Situazione ex gestione SPORTASS

Situazione creditoria e debitoria

cap.	Causale	Importo	cap.	Causale	Importo
066.04	Crediti al 1.1.2009	6.873.463	370.12	Infortuni da liquidare al 1.1.2009	31.853.252
			378.07	Oneri connessi alle prestazioni al 1.1.2009	4.871.015
	Totale crediti 1.1.2009	6.873.463		Totale debiti al 1.1.2009	36.724.267
	Variazioni aumentative crediti esercizio 2009	1.323.647		Variazione diminutiva debiti per pagamento infortuni es. 2009	-12.201.046
	Riduzione crediti per incasso es. 2008	-1.187.742		Variazione diminutiva debiti per oneri connessi alle prestazioni esercizio 2009	-2.598.210
	Crediti al 31.12.2009	7.009.368		Debiti al 31.12.2009	21.925.011
				di cui: - per infortuni da liquidare	*19.652.206*
				-per oneri connessi alle prestazioni	*2.272.805*

Situazione dinamica degli incassi e pagamenti - situazione della cassa

Situazione cassa al 1.1.2009 (per gestione SPORTASS)			36.238.628
Esercizio 2009:			
- incassi da Federazioni		1.187.742	
Totale parziale			37.426.370
- pagamento infortuni	(-)	12.201.046	
- pagamento oneri connessi alle prestazioni	(-)	2.598.210	
- spese bancarie	(-)	3.303	
- oneri del personale	(-)	1.034.133	
	(-)	15.836.692	
			-15.836.692
Situazione cassa al 31.12.2009 (per gestione SPORTASS)			21.589.678

11. SITUAZIONE PATRIMONIALE

La situazione patrimoniale dell'Istituto espone la consistenza degli elementi patrimoniali attivi e passivi all'inizio e alla fine dell'esercizio, con l'evidenza delle variazioni aumentative o diminutive subite per effetto delle operazioni finanziarie ed economiche effettuate durante l'anno.

11.1. ATTIVITA'

- ***IMMOBILIZZAZIONI***

II. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

I beni patrimoniali iscritti in questa voce sono costituiti dagli immobili strumentali e da quelli destinati alla produzione di reddito, dalle attrezzature volte a garantire la funzionalità dell'Istituto (sia per il settore degli interventi medico-legali e sanitari, che per l'espletamento dei compiti amministrativi), dagli automezzi ed altri beni per un totale complessivo di circa 3.610 milioni di euro. Tali poste sono valorizzate al costo storico. Per una più completa valutazione, pertanto, si deve tenere conto anche del valore di rettifica dei relativi fondi, contabilizzato tra le passività.

DESCRIZIONE	Consuntivo 2008	Incrementi 2009	Decrementi 2009	Consuntivo 2009
Immobilizzazioni materiali	3.202	408	---	3.610

(milioni di euro)

La consistenza al 31.12.2009 è pari ad € 3.609.640.313 con un incremento di € 408.071.500 rispetto all'esercizio precedente, da attribuirsi prevalentemente alla voce "Immobilizzazioni in locazione" a seguito del rientro

nella disponibilità dell'Istituto delle unità immobiliari ex SCIP 1 (effettuata nel 2001) ed ex SCIP 2 (relativa al 2002) a seguito della definitiva chiusura delle predette operazioni di cartolarizzazione.

Infatti, la retrocessione delle unità immobiliari – del valore complessivo di circa € 364 milioni – risultate invendute nelle operazioni di cartolarizzazione predette, ha comportato il forte incremento della posta in esame (con conseguente determinazione di una sopravvenienza dell'attivo).

III. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Il mantenimento del portafoglio titoli a medio e a lungo termine da parte dell'Istituto è limitato dalle norme sulla "Tesoreria Unica", introdotte con la Legge 29 ottobre 1984 n. 720, che impone che tutte le somme eccedenti il plafond (stabilito dal D.M. n. 0101724 del 4/8/2005 in € 260 milioni) siano versate presso la Tesoreria Centrale dello Stato.

Le successive istruzioni ministeriali hanno escluso dal plafond solo gli impieghi relativi agli accantonamenti per i fondi di previdenza a capitalizzazione del personale dipendente, mentre vi restano ricompresi gli investimenti mobiliari.

DESCRIZIONE	Consuntivo 2008	Incrementi 2009	Decrementi 2009	Consuntivo 2009
Immobilizzazioni finanziarie	181	812	---	993

(milioni di euro)

Per l'esercizio in esame, nella sostanziale impossibilità di effettuare investimenti, si rileva che la consistenza dei valori c.d. mobiliari si è ridotta da € 181.135.307 ad € 170.798.338, cui vanno sommati € 822.000.000 del piano di impiego dei fondi disponibili da utilizzare quali investimenti in forma indiretta attraverso l'acquisto di quote di fondi comuni immobiliari.

Il decremento reale, pertanto, pari ad € 10.336.969, è conseguente alla riduzione delle "Partecipazioni azionarie" per circa € 4 milioni, degli altri titoli di credito per ulteriori circa € 4 milioni, nonché delle "Obbligazioni e cartelle fondiarie" per i restanti circa € 2 milioni.

- ***ATTIVO CIRCOLANTE***

I. RIMANENZE ATTIVE D'ESERCIZIO

Ammontano complessivamente a € 2.659.288 e riguardano le rimanenze finali rilevate al 31.12.2009 in dipendenza delle attività produttive svolte dalla Tipografia di Milano e dal Centro Protesi di Vigorso di Budrio.

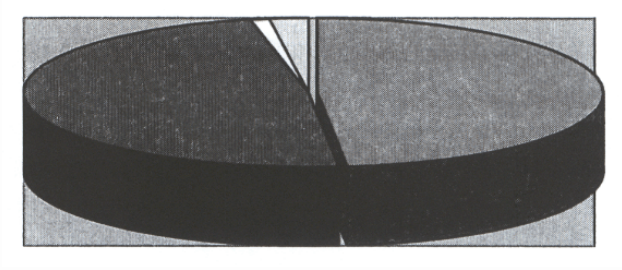
II. RESIDUI ATTIVI

DESCRIZIONE	Consuntivo 2008	Incrementi 2009	Decrementi 2009	Consuntivo 2009
Residui attivi	9.164	601	---	9.765

(milioni di euro)

I residui attivi al termine dell'esercizio ammontano nel complesso a € 9.765.423.627.

Residui attivi per tipologia
(in milioni di euro)



Crediti per premi e contributi di assicurazione e accessori	48,33%
Crediti verso lo *Stato*	48.39%
Crediti verso Enti ed Amministrazioni	1,04%
Crediti diversi	2,24%

Crediti per premi di assicurazione **Crediti vs. Stato** **Crediti vs. Enti ed Ar**

1) *I crediti verso utenti, clienti* (per premi e contributi di assicurazione) rimasti da riscuotere a fine esercizio ammontano a € 4.719.289.176.

Relativamente alle singole gestioni si presenta la seguente situazione:

- la gestione industria, a fronte di residui iniziali pari a oltre € 2.196 mln., si registrano al 31.12.2009 residui per € 2.432 mln. riferiti ai premi di competenza dell'esercizio non ancora riscossi (€ 781 milioni) e ai residui ancora in essere (€ 1.651 milioni);
- i residui finali della gestione medici rx risultano pari a circa € 11 milioni;
- i crediti per contributi di assicurazione della gestione agricoltura ascendono a € 2.276 milioni e sono costituiti dalle somme che l'INPS – incaricato della esazione dei contributi in argomento – deve riscuotere dai datori di lavoro e dai lavoratori autonomi e versare all'Istituto.

4) *I crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici* per complessivi € 4.725.728.482 si riferiscono:

a. al credito relativo al contributo per il risanamento della gestione agricoltura e alla fiscalizzazione degli oneri sociali per €3.643.531.225;

b. alle anticipazioni effettuate per prestazioni economiche e sanitarie ai dipendenti e agli assistiti da speciali gestioni a carico dello Stato che ascendono a € 1.082.197.257;

5) *I crediti verso gli altri Enti ed Amministrazioni* si attestano a € 101.876.505 (sostanzialmente invariati rispetto al 2008).

6) *I crediti verso altri*, (tra cui quelli relativi alla gestione immobiliare, alla gestione del personale, all'attività istituzionale, ecc.), ammontano a € 218.529.464 e presentano, nei confronti dell'analogo dato del 2008, un decremento di circa € 93 milioni.

III. ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

I crediti finanziari in essere al 31.12.2009 si attestano a € 808.645.087 e presentano rispetto al 2008 un aumento di € 12.907.536 da riferire, prevalentemente alla voce relativa ai mutui attivi al personale, parzialmente rettificati dalle riduzioni dei crediti per recupero capitali di copertura delle rendite e dei prestiti al personale.

DESCRIZIONE	Consuntivo 2008	Incrementi 2009	Decrementi 2009	Consuntivo 2009
Attività finanziarie	796	13	—	809

(milioni di euro)

Nella posta confluiscono:

- gli investimenti in corso di perfezionamento per un importo di € 65.043.004, che risultano sostanzialmente in linea con il dato dell'anno precedente;

- i mutui attivi che presentano alla fine dell'esercizio una consistenza complessiva pari a € 496.085.936 con una variazione in aumento rispetto al 2008 di € 24.949.863;
- i rimborsi delle quote capitali dei crediti per annualità di Stato scontate a terzi che alla fine dell'esercizio ammontano a € 206.916;
- i prestiti al personale per € 91.596.653 che risultano diminuiti rispetto all'esercizio precedente (- € 4.861.759);
- la consistenza dei depositi cauzionali, che risulta pressoché analoga al dato dell'anno precedente (€ 178.742 nel 2009, contro € 175.384 nel 2008);
- i crediti per recupero capitali di copertura delle rendite per € 155.533.836, che risultano diminuiti rispetto al dato 2008 (- € 8.434.689).

Trova esposizione tra i crediti finanziari della situazione patrimoniale delle singole gestioni il credito vantato dalla gestione industria verso la gestione per l'assicurazione nell'agricoltura che al 31.12.2009 si attesta ad € 31.571.735.537 e che trova analoga contrapposta esposizione tra i debiti finanziari della gestione per l'assicurazione nell'agricoltura.

Nell'importo di cui sopra sono compresi gli interessi sulle anticipazioni anzidette il cui valore ascende a € 310.045.005, calcolati al tasso tecnico del 2,50% in forma semplice e su una anticipazione che considera come effettivamente riscossa la sovvenzione statale per il riequilibrio della gestione agricola.

Trovano esposizione, inoltre, nella situazione patrimoniale dell'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti i crediti finanziari per € 536.349.150 che rappresentano il saldo dei rapporti creditori-debitori tra il settore in esame e quello dell'industria che accoglie l'analogo importo tra le poste dei debiti finanziari.

Parimenti nella situazione patrimoniale dell'assicurazione della gestione casalinghe trovano esposizione crediti finanziari per € 159.661.452.

IV. DISPONIBILITÀ LIQUIDE

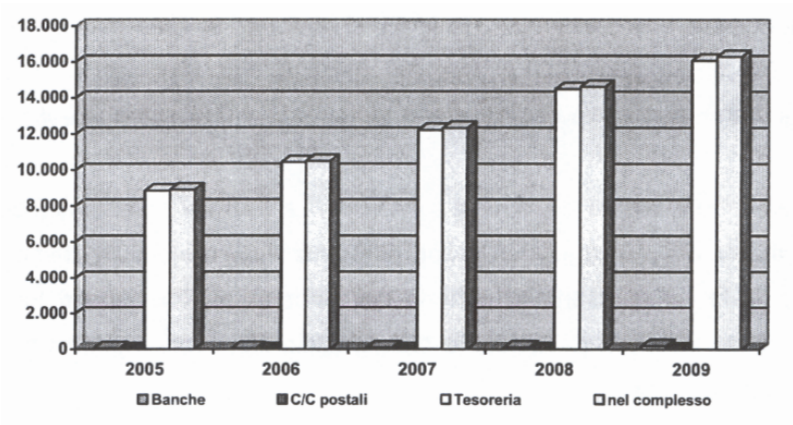
DESCRIZIONE	Consuntivo 2008	Incrementi 2009	Decrementi 2009	Consuntivo 2009
Disponibilità liquide	14.632	1.663	---	16.295

(milioni di euro)

L'esercizio 2009 si è chiuso con un avanzo di cassa di € 1.663.401.248 che sommato all'avanzo di cassa iniziale dell'esercizio di € 14.632.288.833 fa ammontare l'importo della disponibilità liquida dell'Istituto al 31 dicembre 2009 a € 16.295.690.081.

⇒ Depositi bancari e postali	€	209.870.294
⇒ Tesoreria Centrale dello Stato	€	16.085.819.787
	€	16.295.690.081

Disponibilità liquide nel quinquennio
(in milioni di euro)



1) La voce *Depositi bancari e postali* comprende l'importo di € 199.003.948, quali somme indisponibili versate da Enti assicuratori esteri presso l'apposito conto della BNL a copertura dell'erogazione delle rendite a favore di beneficiari residenti in Italia e i saldi attivi dei conti uscita delle Unità periferiche, peraltro di lieve entità, e l'importo di € 10.866.346 quali somme giacenti sui conti correnti postali riferite a versamenti effettuati a favore dell'Istituto negli ultimi giorni dell'anno. Infatti, in base alla vigente convenzione, il Cassiere unico provvede al trasferimento dei fondi a date prestabilite.

2) La voce *Tesoreria Centrale* indica la giacenza di Tesoreria per € 16.085.819.787 che attiene ai versamenti effettuati dall'Ente eccedenti il plafond stabilito.
La legge n. 720/84 "Istituzione del sistema di tesoreria unica per enti ed organismi pubblici" stabilì che gli Enti e gli Organismi pubblici elencati in una apposita tabella – comprendente anche l'INAIL – non potessero mantenere disponibilità depositate a qualunque titolo presso le aziende di credito oltre determinati limiti. Tutte le somme eccedenti il plafond, stabilito in € 260 milioni, sono quindi versate presso la Tesoreria dello Stato.

- ***RATEI E RISCONTI ATTIVI***

1) Ratei attivi

L'importo iscritto per € 2.517.509 riguarda gli interessi maturati al 31 dicembre 2009 su cedole che riguardano l'anno 2009, la cui riscossione avviene nell'esercizio 2010.

DESCRIZIONE	Consuntivo 2008	Incrementi 2009	Decrementi 2009	Consuntivo 2009
Ratei attivi	3	---	---	3

(milioni di euro)

11.2. PASSIVITA'

- ***PATRIMONIO NETTO***

VIII. AVANZI (DISAVANZI) ECONOMICI PORTATI A NUOVO

Il disavanzo che viene riportato dal consuntivo 2008 è pari ad € 2.498.393.983.

IX. AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO D'ESERCIZIO

La situazione patrimoniale generale, come più volte detto in precedenza, attenua sostanzialmente il disavanzo riscontrato nell'ultimo esercizio a causa dell'accantonamento straordinario per l'adeguamento della riserva matematica, producendo – alla fine dell'anno – un disavanzo patrimoniale contenuto nell'importo di € 456.824.066, dato dalla differenza tra le attività e le passività.

DESCRIZIONE	Consuntivo 2008	Incrementi 2009	Decrementi 2009	Consuntivo 2009
Disavanzo patrimoniale	2.498	---	2.041	457

(milioni di euro)

L'anzidetto risultato patrimoniale complessivo scaturisce dalla somma algebrica tra gli avanzi patrimoniali di pertinenza della gestione industria (€ 2.265.562.682) e della gestione medici esposti a radiazioni ionizzanti (€ 26.553.086), nonché dal disavanzo patrimoniale fatto registrare dalla gestione agricoltura (- € 247.993.842) e dalla gestione infortuni in ambito domestico (- € 2.552.009).

- ***FONDI PER RISCHI ED ONERI***

Risultano iscritti in bilancio per complessivi € 4.393.525.003. Di essi fanno parte, più nel dettaglio, i seguenti elementi:

1) La voce *per trattamento di quiescenza ed obblighi simili* per € 541.569.086 evidenzia l'accantonamento di fondi al fine di garantire i pagamenti futuri delle indennità di quiescenza.

	Consuntivo 2008	Incrementi 2009	Decrementi 2009	Consuntivo 2009
trattamento di quiescenza	535	7	---	542

(milioni di euro)

3) La voce *per altri rischi ed oneri futuri* evidenzia gli accantonamenti ai fondo svalutazioni crediti ed al fondo svalutazione e oscillazione titoli per complessivi € 2.379.145.304.
La consistenza del Fondo "Svalutazione ed oscillazione titoli" è pari a € 5.123.949. Come è noto, l'articolo 77 delle "Norme sull'Ordinamento amministrativo/contabile" dell'Istituto prevede la costituzione di un fondo al quale è annualmente destinata una quota pari all'1% del valore di bilancio e ciò fino a quando il fondo stesso non avrà raggiunto un ammontare pari al 3% dello stesso valore di bilancio alla stessa data.
Ulteriormente, l'art. 78 delle predette "Norme" prevede che, fra le passività dello stato patrimoniale, venga iscritto annualmente un fondo svalutazione crediti per premi, contributi, fitti ed accessori il cui ammontare esprime la quota di inesigibilità dei crediti stessi. Per il 2009, tale Fondo risulta iscritto per la somma di € 2.374.021.355.

4) La voce relativa al *Fondo ammortamento immobili* evidenzia accantonamenti per complessivi € 898.556.769, fortemente incrementato a

causa – come detto precedentemente – del rientro di unità immobiliari provenienti dalla definizione delle operazioni ex SCIP.

5) La voce del *Fondo ammortamento immobili destinati al Centro Protesi*, invece, risulta iscritta per complessivi € 18.579.550.

6) La voce *Fondo ammortamento mobili, macchine, attrezzature ed automezzi*, infine, pone in evidenza l'importo complessivo di € 555.674.294.

	Consuntivo 2008	Incrementi 2009	Decrementi 2009	Consuntivo 2009
Poste rettificative delle immobilizzaz. materiali	1.344	129	---	1.473

- ***RESIDUI PASSIVI***

Le passività raggruppate sotto tale titolo per l'importo di € 2.135.383.657 sono state classificate secondo la causa che le ha originate in analogia all'impostazione adottata per i residui attivi.

	Consuntivo 2008	Incrementi 2009	Decrementi 2009	Consuntivo 2009
Residui passivi	1.313	822	---	2.135

(milioni di euro)

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

4) La voce *acconti* accoglie i debiti per investimenti in corso di perfezionamento per € 65.043.004.
5) I *debiti verso fornitori* ammontano a € 1.259.028.189, di cui € 229.967.020 si riferiscono alle somme rimaste da erogare in dipendenza di impegni contrattuali assunti per la realizzazione di opere immobiliari ed € 822 milioni riferiti al piano impiego fondi 2009. Il rimanente importo rimasto da liquidare alla fine dell'esercizio si riferisce ai seguenti titoli:
   - spese per degenze e prestazioni medico-legali effettuate negli ambulatori esterni e nei Centri medico-legali (€ 824.466);
   - fatture da liquidare relative all'acquisto di beni di uso durevole (€ 49.229.332);
   - gestione immobiliare (€ 34.107.255);
   - fatture da liquidare relative all'acquisto di beni e servizi destinati ad uffici e alla gestione della Tipografia dell'Istituto e altri debiti di varia natura, quali quelli derivanti dalla fornitura di protesi, dei Centri di soggiorno, dei Centri medico-legali, ecc. (€ 122.900.116).

10) la voce *debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute* accoglie i debiti per addizionali sui premi di assicurazione per complessivi € 106.149.163 che riguardano le somme rimaste da versare a tale titolo al Ministero dell'Economia e delle Finanze e alle Associazioni di categoria, nonché le somme ancora da restituire in relazione alla intervenuta diminuzione dei premi del settore artigiano (€ 27.000.000).
11) *debiti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici* accoglie i debiti per trasferimenti passivi verso lo Stato pari a € 130.016.386 e sono costituiti per la maggior parte dalle somme rimaste da liquidare alla fine dell'esercizio per contributi dovuti, rispettivamente, al Fondo Sanitario Nazionale (€ 31.981.838) e al soppresso ENAOLI (€ 76.281.896).

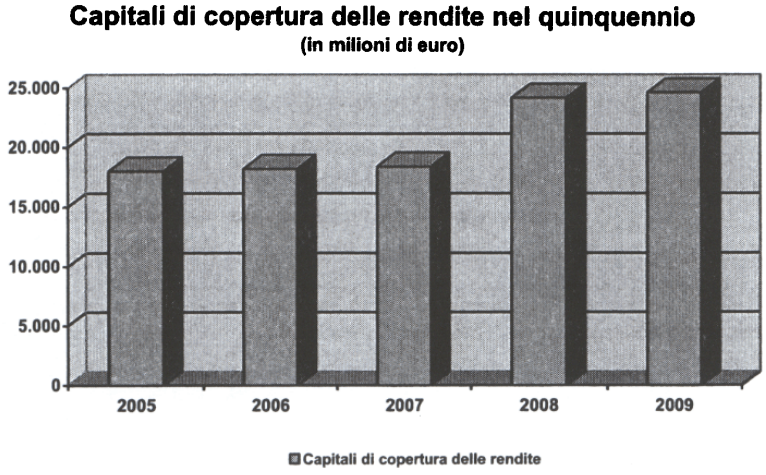
12)I *debiti diversi* per € 575.146.915 sono costituiti dalle somme rimaste da liquidare alla fine dell'esercizio.

- ***RATEI E RISCONTI***

3) La voce *aggio sui prestiti* comprende l'ammontare dei depositi cauzionali passivi (€ 373.855).
4) Le *riserve tecniche* ammontano ad € 25.404.915.794. Tale voce complessiva è costituita:

- dall'importo di € 24.638.915.794 che rappresenta l'ammontare dei capitali accantonati fino al 31.12.2009 per far fronte al pagamento di tutte le rendite costituite e da costituire alla suddetta data, secondo le nuove tabelle dei coefficienti per il calcolo dei valori capitali attuali delle rendite di inabilità e di quelle a favore dei superstiti dei lavoratori infortunati, riferite al periodo statistico di osservazione 1996-2004 e calcolate al tasso tecnico del 2,5% in ottemperanza a quanto disposto dal Consiglio di Amministrazione con delibera n. 287, del 25 luglio 2007 e riportato nel D.M. 1° aprile 2008 (in G.U. 21/5/2008, n. 118 – S.O. n. 131).

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



La quota di competenza dell'esercizio 2009 di pertinenza della gestione industria ascende di € 440.488.340 e fa incrementare i capitali di copertura al 31 dicembre 2009 a complessivi € 24.325.703.509. Tale accantonamento tiene conto sia delle rendite in corso di godimento sia di quelle previste da costituire.

Per la gestione dei medici radiologi i capitali di copertura al 31.12.2009 ammontano a € 253.912.285 con un decremento delle riserve per l'anno in corso pari ad € 13.125.606.

Per la gestione per l'assicurazione contro gli infortuni domestici i capitali di copertura al 31.12.2009 ammontano a € 59.300.000 con un accantonamento per l'anno in corso pari ad € 15.600.000.

- dalla riserva sinistri per indennità di inabilità temporanea per i casi in corso di cura o di definizione per l'importo di € 412.000.000, diminuita rispetto al precedente esercizio di complessivi € 14.000.000, di cui € 11.000.000 afferiscono alla gestione industria e € 3.000.000 afferiscono alla gestione agricoltura.

- dalla riserva accantonata per l'indennizzo del danno biologico che, con i suoi € 354.000.000 risulta aumentata di ulteriori € 12 milioni rispetto all'analogo importo del 2008.

	Consuntivo 2008	Incrementi 2009	Decrementi 2009	Consuntivo 2009
Riserve tecniche	24.964	441	---	25.405

(milioni di euro)