 457 milioni e da residui per premi per € 5 milioni) e le passività (tra le quali si evidenziano i 164 milioni per capitali di copertura e circa € 2 milioni di residui passivi).

DATI CONSUNTIVI ULTIMO TRIENNIO - PRINCIPALI AGGREGATI
(in milioni di euro)

| | 2001 | 2002 | 2003 | DIFFERENZA (2003-2002) | % |
|---|---|---|---|---|---|
| GESTIONE PATRIMONIALE | | | | | |
| Disponibilità | — | — | — | — | — |
| Crediti finanziari | 423 | 439 | 457 | 18 | 4,10 |
| Investimenti mobiliari | — | — | — | — | — |
| Immobili | — | — | — | — | — |
| Rimanenze passive | 179 | 170 | 164 | - 6 | - 3,53 |
| Netto patrimoniale | 242 | 270 | 296 | 26 | 9,63 |
| GESTIONE ECONOMICA | | | | | |
| Saldo di parte corrente | — | 1 | - 2 | - 3 | — |
| Saldo componenti non finanziari | 19 | 27 | 28 | 1 | 3,70 |
| Risultato economico | 19 | 28 | 26 | - 2 | - 7,14 |

**GESTIONE INFORTUNI IN AMBITO DOMESTICO**

La gestione per gli infortuni in ambito domestico, infine, presenta un avanzo patrimoniale per oltre € 40 milioni, quale differenza tra le attività (costituite dai crediti finanziari per € 49 milioni) e le passività (tra le quali si evidenziano i capitali di copertura per € 9 milioni).

DATI CONSUNTIVI ULTIMO TRIENNIO - PRINCIPALI AGGREGATI
(in milioni di euro)

| | 2001 | 2002 | 2003 | DIFFERENZA (2003-2002) | % |
|---|---|---|---|---|---|
| GESTIONE PATRIMONIALE | | | | | |
| Disponibilità | — | — | — | — | — |
| Crediti finanziari | 8 | 31 | 49 | 18 | 58,06 |
| Investimenti mobiliari | — | — | — | — | — |
| Immobili | — | — | — | — | — |
| Rimanenze passive | 3 | 8 | 9 | 1 | 12,50 |
| Netto patrimoniale | 5 | 25 | 40 | 15 | 60,00 |
| GESTIONE ECONOMICA | | | | | |
| Saldo di parte corrente | 8 | 24 | 17 | - 7 | - 29,17 |
| Saldo componenti non finanziari | - 4 | - 4 | - 2 | 2 | - 50,00 |
| Risultato economico | 4 | 20 | 15 | - 5 | - 25,00 |

PARTE SECONDA

## NOTA ESPLICATIVA AL BILANCIO

### COMPOSIZIONE DEL BILANCIO CONSUNTIVO

Il conto consuntivo si compone dei seguenti documenti:

- rendiconto finanziario;
- situazione patrimoniale;
- conto economico;
- situazione amministrativa.

Il rendiconto finanziario e la situazione amministrativa - come di consueto - sono unici per l'intera attività dell'INAIL; mentre la situazione patrimoniale ed il conto economico sono suddivisi in base alle gestioni assicurative.

### CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI

Le quantità che trovano rappresentazione in bilancio provengono prevalentemente da somme effettivamente accertate/incassate o impegnate/pagate nel corso dell'esercizio.

* * *

In conformità con quanto previsto dalle disposizioni legislative vigenti, il bilancio è redatto in unità di euro, senza decimali, utilizzando il criterio dell'arrotondamento dei dati contabili per la successiva iscrizione dei valori nei prospetti del bilancio (Rendiconto Finanziario, Conto Economico, Situazione Patrimoniale).

Tale arrotondamento - valido pertanto solo ai fini della esposizione dei valori riportati negli schemi di bilancio - non ha alcuna rilevanza nella contabilità dell'Istituto.

* * *

Vi sono poi quantità, ugualmente rappresentative dei dati di bilancio, che nascono da criteri valutativi oggettivi che vengono di seguito riportati.

*** Residui attivi e passivi**

Al Conto Consuntivo viene allegata la situazione dei residui attivi e passivi provenienti dagli esercizi anteriori a quello di competenza, distintamente per esercizio di provenienza e per capitolo (artt. 31-33 dell'Ordinamento Amministrativo Contabile).

I crediti sono valutati secondo il presumibile valore di realizzo (come precisato dall'art. 2426 del c.c.), mentre i debiti non richiedono una vera e propria valutazione essendo iscritti al valore nominale.

Le somme destinate alla realizzazione dei piani di impiego dei fondi disponibili o quelle destinate ad investimenti ex-lege, nonché quelle comunque riguardanti spese in conto capitale, vengono mantenute in bilancio non oltre l'esercizio successivo a quello cui si riferiscono.

*** Rimanenze attive d'esercizio**

Le rimanenze attive si riferiscono alle scorte finali di materie prime relative alle attività produttive della Tipografia di Milano e del Centro di sperimentazione ed applicazione di protesi di Vigorso di Budrio. La loro valutazione, effettuata secondo i criteri previsti dal T.U. delle imposte sui redditi, è pari ad una quota parte delle spese impegnate allo stesso titolo durante il corso dell'esercizio, configurando così un caso di costi sospesi.

*** Immobili**

Il criterio per l'inventariazione dei beni immobili è contenuto nell'Ordinamento

Contabile laddove, nella Sezione V, si disciplina la gestione patrimoniale. Il disposto dell'articolo 52, comma 1, lettera d), stabilisce l'esposizione in inventario dei beni immobili al loro valore d'acquisto, ovvero al prezzo di stima o di mercato se trattasi di immobili pervenuti per altra causa e le eventuali successive variazioni.

E' quindi evidente che gli immobili sono iscritti tra le attività della situazione patrimoniale al cosiddetto "costo storico" nel senso che la valutazione risulta pari al prezzo di acquisto aumentato negli anni delle spese che conferiscono allo stesso immobile un maggior valore (modificazioni, ampliamenti, manutenzione straordinaria, ecc.).

*** Mobili**

I beni mobili vengono valutati al prezzo di acquisto al netto dell'ammortamento, come stabilito dal punto 2 dell'articolo 55 dell'Ordinamento, ovvero al prezzo di stima o di mercato se trattasi di oggetti pervenuti per altra causa.

*** Titoli e valori pubblici**

Sempre secondo il vigente Ordinamento Contabile (cfr. articolo 55 punto 3) i titoli e valori mobiliari, per i quali sono indicati i rispettivi valori di acquisto, vengono valutati al prezzo di borsa se inferiore al valore nominale e al valore nominale qualora il prezzo sia superiore o i titoli non siano quotati in borsa.

*** Capitali di copertura delle rendite**

Le riserve tecniche, rappresentando la posta più rilevante del passivo dello stato patrimoniale, hanno la funzione di tutelare la posizione creditoria degli infortunati titolari di rendita nei confronti dell'Istituto. Della composizione e dei criteri per la valutazione circa la loro sufficienza si tratta all'art. 34 dell'Ordinamento Contabile.

Pertanto, al fine di garantire il pagamento di tali importi, ogni anno viene accantonata una quota che rappresenta il valore attuale delle rendite costituite nell'esercizio e di quelle che si prevede di costituire in relazione agli infortuni avvenuti sempre nell'anno considerato.

Per la gestione industria è adottato il sistema finanziario a capitalizzazione in forma "attenuata", la cui flessibilità è caratterizzata dal principio che le rendite base (quelle corrispondenti all'importo liquidato alla data di decorrenza della rendita) sono gestite a capitalizzazione, mentre i miglioramenti successivi sono spesati con il sistema della ripartizione pura.

L'accantonamento in bilancio risulta quindi pari al valore attuale delle rendite maggiorato degli oneri (riserva sinistri) riferiti alle rendite in corso di definizione.

Per l'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti è stato invece adottato il sistema dei capitali di copertura che accolgono non solo gli oneri connessi alla costituzione delle rendite, ma anche i relativi miglioramenti economici.

Per l'assicurazione contro gli infortuni in ambito domestico è adottato il sistema di capitalizzazione pura.

Nulla, infine, viene accantonato per la gestione agricoltura, il cui sistema finanziario di ripartizione pura prevede che il fabbisogno annuo della gestione sia coperto dai contributi stessi.

*** Fondi del personale**

Il fondo di quiescenza (trattamento di fine servizio) viene determinato in relazione all'art. 13 della legge 70/75 laddove si dispone che, all'atto del collocamento a riposo, all'ex dipendente spetta una mensilità per ogni anno di servizio. L'ammontare del fondo di quiescenza corrisponde quindi all'onere che l'Istituto dovrebbe sostenere qualora tutti i suoi dipendenti fossero collocati a riposo.

Diversa invece è la funzione del fondo rendite vitalizie la cui consistenza corrisponde al valore capitale dei futuri impegni dell'Istituto nei confronti degli ex dipendenti che usufruiscono dei trattamenti sostitutivi dell'assicurazione generale obbligatoria.

*** Poste rettificative dell'attivo**

Nel passivo della situazione patrimoniale vengono collocati appositi fondi le cui consistenze sono da considerare rettificative delle correlative poste attive.

Il fondo svalutazione crediti, previsto dall'articolo 65 dell'Ordinamento Amministrativo Contabile, viene alimentato annualmente da una percentuale pari al 3% dei crediti, mentre viene diminuito dall'importo dei crediti rivelatisi inesigibili.

Il fondo svalutazione ed oscillazione titoli (articolo 64 dell'Ordinamento), è costituito da una quota pari all'1% del valore di bilancio al 1° gennaio, fino al raggiungimento di un ammontare pari al 3% dello stesso valore di bilancio, nonché dall'eventuale incremento o decremento di valore derivante dalla valutazione dei titoli ai sensi dell'articolo 55, comma 3, dello stesso Ordinamento.

I fondi riferiti agli altri beni mobili ed immobili di cui all'articolo 63 dell'Ordinamento, sono alimentati da poste di ammortamento calcolate secondo le aliquote previste dalla normativa fiscale vigente.

La quota annua incrementativa del fondo ammortamento è riferita a tutti gli immobili iscritti nello stato patrimoniale, indipendentemente dalla loro destinazione (immobili a reddito e ad uso istituzionale).

Da tutto ciò, tenuto conto del D.M. 31/12/88 e successive modifiche, che fissa i coefficienti massimi di ammortamento per i beni strumentali impiegati nell'esercizio di attività commerciali, arti e professioni, nonché dell'articolo 63 dell'Ordinamento Amministrativo Contabile, i fondi in questione risultano alimentati con le percentuali di seguito indicate:

| | |
|---|---|
| - immobili adibiti ad uffici, ad ambulatori ed in locazione | 3% |
| - immobili adibiti a Centro sperimentale ed applicazione di protesi e Centro di soggiorno | 3% |
| - interventi di straordinaria manutenzione | 3% |
| - mobili e macchine ordinarie d'ufficio | 12% |
| - macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche | 20% |
| - autoveicoli da trasporto e ambulanze | 20% |
| - autovetture, motoveicoli e simili | 25% |

**CONTENUTO DEI CONTI E VARIAZIONI RISPETTO ALLA PREVISIONE E ALL'ESERCIZIO PRECEDENTE**

**RENDICONTO FINANZIARIO**

Il rendiconto dell'esercizio 2003 pone in evidenza il movimento finanziario generale di competenza e di cassa con le differenze, distintamente per titolo, che si sono verificate rispetto alle corrispondenti previsioni definitive.

Le operazioni finanziarie del 2003 ammontano a € 11.505.999.165 per le entrate ed a € 11.210.168.488 per le spese, con un risultato differenziale di € 295.830.677 che rappresenta l'avanzo finanziario dell'esercizio.

Con riferimento alla gestione di cassa, le riscossioni sono risultate complessivamente pari a € 11.869.358.027 a fronte di pagamenti per € 10.131.143.778. L'avanzo di cassa di € 1.738.214.249 dell'esercizio in esame, sommato algebricamente all'avanzo di cassa registrato al 31 dicembre 2002 di € 4.144.213.445, determina alla fine dell'esercizio 2003 un avanzo di € 5.882.427.694.

Per quanto riguarda la gestione caratteristica dell'Istituto, si registrano entrate di parte corrente (costituite dai titoli I, II e III) per € 9.098.945.158, di cui € 8.014.105.406 - pari all'88,08% del totale - riguardano le entrate di natura contributiva e spese correnti per € 7.619.422.648 di cui € 5.822.443.253 (76,42%) attribuibili alle prestazioni istituzionali.

Relativamente ai movimenti di capitale, invece, le entrate (titoli IV,V,VI) per complessivi € 1.649.207.210 si riferiscono per la quasi totalità (oltre € 1.576 milioni) al movimento finanziario compensativo connesso alla gestione dinamica del portafoglio titoli mentre per quanto concerne le spese in conto capitale sono stati assunti impegni per € 2.832.899.043.

Il positivo saldo della gestione caratteristica (entrate correnti - uscite correnti) registrato per circa € 1.480 milioni, viene così ridimensionato dallo squilibrio delle poste in conto capitale (con un saldo negativo di circa € 1.184 milioni) attestandosi, appunto, ad un avanzo finanziario complessivo di circa € 296 milioni.

Le partite di giro (titolo VII delle entrate e titolo IV delle spese), infine, hanno presentato un movimento finanziario di € 757.846.797 che corrisponde al 6,59% dell'importo complessivo delle entrate ed al 6,76% dell'importo complessivo delle spese.

RENDICONTO FINANZIARIO
(in migliaia di euro)

| | VOCI | | GESTIONE DI COMPETENZA | | | | | GESTIONE DI CASSA | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Previsioni iniziali | Previsioni definitive | Accertamenti o impegni | Differenze rispetto alle previsioni | % | Previsioni iniziali | Previsioni definitive | Riscossioni o pagamenti | Differenze rispetto alle previsioni | % |
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 (3-2) | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 (8-7) | 10 |
| | **ENTRATE** | | | | | | | | | | | |
| Titolo I | - Entrate contributive | € | 7.591.235 | 7.842.154 | 8.014.106 | 171.952 | 2,19 | 7.341.027 | 7.801.946 | 7.848.761 | 46.815 | 0,60 |
| Titolo II | - Entrate derivanti da trasferimenti correnti | » | 499.911 | 499.911 | 512.898 | 12.987 | 2,60 | 18.038 | 18.038 | 118.147 | 100.109 | 554,99 |
| Titolo III | - Altre entrate | » | 469.953 | 501.953 | 571.941 | 69.988 | 13,94 | 487.704 | 484.704 | 547.763 | 63.059 | 13,01 |
| | **Totale entrate correnti** | € | 8.561.099 | 8.844.018 | 9.098.945 | 254.927 | 2,88 | 7.846.769 | 8.304.688 | 8.514.671 | 209.983 | 2,53 |
| Titolo IV | - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti | € | 3.886.859 | 3.886.888 | 1.647.841 | -2.239.047 | -57,61 | 4.974.437 | 4.974.466 | 2.741.023 | -2.233.443 | -44,90 |
| Titolo VI | - Accensione di prestiti | » | 5.729 | 5.729 | 1.366 | -4.363 | -76,16 | 5.729 | 5.729 | 1.366 | -4.363 | -76,16 |
| | **Totale entrate in conto capitale** | € | 3.892.588 | 3.892.617 | 1.649.207 | -2.243.410 | -57,63 | 4.980.166 | 4.980.195 | 2.742.389 | -2.237.806 | -44,93 |
| Titolo VII | - Partite di giro | € | 707.879 | 760.557 | 757.847 | -2.710 | -0,36 | 707.906 | 757.584 | 612.298 | -145.286 | -19,18 |
| | **Totale complessivo entrate** | € | 13.161.566 | 13.497.192 | 11.505.999 | -1.991.193 | -14,75 | 13.534.841 | 14.042.467 | 11.869.358 | -2.173.109 | -15,48 |
| | **SPESE** | | | | | | | | | | | |
| Titolo I | - Spese correnti | € | 7.778.377 | 7.811.889 | 7.619.423 | -192.466 | -2,46 | 7.974.463 | 8.028.064 | 7.580.652 | -447.412 | -5.57 |
| Titolo II | - Spese in conto capitale | " | 5.434.010 | 5.429.010 | 2.832.247 | -2.596.763 | -47,83 | 4.653.961 | 4.648.961 | 1.824.983 | -2.823.978 | -60,74 |
| Titolo III | - Estinzione di mutui ed anticipazioni | » | 4.846 | 4.846 | 652 | -4.194 | -86,55 | 4.846 | 4.846 | 652 | -4.194 | -86,55 |
| Titolo IV | - Partite di giro | » | 707.879 | 760.557 | 757.847 | -2.710 | -0,36 | 717.952 | 755.891 | 724.857 | -31.034 | -4,11 |
| | **Totale complessivo spese** | € | 13.925.112 | 14.006.302 | 11.210.169 | -2.796.133 | -19,96 | 13.351.222 | 13.437.762 | 10.131.144 | -3.306.618 | -24,61 |

## TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE

### Categoria 1ª Aliquote contributive a carico dei datori di lavoro e/o degli iscritti

Le voci di entrata della categoria risultano costituite per la quasi totalità dai proventi derivanti dall'acquisizione dei premi assicurativi e contributi posti a carico dei datori di lavoro.

EVOLUZIONE 2003
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 1ª | 8.014 | 7.849 | 7.842 | 7.802 | 2,19 | 0,60 |

EVOLUZIONE 2002
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 1ª | 7.691 | 7.213 | 7.043 | 6.630 | 9,20 | 8,79 |

Il risultato delle poste in esame è influenzato dall'andamento del quadro macro-economico nazionale.

Anche nel corso del 2003 è proseguita la tendenza positiva dell'occupazione, con un aumento pari all'1,03% secondo i recenti dati ISTAT relativi alla media della forza lavoro 2003 (popolazione tra i 15 e i 65 anni di età), per effetto della maggiore flessibilità dei rapporti di lavoro.

Le retribuzioni, inoltre, sempre secondo i dati ISTAT, hanno registrato un incremento pari al 2,2%, sostanzialmente in linea col tasso di inflazione.

La stagione contrattuale del 2003 si è conclusa con il rinnovo di 27 contratti che coinvolgono quasi 5,2 milioni di dipendenti, ma pari, in termini di monte retributivo contrattuale, al 42,8% del totale preso a riferimento per il calcolo dell'indice generale. Dei 27 contratti recepiti, 17 sono relativi al rinnovo quadriennale, 9 al secondo biennio e uno (quello dei pubblici esercizi e alberghi) si riferisce ad entrambi i bienni. Portando l'indagine su un piano squisitamente settoriale, 9 rinnovi contrattuali appartengono all'industria in senso stretto (ad essi corrisponde il peso contrattuale più elevato, pari al 21,2% del monte retributivo contrattuale totale e a circa 2,7 milioni di dipendenti), 14 ai servizi destinabili alla vendita e 4 alla pubblica amministrazione.

A fronte di tale quadro sostanzialmente mutato rispetto all'anno precedente, le entrate per premi e contributi accertate e riscosse nell'anno dall'INAIL mostrano, pertanto, incrementi significativi, attestandosi, rispettivamente, in € 8.014.105.406 ed in € 7.848.760.118.

Passando ad un'analisi settoriale, **i premi accertati della gestione industria** sono pari a € 7.394.844.371 e rappresentano l'81,27% di tutte le entrate di parte corrente.

EVOLUZIONE 2003
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Cap. 010 Premi per l'assicurazione nell'industria | 7.395 | 7.345 | 7.200 | 7.260 | 2,71 | 1,17 |

EVOLUZIONE 2002
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Cap. 010 Premi per l'assicurazione nell'industria | 7.050 | 6.538 | 6.404 | 6.094 | 10,09 | 7,29 |

Per la posta in esame si registra, pertanto, un incremento di circa il 4,89% rispetto all'esercizio precedente. In primo luogo, oltre che agli accennati incrementi occupazionali e retributivi, tale risultato è da ricondursi al pieno dispiegarsi delle disposizioni di cui al decreto legislativo n.38/2000 circa l'estensione dell'obbligo assicurativo a parasubordinati, dirigenti e sportivi professionisti (complessivamente, circa un milione di nuovi assicurati).

Non sono da sottovalutare nemmeno le azioni poste in essere per l'emersione, anche spontanea, del lavoro irregolare, cui ha contribuito sia l'obbligo della denuncia nominativa istantanea (specialmente per le prestazioni lavorative di breve durata), sia il perfezionamento dei sistemi di pagamento e denunce unificati (modelli F24 e 770) e dei connessi controlli incrociati, nonché - come si ricordava nella prima parte della Relazione, il proliferare di servizi offerti on-line che hanno consentito una maggiore capacità operativa e di controllo da parte degli operatori di Sede.

Anche le relative riscossioni, pari ad € 7.345.521.517, risultano aumentate del 12,34% rispetto all'esercizio precedente e sono da riferire per € 6.849.927.666 ai premi di competenza e per € 495.593.851 a quelli di pertinenza degli esercizi precedenti.

Pur nella considerazione che il dato conferma l'andamento storico degli incassi riferiti ai premi di competenza si deve necessariamente segnalare che un raffronto con il 2002 è possibile solo dopo aver sterilizzato gli incassi in conto residui del 2003 della riscossione per circa 260 milioni di euro dovuti alla chiusura dell'operazione di cartolarizzazione dei crediti contributivi avvenuta nel primo semestre 2003.

In data 26 maggio 2003, infatti, a seguito del rimborso degli ultimi investitori dei titoli emessi in base alla cartolarizzazione dei crediti INAIL avviata nel 2000, l'intera operazione si è conclusa ufficialmente ed in anticipo di tre anni rispetto alla scadenza legale (prevista, ricordiamo, per maggio 2006). Il giorno immediatamente seguente - ai sensi della specifica clausola dell'originario contratto stipulato nel novembre 2000 - la Società di cartolarizzazione ha accreditato direttamente a favore dell'INAIL sul conto infruttifero acceso presso la Tesoreria Centrale dello Stato € 238.410.554,39.

Ad integrazione del primo versamento, inoltre, la Società - tenuta a versare ogni altra somma non utilizzata per il rimborso dei titoli e per le spese direttamente connesse all'operazione, nonché tutti i crediti ceduti e non incassati alla data del rimborso dei titoli - ha accreditato all'Istituto, in data 6 giugno 2003, l'ulteriore somma di € 21.779.151.

Conformemente a quanto stabilito, inoltre, ad integrazione delle predette somme, sono stati trasferiti all'INAIL direttamente dalla Tesoreria Centrale sia gli interessi maturati a tutto il 30 giugno 2003 sul conto della Società veicolo (pari a € 10.540.266), sia le ulteriori somme residuali in esubero rispetto alla somma accantonata (complessivamente pari a € 23.578), nonché le somme recuperate dai Concessionari a fronte dei crediti ceduti (circa € 35.000).

A chiusura dell'intera operazione di cessione e cartolarizzazione dei crediti contributivi, pertanto, non può non essere evidenziato come le entrate complessivamente conseguite risultino in pareggio rispetto agli oneri complessivamente sostenuti. Infatti, a fronte dei circa 2.473,8 milioni di euro ceduti, di cui 1.492,5 milioni per crediti iscritti in bilancio ed ulteriori 981,3 milioni relativi alla quarta rata 1999 (in scadenza nel 2000) ed all'autoliquidazione 2000, sono stati incassati complessivamente circa 1.691,6 milioni di euro ripartiti in prezzo iniziale di cessione (1.350,0 milioni incassati nel 2000) e prezzo differito (pari ai succitati 260,2 milioni incassati nel maggio 2003), più gli ulteriori compensi ed interessi riconosciuti all'Istituto (81,4 milioni). La parte rimanente, pari circa a 782,2 milioni di euro, non ha tuttavia costituito un onere aggiuntivo per l'Istituto in quanto è stata a suo tempo coperta (Conto Consuntivo dell'esercizio 2000) con l'utilizzo del Fondo svalutazione crediti per il medesimo importo.

Passando all'analisi della formazione dei residui, anche per il corrente anno il fenomeno può ritenersi assolutamente fisiologico come può rilevarsi dall'esame dell'andamento storico del fenomeno e dal confronto con gli analoghi risultati di altri percettori istituzionali quali il Fisco o l'INPS.

Nella fattispecie, infatti, nel corso dell'esercizio in esame - così come per gli anni precedenti - si è riscosso circa il 92,63% dei premi accertati, con conseguente formazione di residui nella misura del restante 7,37%.

Per quanto riguarda la loro gestione, si rammenta che il sistema di riscossione coattiva è stato riformato con Decreti Legislativi emanati nel 1999 in base alla legge delega contenuta nella legge n. 377/1998. In attuazione di ciò, i residui insorti nell'anno devono essere iscritti nei ruoli esattoriali entro il 31 dicembre dell'anno successivo.

Infatti, nel corso dell'esercizio le Strutture dell'Istituto sono state impegnate in una capillare azione di aggiornamento contabile ed anagrafico degli archivi, al fine di provvedere all'iscrizione a ruolo dei crediti sorti nell'anno 2002 riducendo al minimo il rischio di notifiche di cartelle esattoriali per titoli non dovuti. In via preliminare a tale operazione, per consentire alle aziende debitrici di regolarizzare la propria posizione evitando l'avvio delle procedure di riscossione coattiva, nel mese di maggio sono state inviate alle ditte lettere finalizzate a consentire la verifica della correttezza dell'autoliquidazione e nel mese di ottobre sono stati inviati, a tutti i datori di lavoro che risultavano insolventi, degli "avvisi bonari" contenenti l'indicazione delle scoperture e l'invito a corrispondere quanto dovuto.

**I contributi assicurativi agricoli** ammontano complessivamente, per l'esercizio in esame, a € 549.500.000 per la competenza e a € 431.400.000 per la cassa.

Si sottolinea, al riguardo, che la riscossione dei contributi assicurativi avviene, per legge, in forma unificata con i contributi previdenziali e che il servizio è affidato dal 1° luglio 1995 all'INPS. L'Istituto esattore riversa periodicamente all'INAIL gli importi incassati per suo conto in quattro tranches trimestrali (maggio, agosto, ottobre e dicembre). Si tratta - in ogni caso - di versamenti in acconto, atteso che gli importi effettivamente incassati dall'INPS devono essere depurati dei costi sostenuti per il servizio di riscossione, costi che a tutt'oggi non sono stati rendicontati secondo quanto espressamente previsto dall'art. 12 della Convenzione sottoscritta il 1° febbraio 1999, nonostante ripetuti solleciti, in quanto l'INPS non ha ancora deliberato i criteri per l'individuazione delle voci di spesa che concorrono alla determinazione dell'onere complessivo del servizio in parola, da ripartire tra i due Enti nella misura del 90% a carico INPS e del 10% a carico INAIL.

Nel corso del 2003, peraltro, è stato possibile ottenere dall'INPS in anticipo il riversamento di quota parte dei contributi riscossi per lo stesso esercizio, per complessivi € 431.400.000, conseguendo in tal modo una significativa riduzione della formazione di nuovi residui rispetto all'andamento storico del fenomeno.

EVOLUZIONE 2003
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Cap. 011 Contributi per l'assicurazione nell'agricoltura | 549 | 431 | 570 | 470 | - 3,68 | - 8,30 |

EVOLUZIONE 2002
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Cap. 011 Contributi per l'assicurazione nell'agricoltura | 568 | 606 | 568 | 465 | 0,00 | 30,32 |

L'ammontare dei crediti iscritti in bilancio (coerenti peraltro con le analoghe scritture INPS) è, quindi, fortemente influenzato da due fattori:

- dalla formazione nell'anno di consistenti residui a causa del mancato pagamento dei contributi stessi da parte degli assicurati del settore (nel 2003 sono cresciuti di ulteriori € 118.100.000);
- dal riversamento all'INAIL di somme "al netto" degli oneri che l'INPS trattiene alla fonte e dalla corrispondente mancanza di una puntuale rendicontazione da parte dell'Ente esattore (il quale peraltro sconta le carenze informative derivanti dalla precedente gestione dello SCAU), che impedisce - di fatto - la ricostruzione degli importi lordi contabilizzati in bilancio.

Si sottolinea, infine, che i crediti in questione hanno formato oggetto delle due operazioni di cartolarizzazione dei crediti effettuate dall'INPS. In base alle scelte di rappresentazione contabile effettuate da quell'Istituto per tali operazioni, solo al termine del periodo stabilito per il rientro dei crediti verrà dato conto delle cessioni e, conseguentemente, saranno cancellate dal bilancio INPS le poste non più esigibili. In tale occasione, a seguito dell'incasso dei corrispettivi delle cessioni di competenza INAIL (fatto salvo il rimborso pro-quota delle spese di cartolarizzazione), sarà possibile eliminare dal bilancio dell'INAIL i crediti in questione

**I premi dell'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti** assommano a complessivi € 19.912.644 (cassa € 19.949.268), con un modesto decremento rispetto al 2002, anche per quanto riguarda il numero delle polizze relative agli apparecchi radiologici (42.731 nel 2003 contro 42.877 nel 2002).

EVOLUZIONE 2003
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Cap. 012 Premi per l'assicurazione medici Rx | 20 | 20 | 21 | 20 | - 4,76 | - |

EVOLUZIONE 2002
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Cap. 012 Premi per l'assicurazione medici Rx | 20 | 17 | 21 | 20 | - 4,76 | - 15,00 |

I **premi per l'assicurazione contro gli infortuni domestici,** istituita con legge n.493/99, ammontano ad € 19.342.342 e corrispondono all'incirca a 2 milioni di iscrizioni.

Rispetto all'esercizio precedente, si registra - apparentemente - un decremento dei premi per circa € 9,2 milioni.

In realtà, nella pressoché invarianza delle casalinghe assicurate (rispetto alle circa 1.924.000 iscritte del 2002, sono scese a circa 1.909.000 alla fine del 2003) questo disallineamento trova necessariamente altre giustificazioni.

In primo luogo, l'invio della documentazione alle iscritte per il rinnovo dell'assicurazione 2003 - avvenuto nell'ultimo bimestre dell'anno precedente per permettere il regolare pagamento entro il termine del 31 gennaio - ha comportato il pagamento di numerosi bollettini fin dal mese di dicembre 2002, con il conseguente loro inserimento nella competenza contabile del medesimo anno. L'importo dei premi riportati sul bilancio 2002, pertanto, risulta sovrastimato per circa 3,6 milioni di euro, corrispondenti ai versamenti avvenuti nel mese di dicembre per il rinnovo dell'assicurazione per l'anno 2003.

A questo, inoltre, si deve aggiungere l'impossibilità di accertare, entro la fine dello stesso anno, l'importo corretto dei premi di competenza dello Stato: si precisa, infatti, che la legge pone a carico dello Stato l'obbligo del pagamento del premio per i soggetti il cui reddito annuo non superi € 4.648,11 e facciano parte di un nucleo familiare con reddito complessivo non superiore ad € 9.246,22.

Nel corso del 2003, quindi, l'Istituto non ha potuto iscrivere il relativo accertamento in quanto la rendicontazione delle iscrizioni tramite autocertificazione (pari a circa 157.000 iscrizioni per circa 2 milioni di euro di premi) è stata effettuata dal Ministero competente solo nel mese successivo di marzo 2004 ed il relativo importo verrà contabilizzato nel 2004.

Nel rendere omogenei i due importi, pertanto, cioè nel sottrarre al 2002 l'importo di circa 3,6 milioni di euro di "competenza dei premi 2003" e nel sommarlo al valore 2003 unitamente agli ulteriori circa 2 milioni di euro a carico dello Stato, si conviene come - nella sostanziale invarianza della platea dei soggetti assicurati - anche i relativi accertamenti tendano a stabilizzarsi intorno ai circa € 24,9 milioni per il 2002 ed ai circa 24,8 milioni per il 2003.

Per quanto attiene il dato di cassa, invece, si sottolinea che oltre alle somme accertate sono stati incassati circa 2 milioni di euro in conto residui quali contribuzioni poste a carico dello Stato.

EVOLUZIONE 2003
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Cap. 014 Premi per l'assicurazione infortuni domestici | 19 | 21 | 26 | 26 | - 26,92 | - 19,23 |

EVOLUZIONE 2002
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Cap. 014 Premi per l'assicurazione infortuni domestici | 29 | 28 | 26 | 26 | 11,54 | 7,69 |

Il capitolo 013 espone la quota di competenza dell'Istituto dell'addizionale prevista dall'art.181 del T.U. Infortuni, pari all'1% dei premi e contributi incassati, al netto delle restituzioni. Il D.P.R. 31 marzo 1979 ha infatti stabilito che il 52,429% di tale addizionale sia destinato all'INAIL per l'erogazione dell'assegno di incollocabilità ex art.180 del T.U. Infortuni e per la concessione dell'assegno speciale ai superstiti dei titolari di rendita di grado non inferiore all'80%, deceduti per cause non dipendenti dall'infortunio o dalla malattia professionale.

La residua quota (evidenziata nel cap. 201) viene invece riversata dall'Istituto al Ministero dell'economia e finanze, ai fini della ripartizione tra le Regioni, come previsto dalla legge 21 ottobre 1978 n.641. Nel 2003, le entrate di competenza dell'INAIL per la posta in esame si attestano ad € 30.506.049.

## TITOLO II — ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI

### Categoria 3ª — Trasferimenti da parte dello Stato

La categoria comprende il solo capitolo 019 ed accoglie i trasferimenti effettuati dallo Stato relativi a quote di oneri sociali fiscalizzati. Per l'esercizio 2003 risultano accertamenti per € 511.619.830 da riferire:

- per € 361.519.830 al finanziamento del disavanzo della gestione agricoltura posto a carico dello Stato ai sensi dell'art. 49, comma 3 legge 488/99 (finanziaria 2000);
- per € 150.100.000 per fiscalizzazione dei premi della gestione industria.

Nonostante la conclamata "impossibilità" per il Ministero del Lavoro di effettuare pagamenti a favore dell'INAIL a causa della giacenza nel conto di Tesoreria costantemente al di sopra dei limiti fissati nei Decreti Ministeriali annuali, nel corso del 2003 sono stati incassati circa 117 milioni di euro relativi alla gestione industria, di cui circa € 17 milioni relativi alla competenza 2003 e la rimanente somma di circa € 100 milioni per riscossioni in c/residui.

Più precisamente, le riscossioni hanno riguardato: i contratti integrativi aziendali (legge n. 144/99) per 43,3 milioni di euro; i contratti a tempo parziale (D.L. n. 726/84 e legge 608/96) per 36,2 milioni; il settore dell'autotrasporto in conto terzi (Legge n. 448/2001) per 34,7 milioni; le provvidenze e sgravi per calamità naturali (Legge n. 156/83 e legge n. 18/84) per 2,7 milioni.

EVOLUZIONE 2003
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 3ª | 512 | 117 | 498 | 17 | 2,81 | 588,24 |

EVOLUZIONE 2002
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 3ª | 477 | 211 | 461 | 657 | 3,47 | - 67,88 |

**Categoria 4ª** **Trasferimenti da parte delle Regioni**

La categoria comprende il capitolo 020 "Contributi per l'attività di studio, ricerca e sperimentazione del Centro protesi di Vigorso di Budrio" che accoglie le somme versate dalla Regione Emilia Romagna per il finanziamento di un piano interventi nel campo della riabilitazione e dell'assistenza protesica e, a partire da questo esercizio, anche il cap. 021 "Fiscalizzazione oneri contributivi (art. 13, legge 68/1999)" che accoglie le somme relative alla fiscalizzazione degli oneri contributivi per l'assunzione di lavoratori disabili corrisposte all'Istituto da parte delle Regioni con le quali è stata stipulata apposita Convenzione.

Per l'esercizio in esame si registrano accertamenti per € 1.215.048 tutti relativi al cap. 021.

**Categoria 6ª** **Trasferimenti da parte di altri enti nel settore pubblico**

La categoria comprende i contributi per attività di studio, ricerca e sperimentazione ed è composta dal solo capitolo 023. Nell'esercizio 2003 si registra una entrata, in termini di competenza e cassa, per € 63.565 da riferirsi al contributo corrisposto dal CNR per favorire i progetti del Centro di Vigorso di Budrio.

**TITOLO III** **ALTRE ENTRATE**

**Categoria 7ª** **Entrate derivanti dalla vendita di beni e dalla prestazione di servizi**

La categoria accoglie, oltre ai proventi per l'esazione dei contributi associativi, i ricavi provenienti dalla vendita di pubblicazioni e di oggetti fuori uso, dalle prestazioni effettua-

te a terzi nei Centri medico-legali e nel Centro protesi di Vigorso di Budrio, nonché dai servizi forniti dal Casellario Centrale Infortuni.

Il dato consuntivo di competenza del 2003 ammonta a € 13.322.060, mentre le riscossioni sono € 12.067.293.

EVOLUZIONE 2003
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 7ª | 13 | 12 | 18 | 18 | - 27,78 | - 33,33 |

EVOLUZIONE 2002
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 7ª | 14 | 13 | 18 | 18 | - 22,22 | - 27,78 |

In particolare il capitolo 038 "Reintegro costi del Casellario Centrale Infortuni" accoglie per € 3.389.497 le entrate del Casellario per il servizio di raccolta ed elaborazione dati e di informazione, fornito agli utenti. Tale valore corrisponde all'importo complessivo dei costi così come desunto dal Conto Consuntivo 2003 del Casellario Centrale Infortuni approvato dall'apposito Comitato nella seduta del 20 maggio 2004.

Nel dettaglio le voci di costo sostenute per l'attività del Casellario possono essere distinte in tre classi: le spese per il personale per € 1.433.709, le spese generali di amministrazione per € 1.422.964 e le spese per l'acquisto di beni mobili (mobili e strumenti informatici) per € 532.824.

Maggiori dettagli vengono forniti nel successivo paragrafo dedicato al "Casellario Centrale Infortuni".

**Categoria 8ª** **Redditi e proventi patrimoniali**

Appartengono alla categoria i proventi derivanti dalla gestione immobiliare, dagli investimenti in titoli pubblici e privati, da altre partecipazioni e dai depositi in conto corrente complessivamente esposti per € 178.701.932 per la competenza e per € 156.905.940 per la cassa.

Il capitolo 055, che accoglie entrate per € 63.109.565, comprende gli interessi sulle somme giacenti in Tesoreria a seguito sia della cessione e cartolarizzazione dei crediti contributivi, sia delle due operazioni di dismissione e cartolarizzazione degli immobili.

Per quanto riguarda più specificatamente i primi, si sottolinea che, in base al decreto del Ministero del Tesoro 26/04/01, è stata stabilita una remunerazione per le somme derivanti dall'operazione di cessione dei crediti contributivi, ai sensi del contratto stipulato in data 22/11/2000, giacenti su un apposito conto acceso dall'Istituto presso la Tesoreria Centrale. Con la chiusura dell'operazione di cartolarizzazione dei crediti contributivi, avvenuta il 26 maggio 2003, le relative somme sono state trasferite su altro conto di Tesoreria - sempre intestato all'Istituto - non più fruttifero.

EVOLUZIONE 2003
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | | PREVISIONE | | DIFFERENZA % | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA | COMP. | CASSA |
| Categoria 8ª | 179 | 157 | 162 | 148 | 10,49 | 6,08 |