

La gestione di cassa registra pagamenti per € 64.750,48 con una differenza rispetto alle previsioni di € 103.249,52.

L'evoluzione del titolo rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo III

CONSUNTIVO 2003	CONSUNTIVO 2004	CONSUNTIVO 2005
43	176	78

Dati in migliaia

TITOLO IV SPESE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO **CATEGORIA 21^A**

La categoria comprende principalmente le spese effettuate per conto di terzi e i movimenti di provvista di liquidità verso le Sedi Compartimentali.

Gli impegni effettuati sono risultati pari a € 303.275.572,38 e i pagamenti pari a € 286.887.149,78.

Gli impegni rispetto alle previsioni fanno registrare una differenza negativa pari a € 29.074.427,62.

La gestione di cassa registra pagamenti per € 310.910.204,63 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di € 31.433.795,37.

L'evoluzione della categoria rispetto agli esercizi precedenti mostra il seguente andamento:

Titolo IV

CONSUNTIVO 2003	CONSUNTIVO 2004	CONSUNTIVO 2005
249.354	293.306	303.276

Dati in migliaia

GESTIONE RESIDUI

1. Residui attivi

I residui attivi all'inizio dell'esercizio finanziario presentavano una consistenza pari a € 117.677.571,34 di cui circa il 45% era rappresentato dai residui attivi presenti nelle partite di giro.

Nel corso dell'esercizio finanziario sono stati riscossi residui per un importo pari a € 44.037.941,54 che corrispondono a circa il 37% del totale dei residui stessi.

Inoltre sono state apportate complessivamente variazioni in diminuzione per un importo di € 1.299.872,85.

Alla fine dell'esercizio, tenuto conto dei residui di competenza, i residui totali sono risultati pari a € 122.222.143,31, di cui circa il 43% è condensato nelle partite di giro, con un aumento complessivo rispetto all'inizio dell'anno di € 4.544.571,97, dovuto alla crescita dei residui attivi nei confronti dello Stato.

Per quanto riguarda i dati analitici si osserva quanto segue.

Titolo I - Entrate contributive

I residui al 31/12/2005 segnano una diminuzione rispetto all'inizio dell'esercizio (- 1.548.202,15) risultando complessivamente pari a € 10.114.508,38.

Titolo II – Entrate derivanti da trasferimenti correnti

I residui per contributi fiscalizzati ed in attesa di rimborso da parte dello Stato alla fine dell'esercizio risultano pari a € 28.398.801,13, con un aumento rispetto al 31/12/2004 di € 7.512.139,20.

Titolo III – Altre Entrate

I residui al 31/12/2005 segnano una diminuzione rispetto all'inizio dell'esercizio di € 37.277,888, passando da € 20.911.251,60 a € 20.873.973,72.

Titolo IV – Entrate per alienazioni di beni patrimoniali

I residui alla fine dell'esercizio risultano sostanzialmente immutati (€ 10.502.355,78) e risultano quasi tutti riconducibili ai crediti nei confronti della SCIP. La società veicolo della

cartolarizzazione degli immobili degli Enti previdenziali (SCIP), infatti, non essendo state ultimate le procedure di vendita, non ha potuto provvedere alla corresponsione del prezzo differito a saldo del trasferimento degli immobili stessi. I residui indicati in proposito sono pari alla differenza tra il valore esposto in bilancio degli immobili trasferiti e l'acconto che l'Istituto ha ricevuto al momento del trasferimento degli stessi alla SCIP.

Titolo V – Entrate derivanti da trasferimenti in conto capitale

Il titolo non presenta residui alla fine dell'esercizio.

Titolo VI – Accensione di prestiti

Il titolo non presenta residui alla fine dell'esercizio.

Titolo VII – Partite di Giro

I residui alla fine dell'esercizio segnano una diminuzione rispetto all'inizio dell'anno (- 1.356.751,44), passando da € 53.689.255,74 a € 52.332.504,30.

La consistenza dei residui è determinata per la maggior parte dai crediti che l'Istituto vanta nei confronti dell'INPS per effetto delle prestazioni di indennità di malattia, nei confronti dello Stato per le rendite da rischio di guerra e per i contributi di malattia e S.S.N.

2. Residui passivi

I residui passivi all'inizio dell'esercizio finanziario presentavano una consistenza pari a € 78.903.136,06 di cui circa il 38% era rappresentato da residui passivi contenuti nelle partite di giro.

Nel corso dell'esercizio sono stati pagati residui per un importo pari a € 28.144.700,28 (35 % del totale) e apportate variazioni in diminuzione per complessivi € - 3.223.786,98.

Alla fine dell'esercizio i residui passivi sono risultati, tenuto conto dei residui di competenza, pari a € 72.591.677,50, con una diminuzione rispetto all'inizio dell'anno di € 6.311.459,40.

Per quanto riguarda i dati analitici si osserva quanto segue.

Titolo I – Spese Correnti

I residui alla fine dell'esercizio presentano un aumento (+) risultando complessivamente pari a € 22.148.028,99.

Titolo II – Spese in Conto Capitale

Alla fine dell'esercizio i residui passivi registrano una consistente diminuzione (- 7.594.227,74) risultando complessivamente pari a € 4.698.259,61.

Titolo III – Estinzioni di mutui ed anticipazioni

Il titolo III alla fine dell'esercizio presenta un residuo di euro 29.233,86.

Titolo IV - Partite di Giro

Alla fine dell'esercizio i residui passivi registrano una diminuzione di € 446.635,07, passando da € 57.068.814,59 a € 56.622.179,52.

Per quanto concerne la natura di tali residui, si fa presente che essi sono principalmente legati alla riscossione dei contributi per conto INPS e S.S.N. e alla regolarizzazione delle partite in conto sospeso.

CONTO ECONOMICO

Il conto economico è stato formulato secondo le disposizioni dettate dal regolamento di contabilità dell'Istituto.

In tal senso si è effettuato il calcolo dei fitti figurativi ai sensi dell'art. 34, che impone di contabilizzare un canone annuo pari al 7% del valore di bilancio degli immobili strumentali al 1° gennaio dello stesso anno e che è risultato pari a € 2.798.168,05.

In attuazione, poi, delle disposizioni contenute negli artt. 33, 36, 38 e 39 si è proceduto, rispettivamente, al calcolo degli ammortamenti dei beni immobili, alla quota da destinare al Fondo oscillazione titoli, al Fondo ammortamenti dei beni mobili e a quello per la svalutazione crediti.

La quota di ammortamento per i beni immobili è stata calcolata in un importo pari al 2% del valore dei beni iscritti in bilancio al 1/1/2005, come previsto ordinariamente dal Regolamento di contabilità dell'Istituto ed ammonta a € 870.343,52.

Il Fondo oscillazioni titoli viene incrementato di € 521.663,83 (1% del valore dei titoli al 1/1/2005), mentre la quota di ammortamento per i beni mobili risulta pari a € 789.037,39 (10% per i beni mobili iscritti in bilancio e 20 % del software di proprietà dell'amministrazione). Per effetto di tale accantonamento il Fondo ammortamento impianti, attrezzature, macchine di ufficio, mobili ed automezzi raggiunge una consistenza pari a € 5.203.504,42 a fronte di un valore di bilancio delle relative immobilizzazioni tecniche pari a € 7.071.821,09. Il predetto Fondo di ammortamento, inoltre, per effetto dell'accantonamento al 31 dicembre 2005 copre per intero il valore dei beni mobili di proprietà dell'Istituto acquistati fino al 31 dicembre 2003.

Il fondo svalutazione crediti viene incrementato di € 4.951.770,42 al fine di consentire cautelativamente l'ammortamento per intero di tutti i crediti di parte corrente vantati fino al 31 dicembre 1994.

La regola seguita per l'ammortamento della massa dei residui attivi di parte corrente, rispetto agli esercizi precedenti, è stata pertanto rimodulata come segue:

- 100% dei residui anteriori al 1994;
- 40 % dei residui anteriori al 2000;
- 30% dei residui anteriori al 2004.

E' stata determinata, inoltre, la quota da destinare all'adeguamento del Fondo di anzianità del personale che è risultata pari a € 1.267.558,35.

Si è, infine, provveduto ad aggiornare il Fondo provvisorio per la regolazione delle ex Gestioni Sanitarie incrementandolo di € 1.894.390,39. Per effetto di tale operazione viene interamente ammortizzata la posta attiva vantata dall'Istituto nei confronti dell'Ufficio Liquidazione Enti del Ministero dell'Economia e delle Finanze pari ad € 2.846.529,76.

Fra gli accantonamenti, inoltre, va segnalata la quota di risorse destinate per l'esercizio all'incremento delle riserve matematiche, pari ad euro 9.192.000,00, nonché l'incremento di € 576.335,70 della Riserva statutaria.

Sul conto economico, inoltre, grava il risultato legato al complesso dei movimenti finanziari effettuati sui residui nel corso dell'esercizio.

Tra le sopravvenienze attive è registrata, inoltre, l'incremento del valore dei titoli affidati in gestione e più in generale delle plusvalenze o minusvalenze realizzate sui titoli dell'Istituto per effetto delle disposizione del Regolamento di contabilità.

Il conto economico per l'esercizio 2005 si chiude con un attivo di € 8.177.088,81

L'andamento del conto economico può essere così sintetizzato:

Previsione 2005	Consuntivo 2005
5.227.000,00	8.177.088,81

Dati in migliaia

2003	2004	2005
0	0	8.177

Dati in migliaia

I dati analitici del conto economico rispetto al 2004 mostrano il seguente andamento

ENTRATE

Parte I Entrate correnti	2004	2005	Variazioni
Titolo I	20.076.966,91	22.870.219,76	+ 2.793.252,85
Titolo II	48.220.917,01	52.860.937,00	+ 4.640.019,99
Titolo III	14.577.978,80	15.620.901,69	+ 1.042.922,89
Totale parte I	82.875.862,72	91.352.058,45	+ 8.476.195,73
Parte II			
Movimenti interni	1.977.274,83	2.798.168,05	+ 820.893,22
Variazioni patrimoniale Straordinarie	1.911.887,35	4.611.292,46	+ 2.699.405,11
Prelievo Riserve	5.250.371,78		- 5.250.371,78
Totale parte II	9.139.533,96	7.409.460,51	- 1.730.073,45
Totale generale	82.913.860,83	96.761.518,96	+ 13.847.658,13

SPESE

Parte I	2004	2005	Variazioni
Spese correnti	61.708.776,43	64.115.210,65	+ 2.406.434,22
Parte II			
Movimenti interni	1.977.274,83	2.798.168,05	+ 820.893,19
ammortamenti	2.117.797,77	9.027.205,55	+ 6.909.407,78
Accantonamenti riserva Matematica ecc.	24.172.469,00	9.768.335,70	- 14.404.133,30
Quota fondo indennità anzianità	648.351,91	1.267.558,35	+ 619.206,44
Variazioni patrimoniali straordinarie	1.390.726,74	3.607.951,85	+ 2.217.225,11
Totale parte II	30.306.620,25	26.469.219,50	- 3.857.400,75
Totale generale	92.015.396,68	90.584.430,15	- 1.430.966,53

SITUAZIONE PATRIMONIALE

I conti del patrimonio sono analiticamente esposti nella tabella allegata al rendiconto finanziario.

I risultati esposti sono stati determinati sulla base del rendiconto finanziario, del conto economico e delle disposizioni del regolamento di contabilità dell'Istituto.

Il confronto della situazione patrimoniale rispetto, a quella dell'esercizio 2004 evidenzia principalmente le seguenti variazioni.

Investimenti mobiliari

Gli investimenti mobiliari per effetto della gestione dinamica hanno subito nel corso dell'anno un aumento passando da € 52.166.382,54 a € 52.689.122,18 (+ 522.739,64).

Immobili

Il valore degli immobili iscritto in bilancio, sul quale incide l'importo delle ristrutturazione deliberate nell'anno, risulta pari a € 43.057.963,17, con una diminuzione rispetto all'esercizio precedente di euro 459.212,68 per effetto della cancellazione di alcuni residui passivi.

La rideterminazione della consistenza del patrimonio immobiliare, con la seguente distinzione tra immobili da reddito e immobili strumentali, è riportata negli allegati al rendiconto finanziario.

Residui

La consistenza dei residui passivi a differenza di quelli attivi risulta in diminuzione rispetto all'esercizio precedente. I residui attivi, in particolare, passano da € 117.677.571,34 a € 122.222.143,31, mentre quelli passivi diminuiscono da € 78.903.136,90 ad € 72.591.677,50.

Riserve matematiche

La riserva matematica è aumentata di € 9.192.000,00 come da proiezione del bilancio tecnico. Per effetto di tale aumento la riserva matematica dell'Istituto alla fine dell'esercizio risulta pari a € 187.336.162,56.

Le rimanenti voci dello stato patrimoniale riguardano principalmente i fondi di accantonamento e di ammortamento la cui consistenza è stata aggiornata in relazione ai risultati del conto economico e della parte in conto capitale del rendiconto finanziario.

Patrimonio netto

Il patrimonio netto dell'Istituto alla fine dell'esercizio è risultato pari a € 227.108.725,13, con un incremento patrimoniale, rispetto all'esercizio precedente, di € 17.945.424,51.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa dell'Istituto viene riportata nell'apposita tabella allegata al rendiconto finanziario.

I dati riportati indicano un miglioramento rispetto all'esercizio precedente dove l'avanzo finale era stato di € 165.913.738,79.

La situazione amministrativa del 2005 evidenzia i seguenti risultati finali:

Avanzo di cassa	+142.363.515,10
Residui attivi	+122.222.143,31
Residui passivi	- 72.591.677,50
Avanzo	+ 191.993.980,91

Il Direttore Generale
Palmira Petrocelli

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

PAGINA BIANCA

La relazione del Collegio dei Sindaci al conto consuntivo 2005, proposto al Consiglio di Indirizzo e Vigilanza con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 140/2006 del 28.06.2006, si sviluppa attraverso due percorsi di analisi:

A. Analisi dei risultati contabili complessivi

B. Analisi dei residui

Va preliminarmente evidenziato che la previsione iniziale nel corso dell'esercizio ha subito delle modifiche con successivi provvedimenti di variazione adottati dal Consiglio di Amministrazione con delibere n. 83 del 28.06.2005, n. 87 del 20.07.2005, n. 98 del 9.11.2005 e n. 107 del 7.12.2005. Tali atti deliberativi sono stati regolarmente approvati dal Consiglio di Indirizzo e Vigilanza, nonché dai Ministeri vigilanti.

A. ANALISI DEI RISULTATI CONTABILI COMPLESSIVI

Premessa

In via preliminare, si evidenzia che sono state accertate maggiori entrate, rispetto alle previsioni, sui seguenti capitoli:

1. cap. 1.01.010 – Premi e contr.ass.infortuni		1.870.219,76
2. cap. 2.03.010 - Contributi a carico dello Stato		3.860.937,00
3. cap. 3.08.010 - Affitti di immobili	+	22.695,85
4. cap. 3.08.030 - Interessi su mutui e prest. personale	+	7.608,07
5. cap. 3.08.040 – Interessi su ant. Dep. e c/c	+	38.680,22
6. cap. 3.09.010 – Rimborsi da INPS oneri servizi prestati	+	355.915,51
7. cap. 3.09.040 – Recupero e rimborsi diversi	+	330.377,57

8. cap. 3.10.010 – Sanzioni civile e amministrative + 675.646,38

Relativamente alla spesa sono stati assunti maggiori impegni rispetto alla previsione definitiva sui seguenti capitoli:

► cap. 1.05.040 – Spese per accertamenti sanitari marittimi 8.671,81
 ► cap. 1.09.010 – Rimborso premi e contributi assicurativi + 10.967,39

In proposito, il Collegio, pur tenendo conto della natura dei capitoli interessati, ritiene che in ogni caso il bilancio andava assestato, al fine di evitare che la previsione definitiva presentasse valori inferiori alle somme accertate e impegnate.

Situazione finanziaria

I risultati finanziari si possono sintetizzare nella seguente tabella:

GESTIONE FINANZIARIA DELL'ESERCIZIO 2005

(valori espressi in migliaia di euro)

	<u>ENTRATE</u>	<u>USCITE</u>
Correnti	91.352,06	64.115,21
Avanzo di parte corrente	27.236,85	
Alienazione beni e riscossione crediti	137.049,18	---
Conto capitale	369,71	140.425,76
Accensione mutui e rimborso prestiti	4,12	77,76
Partite di giro	<u>303.275,57</u>	<u>303.275,57</u>
TOTALE	532.050,64	507.894,30
Avanzo finanziario di competenza	----	<u>24.156,34</u>
TOTALE GENERALE	<u>532.050,64</u>	<u>532.050,64</u>

Dalle evidenziate risultanze emerge che nell'esercizio 2005 si è realizzato un avanzo di parte corrente pari a 27.236,85 migliaia di euro, risultato che è superiore

del 28,67% rispetto a quello realizzato nell'esercizio 2004, alla fine del quale si era registrato un risultato positivo pari a 21.167,08 migliaia di euro.

In particolare, nell'anno 2005 gli accertamenti di parte corrente sono stati maggiori, rispetto al 2004, del 10,22% ed il loro ammontare risulta superiore agli impegni. La spesa corrente registra un aumento del 3,89% rispetto all'anno precedente.

L'avanzo di competenza pari a 24.156,34 migliaia di euro, ha subito un incremento del 68,55% rispetto al risultato del 2004, anno in cui si è avuto un avanzo d'esercizio di 14.331,86 migliaia di euro.

Tale risultato è da imputare all'anzidetto avanzo di parte corrente ed al decremento, rispetto all'esercizio 2004, delle entrate provenienti dall'alienazione di beni patrimoniali e riscossione crediti del 25,86%, cui fa riscontro una minore spesa in conto capitale pari al 26,82%.

Le considerazioni anzidette sono sintetizzate nella seguente tabella:

(valori espressi in migliaia di euro)

ENTRATE				USCITE		
	2004	2005	%	2004	2005	%
Correnti	82.875,86	91.352,06	10,22	61.708,78	64.115,21	3,89
Alienazione beni e riscossione crediti	184.861,70	137.049,18	-25,86			
In c/Capitale	390,43	396,71	1,60	191.912,33	140.425,76	-26,82
Accert. mutui e rimbor. prestiti	1,02	4,12	303,92	176,04	77,76	-55,82
Parite di giro	293.306,29	303.275,57	3,39	293.306,29	303.275,57	3,39
Totale	561.435,30	532.050,64	-5,23	547.103,44	507.894,30	-7,16
Avanzo finanziario				14.331,86	24.156,34	68,55
TOTALE GENERALE	561.435,30	532.050,64	-5,23	561.435,30	532.050,64	-5,23

L'avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio è pari a 191.993,98 migliaia di euro, con un aumento del 15,67% rispetto al 2004, esercizio che si era chiuso con un avanzo di amministrazione di 165.913,72 migliaia di euro.

Tale risultato si evidenzia nel seguente prospetto:

(valori espressi in migliaia di euro)

Avanzo di amministrazione anno 2004	165.913,72
- Variazione residui attivi anni 2004 e pregressi (residui cancellati)	-1.800,63
+ Variazione Residui passivi cancellati	3.587,80
+ Residui attivi riaccertati	500,75
- Residui passivi reimpegnati	-364,00
TOTALE	167.837,64
+ Avanzo competenza 2005	24.156,34
Avanzo complessivo al 31 dicembre 2005	191.993,98

Il risultato di competenza è caratterizzato da un aumento sia del contributo statale che dei premi e contributi assicurativi. Detta situazione ha riflessi anche sulla copertura assicurativa, intesa quale differenziale tra contributi e prestazioni, così come emerge dalla tabella che segue:

COPERTURA ASSICURATIVA

(valori espressi in migliaia di euro)

ENTRATE	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Titoli I	18.990,93	17.741,15	21.818,18	25.545,27	20.076,97	22.870,22
Titoli II	31.953,97	41.683,45	38.738,90	36.824,72	48.220,92	52.860,94
	50.994,90	59.457,60	60.557,08	62.369,99	68.297,89	77.736,16
SPESE						
Categoria V	31.539,07	34.272,83	34.721,93	36.448,56	38.680,17	40.121,51
Titolo I						
Cap. 1.06.02	141,33	114,43	185,27	68,67	202,65	181,95
	31.680,40	34.387,26	34.907,20	36.517,23	38.882,82	40.303,46
Differenziale	(+)19.264,50	(+)25.070,34	(+)25.649,87	(+)25.854,76	(+)29.415,07	(+)37.432,70
tasso di var.ne		(+) 30,14	(+) 2,31	(+) 0,75	(+) 13,77	(+)27,26