

Allegato n. 30

Industria - Gestione Ordinaria

CAPITALI DI COPERTURA DELLE RENDITE

N.	DESCRIZIONE	PER I CASI DI INFORTUNIO E MALATTIE PROFESSIONALI AVVENUTI:		TOTALE
		negli esercizi precedenti	nell'esercizio 2007	
1	CAPITALI DI COPERTURA PER IL PAGAMENTO DELLE RENDITE COSTITUITE AL 31 DICEMBRE 2007:			
	a) per inabilità permanente	€ 12.310.406.406	189.667.665	12.480.074.071
	b) per morte	» 3.182.898.871	105.198.218	3.228.097.089
	TOTALE	€ 15.493.305.277	274.865.883	15.768.171.160
	- Riporto, in deduzione, dei capitali di copertura delle rendite costituite al 31 dicembre 2005	» 15.463.517.865	-	15.463.517.865
	Variazione fra le consistenze al 31 dicembre 2007 e al 31 dicembre 2006 (a)	€ 29.787.412	274.865.883	304.653.295
2	CAPITALI DI COPERTURA PER LE RENDITE DA COSTITUIRE AL 31 DICEMBRE 2007:			
	a) per inabilità permanente	€ -	-	1.426.818.830
	b) per morte	» -	-	920.483.190
	TOTALE	€ -	-	2.347.302.020
	- Riporto, in deduzione, dei capitali di copertura per le rendite da costituire al 31 dicembre 2007	» -	-	2.457.797.350
	Variazione fra le consistenze al 31 dicembre 2007 e al 31 dicembre 2006 (b)	€ -	-	- 110.495.330
3	ACCANTONAMENTO CAPITALI DI COPERTURA DELLE RENDITE (a+b)	€ -	-	194.157.965

Allegato n. 31

FONDO DI QUIESCENZA DEL PERSONALE

N.	DESCRIZIONE	Consistenza al 31 dicembre 2006	Aumenti per versamenti integrativi dell'Istituto	Diminuzioni per indennità di quiescenza liquidate	Consistenza al 31 dicembre 2007
1	Personale che fruisce del regolamento approvato nel 1969	€ 136.955.012	25.000.000	27.625.115	134.329.897
2	Personale assunto dopo il 2.4.1975	» 242.833.135	(*) 23.687.833	9.776.928	256.744.040
3	Medici a rapporto libero professionale	» 14.223.797	1.500.000	829.035	14.894.762
4	Personale della Tipografia	» 1.536.674	50.000	13.527	1.573.147
5	Personale del Centro protesi di Vigorso di Budrio	» 3.256.915	800.000	564.448	3.492.467
6	Personale addetto alle portinerie degli stabili dell'Istituto	» 3.554.734	-	287	3.554.447
TOTALI COMPLESSIVI		€ 402.360.267	51.037.833	38.809.340	414.588.760

(*) Di cui 1.037.833 da altri Enti.

Allegato n. 32

FONDO RENDITE VITALIZIE AL PERSONALE IN QUIESCENZA

N.	DESCRIZIONE	IMPORTI
1	Consistenza del fondo al 31 dicembre 2006 €	112.035.017
2	Aumenti del 2007:	
	- Integrazione del fondo € 40.000.000	40.000.000
	TOTALE €	152.035.017
3	Diminuzioni del 2007:	
	- Rendite vitalizie al personale in quiescenza €	33.735.181
4	Consistenza del fondo al 31 dicembre 2007 €	118.299.836

Allegato n. 33

POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO

N.	DESCRIZIONE	Consistenza al 31.12.2006	Variazioni		Consistenza al 31.12.2007
			in aumento	in diminuzione	
1	Fondo svalutazione crediti €	1.390.655.403	516.679.845	-	1.907.335.251
2	Fondo svalutazione e oscillazione titoli »	13.298.833	-	455.297	12.843.536
3	Fondo ammortamento immobili »	689.887.290	62.521.658	-	752.408.948
4	Fondo ammortamento immobili destinati a Centro protesi »	14.750.818	1.177.985	-	15.928.803
5	Fondo ammortamento mobili, macchine, attrezzature ed automezzi »	430.677.469	31.379.659	-	462.057.128
	TOTALE €	2.539.269.816	611.759.147	455.297	3.150.573.666

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

1 PREMESSA

Il Consiglio di Amministrazione ha trasmesso il bilancio consuntivo dell'esercizio 2007 predisposto con la citata delibera completo dei documenti previsti dall'articolo 33 dell'ordinamento amministrativo-contabile.

Il predetto bilancio è stato elaborato sulla base del vigente ordinamento amministrativo-contabile che prevede un unico centro di responsabilità amministrativa la cui titolarità è in capo al Direttore Generale dell'Istituto.

Il rendiconto finanziario-decisionale è articolato in n. 22 U.P.B. per le entrate e in n. 32 U.P.B. per le spese, presentate con distinto riferimento alle 5 aree omogenee di attività individuate con la delibera del Consiglio di Amministrazione n. 300 del 21 giugno 2005.

Il conto economico è stato redatto ai sensi dell'articolo 37 del citato ordinamento ed evidenzia i risultati economici riferiti alle gestioni assicurative considerate sia a livello complessivo che disaggregato.

L'esercizio finanziario 2007 è stato influenzato dagli effetti di talune disposizioni legislative che hanno influito sulle attività gestionali e che brevemente si riassumono:

- articolo 1, comma 57, della legge 30 dicembre 2004, n. 311 (legge finanziaria 2005), secondo cui le spese complessive, al netto di quelle per prestazioni istituzionali, di personale e delle partite di giro, non possono essere superiori, in termini di competenza e di cassa, a quelle dell'anno 2006 incrementate del 2% ;
- articolo 1, commi 9 e 10, della legge 23 dicembre 2005, n. 266 (legge finanziaria 2006) come modificati dall'articolo 27 del decreto-legge 4 luglio 2006, n. 223, convertito con modificazioni nella legge 4 agosto 2006, n. 248; dette disposizioni stabiliscono che, a decorrere dal 2006, le spese per studi ed incarichi di consulenza, per relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità e rappresentanza nonché per l'acquisto, la manutenzione, il noleggio e l'esercizio di autovetture non possono essere superiori al 40% della corrispondente spesa sostenuta nel 2004;
- articolo 4 della legge 3 agosto 2007, n. 127 che ha disposto l'eliminazione del vincolo previsto dall'articolo 22, comma 1, del citato decreto-legge n. 223/2006 (riduzione del 10 % delle spese per consumi intermedi) e la non applicabilità di quelle previste per il 2007 dal comma 2 del medesimo art. 22 (versamento al bilancio dello Stato dei risparmi di spesa realizzati);
- articolo 29 del decreto-legge n. 223/2006, che ha previsto una ulteriore riduzione del 30 per cento della spesa per organi collegiali e altri organismi anche monocratici, comunque denominati, rispetto a quella dell'anno 2005 (tale riduzione si aggiunge a quella già prevista dall'articolo 1, comma 58, della richiamata legge finanziaria 2006).

La politica degli investimenti ha continuato a risentire degli effetti negativi derivanti dai limiti di cassa imposti dalla legge n. 311/2004: i piani degli investimenti immobiliari deliberati dal Consiglio di Amministrazione con i provvedimenti nn. 398 del 30 agosto 2005, 686 e 687 del 22 dicembre 2005 non si sono tradotti, infatti, in atti gestionali.

Per quanto si riferisce ai fatti di gestione più significativi si segnala:

- l'adozione dei provvedimenti di riorganizzazione e riallocazione delle risorse umane

secondo le previsioni contenute nell'art. 1, commi 440 e seguenti della legge 27 dicembre 2006, n. 297 (finanziaria 2007);

- il trasferimento a carico dell'INAIL degli oneri derivanti dalla gestione dell'assicurazione degli sportivi a seguito della soppressione della Cassa di Previdenza per l'assicurazione degli sportivi (SPORTASS) di cui all'art. 28 del decreto legge 1 ottobre 2007 n. 159, convertito nelle legge 29 novembre 2007, n. 222;
- la riduzione dal 4,5 al 2,5 per cento del tasso di rendimento degli investimenti mobiliari ed immobiliari ai fini della revisione del tasso di interesse dei coefficienti di capitalizzazione per il calcolo delle riserve matematiche e delle tariffe dei premi nonché del tasso di interesse sulle anticipazioni di fondi della Gestione Industria alla Gestione Agricoltura (v. delibera del Consiglio di Amministrazione n. 287 del 25 luglio 2007).

In ordine all'avanzo di amministrazione, il Collegio rappresenta che le componenti dei residui attivi e passivi devono essere considerate al netto delle cancellazioni di partite creditorie e debitorie che nel provvedimento di riaccertamento esaminato nel precedente punto 3 del verbale sono risultate prive di adeguata motivazione (complessivi euro 1.844.000 per i residui attivi ed euro 2.303.080 per quelli passivi).

Infine, il Collegio, nel rappresentare che ancora una volta non è stato possibile procedere alla verifica dei libri inventari dei beni mobili ed immobili, invita l'Istituto a procedere nei tempi tecnici strettamente necessari all'aggiornamento dei predetti libri obbligatori.

2 QUADRO DI SINTESI DELLE GESTIONI DI COMPETENZA E DI CASSA

Le gestioni di competenza e di cassa dell'esercizio 2007 - con distinto riferimento alle fasi della previsione iniziale e delle variazioni apportate alla stessa - sono sintetizzate nel seguente prospetto che mostra l'andamento dei principali aggregati delle entrate e delle spese ed il saldo del bilancio e nel quale si pongono altresì in evidenza le consistenze dei residui attivi e passivi di nuova formazione.

XVI LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

RENDICONTO FINANZIARIO DELL'ANNO 2007. QUADRO DI SINTESI DELLE GESTIONI DI COMPETENZA E DI CASSA
(in milioni di euro)

	Previsioni iniziali di competenza	Variazioni nette	Previsioni definitive di competenza	Accertamenti e Impegni	Eccedenze e economie	Gestione di cassa			Residui di nuova formazione
						c/competenza	c/residui	in complesso	
	1	2	3 = 1 ± 2	4	5 = 4-3	6	7	8 = 6+7	9 = 4-6
ENTRATE									
Titolo I Contributive	€ 9.084,86	-	9.084,86	9.025,66	-59,20	8.259,32	459,24	8.718,56	766,34
di cui: - premi industria	» 8.280,00	-	8.280,00	8.275,36	-4,64	7.624,37	456,98	8.081,35	650,99
- contributi agricoltura	» 720,00	-	720,00	666,64	-53,36	554,11	-	554,11	112,53
Titolo II Trasferimenti correnti	€ 476,56	-	476,56	480,25	3,69	71,62	86,08	157,69	408,64
di cui: - da Stato	» 475,00	-	475,00	479,77	4,77	71,14	86,08	157,22	408,62
Titolo III Altre entrate	€ 706,67	12,00	718,67	885,35	166,69	742,69	62,62	805,51	142,46
di cui: - redditi e proventi	» 171,52	-	171,52	196,64	25,13	134,71	47,40	182,11	61,93
- poste correttive e compensative	» 455,95	-	455,95	577,82	121,87	497,28	15,22	512,50	80,54
Titolo IV Alienazione beni e Riscossione crediti	€ 296,45	-	296,45	306,12	9,66	305,05	1,59	306,64	1,06
di cui: - Realizzazione valori mobiliari	» 250,00	-	250,00	249,50	-0,50	249,50	-	249,50	-
Titolo VI Accensione prestiti	€ 2,70	-	2,70	1,75	-0,95	1,75	-	1,75	-
Titolo VII Partite di giro	€ 738,07	-	738,07	685,77	-52,30	496,89	18,30	515,19	188,88
A, Totale Entrate	€ 11.305,31	12,00	11.317,31	11.384,91	67,60	9.877,52	627,82	10.505,34	1.507,38
SPESE									
Titolo I Spese correnti	€ 7.901,99	44,08	7.946,07	7.775,05	-171,02	7.417,84	304,26	7.722,10	357,21
di cui: - personale in servizio	» 613,03	-3,84	609,19	593,22	-15,97	540,12	49,10	589,23	53,10
- acquisto beni e servizi	» 216,42	-0,08	216,34	219,39	3,05	146,12	68,89	215,01	73,27
- prestazioni istituzionali	» 6.049,23	30,00	6.079,23	5.892,55	-186,69	5.806,60	54,44	5.861,04	85,95
Titolo II Spese in conto capitale	€ 1.450,71	-62,50	1.388,21	669,89	-718,32	187,76	96,76	284,52	482,13
di cui: - acquisizione beni di uso durevole e opere immobiliari	» 1.186,00	-58,00	1.128,00	462,28	-665,72	4,14	78,16	82,30	458,14
Titolo IV Partite di giro	€ 738,07	-	738,07	685,77	-52,30	600,39	69,79	670,18	85,38
B, Totale Spese	€ 10.090,77	-18,42	10.072,35	9.130,71	-941,64	8.205,99	470,82	8.676,80	924,72
C, Saldo di bilancio (A-B)	€ 1.214,54	30,42	1.244,96	2.254,19	1.009,23	1.671,54	157,00	1.828,54	582,66

2.1 Gestione di competenza

Il bilancio di previsione 2007, approvato dal Consiglio di Indirizzo e Vigilanza con delibera n. 29 del 5 dicembre 2006, concludeva, in termini di competenza, con autorizzazioni complessive ad accertare e ad impegnare, rispettivamente, per milioni di euro 11.305,3 e 10.090,8; ne conseguiva un avanzo finanziario di competenza di milioni di euro 1.214,5.

Nel corso dell'esercizio il predetto Consiglio, con delibere n. 19 del 25 settembre 2007 e n. 29 del 3 dicembre 2007, ha approvato le variazioni agli stanziamenti del bilancio di previsione 2007 - predisposte rispettivamente con delibere del Consiglio di Amministrazione n. 281 del 25 luglio 2007 e n. 350 del 24 ottobre 2007 - che hanno complessivamente comportato maggiori accertamenti per milioni di euro 12,0 e minori impegni per milioni di euro 18,4, con il conseguente incremento dell'avanzo finanziario, passato da 1.214,5 a 1.244,9 milioni di euro circa.

La gestione di competenza 2007 si è conclusa con entrate accertate per complessivi milioni di euro 11.384,9 e spese impegnate per complessivi milioni di euro 9.130,7, con un avanzo finanziario di 2.254,2 milioni di euro. Rispetto alle previsioni definitive, la gestione ha registrato maggiori accertamenti per milioni di euro 67,6 e minori impegni per milioni di euro 941,6 determinando un maggiore avanzo per 1.009,2 milioni di euro.

2.2 Gestione di cassa

La gestione di cassa dell'esercizio 2007 ha fatto registrare:

- incassi per milioni di euro 10.505,3 (di cui milioni di euro 9.877,5 relativi alla competenza dell'anno); detti incassi si riferiscono, in particolare, per milioni di euro 8.718,6 alle entrate contributive;
- pagamenti per milioni di euro 8.676,8 (di cui milioni di euro 8.206,0 in conto competenza), riferiti, per milioni di euro 7.722,1 alle spese correnti (di cui milioni di euro 5.861 per prestazioni istituzionali) e per milioni di euro 284,5 alle spese in conto capitale, con un conseguente saldo di euro 1.828,5 coerente con le risultanze dell'Istituto cassiere (v. punto 2 del presente verbale).

3. ENTRATE

3.1 Entrate correnti

Sono state accertate entrate correnti pari a milioni di euro 10.391,3, con un incremento del 3,27% rispetto a quelle dell'anno precedente e dell'1,08% rispetto alle previsioni definitive.

Di seguito vengono esaminate le componenti delle entrate più significative in termini di incidenza sui risultati annotando alcuni aspetti generali della gestione.

In particolare appare utile evidenziare che:

- al 31 dicembre 2007 il numero delle posizioni assicurative risulta pari a 3.777.003 riferite a n. 3.130.580 ditte in attività, con un incremento rispetto al 2006 di n. 75.243 posizioni (+2,03%), così distribuito:

POSIZIONI ASSICURATIVE AL 31 DICEMBRE 2007

ATTIVITÀ	N° POSIZIONI	IN PERCENTUALE
Industria	486.295	12,88
Artigianato	1.623.290	42,97
Terziario	1.524.801	40,37
Altre attività	76.505	2,03
Aziende Speciali	66.112	1,75
Totale	3.777.003	100,00

- l'attività di vigilanza diretta alla lotta contro il lavoro nero o sommerso ha conseguito nel 2007 i seguenti risultati: sono state ispezionate n. 29.718 aziende (28.410 nel 2006) di cui l'82,23% sono risultate irregolari (80,36% nel 2006). Sono stati individuati n. 58.295 lavoratori in nero (53.272 nel 2006).

Le entrate contributive ammontano a circa 9.025,7 milioni di euro, a fronte di 8.703,0 milioni di euro del 2006, con un incremento dell' 3,7% (+ milioni di euro 322,7). Il predetto risultato è determinato principalmente dalle maggiori entrate per premi della gestione industria derivanti dall'aumento dell'occupazione e dall'incremento delle retribuzioni dovuto ai rinnovi contrattuali intervenuti nel corso del 2007 che hanno più che compensato le minori entrate per contributi della gestione agricola.