

# **BILANCIO CONSUNTIVO 2002**

Approvato dal Consiglio di Indirizzo e Vigilanza il 15 settembre 2003

**INAIL**



# ORGANI DELL'ISTITUTO



*Commissario straordinario*

Vincenzo MUNGARI

*Vice Commissari*

Giuseppe COVRE

Franco LA GIOIA

Antonio PARLATO

*Direttore Generale f.f.*

Pasquale ACCONCIA

# CONSIGLIO DI INDIRIZZO E VIGILANZA

*Presidente*

Paolo LUCCHESI

*Vice Presidente*

Alessandro VECCHIETTI

*Consiglieri*

Diego ALHAIQUE

Giuseppe ANTONELLI

Gaetano CERIOLI

Elio CORRENTE

Claudio D'ANTONANGELO

Paolo DE CAROLIS

Rinaldo FADDA

Fiorito LEO

Isidoro MARINO

Pietro MERCANDELLI

Enrico Matteo PONTI

Lucia PORZIO

Gabriele RESCIGNO

Walter REGIS

Roberto RINALDI

Paolo ROMOLI

Giuseppe SORICARO

Antonio SPEDICATI

Mario STOPPINI

Francesco TADDEI

Luciano TICCA

Piergiorgio VALBONETTI

Luigi ZAPPONE

# COLLEGIO DEI SINDACI

*Presidente*

Bruna BAGALINO

*Vice Presidente*

Marcello VITALE

*Membri effettivi*

Angelo ACHILLE

Lucio BRUNDU

Emanuele CARABOTTA

Arturo CERILLI

Luigi DEL GIACCO

*Membri supplenti*

Graziella DE MAIO

Carmine DI NUZZO

Silvana GORI

Domenico MASTROIANNI

Carla PAVONE

Franca SMISI

Susanna ZELLER

*Magistrato della Corte dei Conti  
delegato all'esercizio del controllo*

Giuseppe ZOTTA

*Magistrato della Corte dei Conti  
sostituto del delegato all'esercizio  
del controllo*

Maria Giovanna GIORDANO





# INDICE

|   |      |    |
|---|------|----|
| DELIBERA DEL CONSIGLIO DI INDIRIZZO E VIGILANZA ..... | Pag. | 13 |
| RELAZIONE DEL COMMISSARIO STRAORDINARIO .....         | »    | 27 |

## **PARTE PRIMA: Andamento della gestione**

|  |   |    |
|--|---|----|
| - La gestione delle linee istituzionali .....            | » | 27 |
| - Le componenti ordinamentali ed organizzative .....     | » | 33 |
| - Quadro normativo .....                                 | » | 35 |
| - I dati della produzione .....                          | » | 37 |
| - I risultati del bilancio consuntivo .....              | » | 39 |
| - La gestione finanziaria di competenza e di cassa ..... | » | 41 |
| - La gestione dei residui.....                           | » | 42 |
| - La gestione economico-patrimoniale.....                | » | 42 |
| - Gestione Industria.....                                | » | 43 |
| - Gestione Agricoltura.....                              | » | 44 |
| - Gestione Medici Rx.....                                | » | 45 |
| - Gestione Infortuni in ambito domestico.....            | » | 45 |

## **PARTE SECONDA: Nota esplicativa al bilancio**

|   |   |    |
|---|---|----|
| - Composizione del bilancio consuntivo.....   | » | 46 |
| - Criteri di valutazione adottati.....  | » | 46 |
| - Contenuto dei conti e variazioni rispetto alla previsione e all'esercizio precedente: |   |    |
| - Rendiconto finanziario .....  | » | 48 |
| - Conto economico.....  | » | 79 |
| - Situazione amministrativa.....  | » | 84 |
| - Attività a copertura delle rendite.....   | » | 85 |
| - Risultati dell'attività commerciale.....  | » | 86 |
| - Casellario Centrale Infortuni.....  | » | 88 |
| - Situazione fiscale.....   | » | 90 |
| - Informazioni sul personale.....   | » | 91 |

## ALLEGATI ALLA RELAZIONE

|   |      |     |
|---|------|-----|
| 1. Residui attivi .....   | Pag. | 95  |
| 2. Crediti nei confronti del settore pubblico allargato .....   | »    | 96  |
| 3. Rendiconto delle gestioni per conto dello Stato.....   | »    | 96  |
| 4. Crediti verso Enti ed Amministrazioni .....  | »    | 97  |
| 5. Dettaglio dei crediti diversi .....  | »    | 97  |
| 6. Dettaglio dei residui passivi .....  | »    | 98  |
| 7. Debiti per trasferimenti passivi verso Enti e diversi .....  | »    | 98  |
| 8. Debiti per addizionali sui premi di assicurazione .....  | »    | 98  |
| 9. Dettaglio dei debiti diversi .....   | »    | 99  |
| 10. Andamento della gestione Industria .....  | »    | 100 |
| 11. Anticipazioni alla gestione Agricoltura .....   | »    | 100 |
| 12. Andamento della gestione Agricoltura .....  | »    | 101 |
| 13. Andamento della gestione Medici esposti a radiazioni ionizzanti .....                                   | »    | 101 |
| 14. Popolazione presente in Italia per condizione .....   | »    | 102 |
| 15. Ore lavorate .....  | »    | 102 |
| 16. Retribuzioni medie giornaliere per grande gruppo d'industria .....                                      | »    | 103 |
| 17. Rendite di inabilità ed ai superstiti .....   | »    | 103 |
| 18. Movimento delle rendite per inabilità permanente ed ai superstiti<br>al 31.12.2002 .....                | »    | 104 |
| 19. Industria - Gestione ordinaria - Movimento delle rendite per inabilità<br>permanente al 31.12.2002..... | »    | 106 |
| 20. Industria - Gestione ordinaria - Movimento delle rendite ai superstiti<br>al 31.12.2002 .....           | »    | 106 |
| 21. Agricoltura - Rendite per inabilità permanente ed ai superstiti .....                                   | »    | 107 |
| 22. Agricoltura - Movimento delle rendite per inabilità permanente<br>al 31.12.2002 .....                   | »    | 107 |
| 23. Agricoltura - Movimento delle rendite ai superstiti al 31.12.2002 .....                                 | »    | 108 |
| 24. Casi di infortunio e di malattia professionale denunciati negli esercizi<br>2001 e 2002.....            | »    | 108 |
| 25. Casi di infortunio e di malattia professionale definiti negli esercizi<br>2001 e 2002.....              | »    | 109 |
| 26. Spese per prestazioni istituzionali e per accertamenti medico-legali .....                              | »    | 110 |
| 27. Indennità per inabilità temporanea ed altre indennità ed assegni<br>immediati .....                     | »    | 110 |
| 28. Trasferimenti passivi.....  | »    | 111 |
| 29. Redditi e proventi patrimoniali .....   | »    | 111 |
| 30. Capitali di copertura delle rendite-Gestione "Industria" .....  | »    | 112 |
| 31. Fondo di quiescenza del personale .....   | »    | 112 |
| 32. Fondo rendite vitalizie al personale in quiescenza .....  | »    | 113 |
| 33. Poste rettificative dell'attivo .....   | »    | 113 |
| 34. Dati disaggregati ex art. 1 del Decreto Legislativo n. 38/2001 .....                                    | »    | 114 |

## GRAFICI DI SINTESI ALLEGATI ALLA RELAZIONE

|  |      |     |
|--|------|-----|
| 1. Avanzo/Disavanzo economico - Evoluzione negli ultimi cinque anni .....  | Pag. | 117 |
| 2. Disavanzo patrimoniale - Evoluzione negli ultimi cinque anni .....  | »    | 118 |
| 3. Avanzo di amministrazione - Evoluzione negli ultimi cinque anni.....  | »    | 119 |
| 4. Avanzo di cassa - Evoluzione negli ultimi cinque anni .....   | »    | 120 |
| 5. Disponibilità - Evoluzione negli ultimi cinque anni .....   | »    | 121 |
| 6. Investimenti - Evoluzione negli ultimi cinque anni .....  | »    | 122 |
| 7. Capitali di copertura delle rendite - Evoluzione negli ultimi cinque anni .....   | »    | 123 |
| 8. Entrate accertate ed entrate riscosse - Evoluzione negli ultimi<br>cinque anni .....  | »    | 124 |
| 9. Spese impegnate e spese pagate - Evoluzione negli ultimi cinque anni ....   | »    | 125 |
| 10. Residui attivi iniziali e riscossioni dell'anno ed evoluzione dei<br>residui attivi - Evoluzione negli ultimi cinque anni.....                                     | »    | 126 |
| 11. Residui passivi iniziali e pagamenti dell'anno ed evoluzione dei<br>residui passivi - Evoluzione negli ultimi cinque anni .....                                    | »    | 127 |
| 12. Gestione Industria - Andamento premi di assicurazione .....  | »    | 128 |
| 13. Gestione Agricoltura - Andamento contributi .....  | »    | 129 |
| 14. Gestione Medici Rx - Andamento premi di assicurazione .....  | »    | 130 |
| 15. Gestione Assicurazione lavoro domestico - Andamento premi di<br>assicurazione.....   | »    | 131 |
| 16. Raffronto Erogazioni istituzionali - Entrate istituzionali .....   | »    | 132 |
| 17. Industria - Gestione ordinaria - Casi di infortunio e malattia professionale<br>denunciati in ciascuno degli esercizi dal 1993 al 2002.....                        | »    | 133 |
| 18. Industria - Gestione per conto dello Stato - Casi di infortunio e malattia<br>professionale denunciati in ciascuno degli esercizi dal 1993 al 2002.....            | »    | 134 |
| 19. Agricoltura - Casi di infortunio e malattia professionale denunciati<br>in ciascuno degli esercizi dal 1993 al 2002 .....  | »    | 135 |
| 20. Casi di infortunio e malattia professionale denunciati in ciascuno<br>degli esercizi dal 1993 al 2002 nel complesso delle gestioni Industria<br>e Agricoltura..... | »    | 136 |
| 21. I residui attivi.....  | »    | 137 |

|   |          |            |
|---|----------|------------|
| <b>RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI .....</b> | <b>»</b> | <b>139</b> |
|---|----------|------------|

## BILANCIO

|  |   |     |
|--|---|-----|
| <i>Tabella I</i> Rendiconto finanziario .....  | » | 173 |
| <i>Tabella II</i> Situazione patrimoniale .....  | » | 188 |
| <i>Tabella III</i> Conto economico.....  | » | 190 |
| <i>Tabella IV</i> Situazione amministrativa.....   | » | 192 |
| Spese generali di amministrazione .....  | » | 193 |
| Situazione patrimoniale della gestione per l'assicurazione<br>nell'industria, nel commercio e nei servizi pubblici ..... | » | 194 |
| Conto economico della gestione per l'assicurazione nell'industria, nel<br>commercio e nei servizi pubblici .....         | » | 196 |

|  |      |     |
|--|------|-----|
| Conto economico della gestione per l'assicurazione nell'industria, nel commercio e nei servizi pubblici per l'esercizio 2002 ..... | Pag. | 198 |
| Situazione patrimoniale della gestione per l'assicurazione nell'agricoltura .....  | »    | 200 |
| Conto economico della gestione per l'assicurazione nell'agricoltura.....   | »    | 202 |
| Conto economico della gestione per l'assicurazione nell'agricoltura.....   | »    | 204 |
| Situazione patrimoniale della gestione per l'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti .....                        | »    | 206 |
| Conto economico della gestione per l'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti.....                                 | »    | 208 |
| Situazione patrimoniale della gestione per l'assicurazione in ambito domestico ....  | »    | 210 |
| Conto economico della gestione per l'assicurazione in ambito domestico .....   | »    | 212 |

### **CONTO CONSUNTIVO DELLA SPECIALE GESTIONE GRANDI INVALIDI DEL LAVORO**

|   |      |     |
|---|------|-----|
| Relazione .....   | Pag. | 215 |
| <i>Tabella I</i> Rendiconto finanziario .....                         | »    | 223 |
| <i>Tabella II</i> Conto economico.....                                | »    | 226 |
| <i>Tabella III</i> Ripartizione per gestione del conto economico..... | »    | 228 |

# IL CONSIGLIO DI INDIRIZZO E VIGILANZA

nella seduta del 15 settembre 2003

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

vista la legge 15 maggio 1997, n. 127;

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

visti i DD. II 5 luglio 2002, 23 dicembre 2002, 28 febbraio 2003 e 30 giugno 2003;

viste le “Norme sull’Ordinamento amministrativo/contabile in attuazione dell’art. 43 del Regolamento di Organizzazione”, approvate con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 26 del 26 gennaio 2000 e successive modificazioni ed integrazioni;

viste le proprie deliberazioni:

- n. 14 del 7 maggio 2001 “Programma generale e linee di indirizzo per l’anno 2002;
- n. 51 del 10 dicembre 2001 di approvazione del bilancio di previsione per l’esercizio 2002;
- n. 25 del 3 giugno 2002 “Programma generale e linee di indirizzo per l’anno 2003;
- n. 36 del 30 settembre 2002, di approvazione del conto consuntivo dell’esercizio finanziario 2001;
- n. 42 dell’11 novembre 2002, “Criteri per la predisposizione del Bilancio di previsione per l’esercizio 2003 e relativi indirizzi”;
- n. 2 del 27 febbraio 2003 di approvazione del bilancio di previsione per l’esercizio 2003;

esaminato il verbale del Collegio dei Sindaci n° 239 del 21 luglio 2003 e condividendo le osservazioni in esso contenute;

condivise le considerazioni del NUVACOST sul conto consuntivo 2002 formulate nel documento del 9 luglio 2003;

assunto e fatto proprio il documento della Commissione bilancio dell’11 settembre 2003 che ha proceduto agli approfondimenti necessari con la presenza e l’apporto costanti dello stesso Collegio dei Sindaci;

esaminata la documentazione ulteriore richiesta dalla Commissione Bilancio alla Direzione Generale, la più significativa della quale è stata allegata al documento valutativo;

VALUTATA

la situazione dell’Istituto complessivamente critica per la quale è necessario il

massimo senso di responsabilità da parte di tutti gli Organi, nell'attuale periodo transitorio, in attesa della nomina dei nuovi Organi, sia di gestione che di indirizzo e vigilanza, divenuta sempre più urgente per la necessità di ricondurre l'Istituto ad una condizione di normalità;

#### CONSTATATE

e condivise le valutazioni sulle irregolarità riscontrate ed evidenziate dal Collegio dei Sindaci, di cui non si sottovaluta la gravità, e considerato che esse tuttavia rivestono carattere meramente procedurale e, per quanto concerne le eccedenze degli impegni sugli stanziamenti, che esse attengono a spese comunque rientranti nelle finalità istituzionali dell'Istituto come tali meritevoli di approvazione ove fossero state contenute in proposte di variazione al bilancio correttamente formulate;

#### EVIDENZIATE

le considerazioni conclusive contenute nel documento allegato perché vengano attentamente valutate da parte degli organismi istituzionali di controllo esterno (Commissione bicamerale di controllo sugli enti previdenziali, Ministeri vigilanti, Corte dei conti), al fine di attivare, nell'ambito delle proprie specifiche competenze, iniziative e decisioni rivolte a creare le condizioni idonee al superamento delle disfunzioni e criticità;

#### DELIBERA

con le considerazioni sopra riportate, di approvare il conto consuntivo dell'esercizio finanziario 2002, predisposto dal Commissario Straordinario con delibera n.399 del 19 giugno 2003;

di trasmettere agli Organi di gestione e ai soggetti istituzionali competenti il documento valutativo allegato che forma parte integrante della presente delibera;

di affidare agli Organi di gestione ed al nuovo CIV rispettivamente l'attuazione e la verifica delle indicazioni contenute nel documento valutativo che in gran parte coincidono con le osservazioni rese dal Collegio dei Sindaci nel verbale sopra menzionato;

#### IMPEGNA

gli Organi di gestione alla rimozione tempestiva delle criticità elencate nel documento valutativo richiamato attraverso gli indirizzi e le indicazioni formulati.

IL SEGRETARIO  
(Dr.ssa Rita CHIAVARELLI)

IL PRESIDENTE  
(Dr. Paolo LUCCHESI)

# DOCUMENTO SUL CONTO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 2002

## Premessa

Come avvenuto negli ultimi anni, l'esame del conto consuntivo 2002 è stato effettuato analizzando le attività poste in essere dall'Ente in relazione alle direttive ed agli indirizzi impartiti dal CIV nell'anno di riferimento.

In quest'ottica è stata esaminata la documentazione trasmessa dal Commissario Straordinario con delibera n. 399 del 19 giugno 2003, che si compone di:

- una presentazione formata da otto schede di sintesi contenenti i dati fondamentali del conto consuntivo;
- una relazione di accompagnamento;
- due fascicoli a corredo contenenti rispettivamente prospetti analitici e grafici;
- un volume con le tabelle di bilancio e la situazione dei residui attivi e passivi al 31 dicembre 2002.

Inoltre, si è tenuto conto:

- dei contenuti della relazione del Collegio dei Sindaci di cui al verbale n. 239 del 21 luglio 2003;
- delle considerazioni del NUVACOST sul bilancio consuntivo dell'esercizio 2002 del 9 luglio 2003;
- della ulteriore documentazione e dei chiarimenti verbali forniti dai rappresentanti della Direzione Generale (in particolare le note tecniche di chiarimento trasmesse dalla Direzione Generale in data 28 luglio, 6 e 21 agosto 2003 vengono allegate al presente documento).

Tutto ciò premesso, nel rilevare che la documentazione concernente il conto consuntivo 2002 ricalca lo schema di elaborazione degli anni precedenti, si rappresenta quanto segue.

## RISULTATI DI GESTIONE

### Profilo economico-patrimoniale

L'esercizio 2002 ha chiuso con un avanzo economico di 1.945 milioni di Euro quale somma algebrica delle risultanze fatte registrare dalle gestioni:

|   |     |       |          |
|---|-----|-------|----------|
| Industria, artigianato, terziario, altre attività | + € | 2.974 | miliardi |
| Agricoltura                                       | - € | 1.077 | miliardi |
| Medici Rx   | + € | 28    | miliardi |
| Infortuni in ambito domestico                     | + € | 20    | miliardi |

Il conto economico delle prime quattro gestioni è stato redatto sia in forma sintetica, riferito alle gestioni stesse unitariamente considerate, che disaggregata con riferimento alle singole gestioni. L'apporto di ciascuna gestione alla determinazione del suddetto avanzo economico di 2.974 milioni di Euro è il seguente:

|                |     |               |
|----------------|-----|---------------|
| Industria      | + € | 291.604.996   |
| Artigianato    | + € | 1.280.148.987 |
| Terziario      | + € | 1.019.648.395 |
| Altre attività | + € | 382.565.579   |

Gli anzidetti risultati complessivi si riflettono per pari importi sulla situazione patrimoniale che al 31 dicembre 2002 si attesta sui seguenti dati:

|   |           |   |                |
|---|-----------|---|----------------|
| Industria, artigianato, terziario, altre attività | * avanzo  | € | 14.105.250.342 |
| Agricoltura                                       | disavanzo | € | 21.615.507.288 |
| Medici Rx   | avanzo    | € | 270.328.947    |
| Infortuni in ambito domestico                     | avanzo    | € | 25.332.638     |
| generale  | disavanzo | € | 7.214.595.361  |

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

### **Profilo finanziario di competenza**

Le entrate accertate ammontano a € 12.833 miliardi

Le spese impegnate ammontano a € 10.963 miliardi

con un risultato differenziale positivo di 1.870 milioni di Euro che rappresenta l'avanzo finanziario di esercizio.

La disaggregazione riferita alle singole gestioni evidenzia che il rapporto entrate/spese correnti ha determinato per l'industria un disavanzo finanziario di Euro 883.401.270, per le gestioni Artigianato, Terziario, altre attività un avanzo finanziario, rispettivamente, di Euro 1.085.550.451, Euro 945.246.670 ed Euro 326.250.339.

### **Profilo finanziario di cassa**

Le riscossioni ammontano a € 11.413 miliardi

I pagamenti ammontano a € 10.714 miliardi

con un avanzo di cassa di 699 milioni di Euro a fine esercizio 2002 che sommato all'avanzo iniziale dell'esercizio fa ascendere la disponibilità liquida dell'Istituto ad una consistenza di 4.144 milioni di Euro.

### **Situazione amministrativa**

Alla fine del 2002 si registra un avanzo di amministrazione di € 6.303.586.373 che scaturisce dall'avanzo di cassa di € 4.144.213.445 cui vanno ad aggiungersi i residui attivi determinati in € 5.432.368.856 e a detrarsi i residui passivi determinati in € 3.272.995.928.

## **ANALISI DEL CONTO CONSUNTIVO**

### **Risultati di gestione**

L'esercizio 2002 ha determinato un avanzo economico di 1.945 milioni di Euro, che prosegue l'andamento positivo già registrato nel precedente esercizio, invertendo la ten-



denza negativa degli esercizi 1999 e 2000 che registrarono un disavanzo rispettivamente di 64 milioni di Euro e 77 milioni di Euro.

Su tale situazione hanno influito, tra l'altro, rispetto all'esercizio precedente:

- un incremento delle entrate contributive per circa 617 milioni di Euro;
- un incremento delle spese istituzionali limitato a circa 55 milioni di Euro;
- un decremento delle spese per beni e servizi di circa 22 milioni di Euro;
- un incremento degli oneri sostenuti per la restituzione dei premi ai datori di lavoro per circa 228 milioni di Euro;
- un differenziale tra proventi ed oneri straordinari pari a circa 780 milioni di Euro (894 milioni di Euro nel 2002 rispetto a - 114 milioni di Euro nel 2001) su cui ha influito principalmente l'operazione di dismissione e cartolarizzazione immobiliare per le plusvalenze da alienazione.

Quanto alla situazione patrimoniale dell'Ente, complessivamente considerata, aumenta la grave divaricazione tra l'ammontare delle riserve tecniche e gli investimenti immobiliari e mobiliari, questi ultimi principale impiego a garanzia delle prestazioni istituzionali, resa ancora più critica dalla cartolarizzazione degli immobili.

In termini finanziari, la consistenza di cassa, passata da 3.445 milioni di Euro iniziali a 4.144 milioni di Euro a fine esercizio, ha assicurato, come per il passato, l'autonomia finanziaria dell'Ente.

La quasi totalità di detto importo finale è costituito dalla giacenza presso la Tesoreria Unica, che ammonta a 3.979 milioni di Euro.

Nei riguardi di singole gestioni assicurative si confermano i trend positivi delle gestioni Industria, Artigianato, Terziario, Altre attività rilevando anche per la gestione Industria un netto miglioramento (avanzo economico +291,6 milioni di Euro) rispetto all'anno precedente (+110.780 milioni di Euro) nonché della gestione dei Medici Rx e della gestione degli infortuni in ambito domestico. Si conferma invece lo strutturale squilibrio della gestione Agricoltura il cui disavanzo economico passa da 1.041 milioni di Euro a 1.077 milioni di Euro.

## **Andamento di gestione**

Nell'esercizio 2002 è continuato il trend positivo evidenziatosi nell'esercizio precedente, in termini di competenza, delle entrate contributive dovuto al concorso di molteplici fattori quali l'aumento degli occupati, la crescita delle retribuzioni, l'estensione dell'obbligo assicurativo a nuove figure (parasubordinati, dirigenti e sportivi professionisti) e ai primi risultati relativi all'emersione anche spontanea del "sommerso" conseguente alla normativa in materia, di recente emanazione.

I premi accertati delle gestioni Industria, Artigianato, Terziario, Altre attività (7.050 milioni di Euro) costituiscono il 79,97% di tutte le entrate di parte corrente (€ 8.815.638.984), con un incremento di 590 milioni di Euro rispetto all'esercizio 2001. Le relative riscossioni ammontano a 6.538 milioni di Euro, dato superiore rispetto all'esercizio precedente in cui furono, anche per effetto della cartolarizzazione dei crediti contributivi, pari a 5.988 milioni di Euro. Peraltro, come evidenziato nella relazione di accompagnamento, l'incremento, pari al 9%, è influenzato dalla sottostima dei crediti maturandi riferiti all'autoregolazione 2001 ceduti in sede di cartolarizzazione. La chiusura delle relative operazioni ha evidenziato, infatti, alla data del 26 maggio 2003 un importo di 320 milioni di Euro che sarà incassato nel corso del corrente anno quale prezzo differito riferibile alla competenza 2001 riconducendo quindi la percentuale di incremento a livelli fisiologici.

I contributi assicurativi agricoli ammontano complessivamente per l'esercizio 2002 a Euro 568.103.000, importo sostanzialmente corrispondente a quello accertato con il precedente esercizio (€ 568.102.589) nonostante l'incremento del 12,5% della quota capitaria dovuta dai lavoratori autonomi ai sensi dell'art. 28 del D.Lgs. n. 38/2000.

Le riscossioni sono risultate, invece, di € 606.181.102, con un incremento del 50% circa rispetto all'esercizio precedente (€ 400.254.097) in quanto l'INPS ha anticipato anche una quota del saldo dovuto per il corrente anno, al lordo degli oneri di riscossione.

I premi dell'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti assommano complessivamente a € 20.303.377 con un lieve incremento rispetto all'esercizio precedente (€ 19.737.353). Le riscossioni sono risultate di €17.333.993, inferiori del 15% rispetto alle previsioni.

Inoltre, i premi per l'assicurazione contro gli infortuni in ambito domestico (cap. 014) ammontano a € 28.599.433, a fronte di € 13.221.926 registrati nel 2001, in conseguenza dell'incremento del numero degli iscritti, che ha superato, nel corso del 2002, i 2 milioni. Le riscossioni ammontano ad € 27.880.791, importo risultato superiore alle previsioni di € 25.823.000, in quanto comprende anche il rimborso, da parte dello Stato, dei premi di competenza dell'anno 2001, pari ad € 1.401.406, per i soggetti a basso reddito.

Per quanto concerne la situazione relativa alle entrate per redditi e proventi patrimoniali, contrassegnata da fattori strutturali di criticità, quali i vincoli normativi agli investimenti mobiliari e la progressiva dismissione del patrimonio immobiliare, si rileva che il lieve incremento complessivo registrato nel 2002 rispetto all'esercizio precedente (da 194 a 197 milioni di Euro) è da ricondurre al riconoscimento degli interessi sulle somme derivanti dalla cartolarizzazione dei crediti contributivi e giacenti in Tesoreria. Infatti le maggiori entrate accertate per interessi dei depositi in conto corrente sono state di consistenza tale da compensare i minori proventi della gestione degli immobili e dei titoli.

La dismissione del patrimonio immobiliare ha comportato, a fronte di un residuo attivo per la prima operazione di cartolarizzazione, di € 556.512.784, ricavi per € 481.060.998, ai quali vanno aggiunti € 5.152.303 derivanti dalla vendita di tre stabili effettuata direttamente dall'Istituto, e crediti correlati alla seconda operazione di cartolarizzazione per ulteriori € 1.087.581.445.

Sul fronte delle spese, quelle correnti sono state impegnate per € 7.359.542.735 e per il 75,99%, pari a € 5.592.690.131, sono rappresentate dalle prestazioni istituzionali (2001 = € 5.537.451, pari al 78,5%).

In diminuzione rispetto al 2002 risultano le spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi, categoria IV, (2002 = 242 milioni di Euro; 2001 = 265 milioni di Euro) in ottemperanza agli indirizzi governativi.

Riguardo alle spese in conto capitale e, in particolare, a quelle per l'acquisizione di immobili, rispetto ad una previsione di 588 milioni di Euro, sono state impegnate spese per 576 milioni di Euro (di cui € 570.622.506 costituiscono residui di stanziamento) con una differenza di circa 12 milioni di Euro.

## **Residui**

I residui attivi al termine dell'esercizio 2002 ammontano a 5.432 milioni di Euro, con un incremento di 1.391 milioni di euro rispetto all'importo iniziale di 4.041 milioni di Euro, da ricondurre in buona parte alla circostanza che i premi e contributi rimasti da riscuotere a fine esercizio ammontano a circa 2.280 milioni di Euro, di cui 1.062 milioni di Euro riferiti alla gestione industria e 1.213 milioni di Euro pertinenti alla gestione agricoltura, questi ultimi costituiti da somme che l'INPS - quale Ente accertatore ed esattore dei contributi stessi - deve riscuotere e versare all'INAIL.

I residui per premi della gestione dell'assicurazione delle "casalinghe" ammontano a 2 milioni di Euro e si riferiscono agli oneri che la legge istitutiva pone a carico dello Stato per i soggetti a basso reddito mentre i residui finali della gestione medici RX risultano pari a circa 3 milioni di Euro.

Nei residui attivi sono ricompresi i crediti verso lo Stato, che ascendono a 1.676 milioni di Euro, con un incremento di 333 milioni di Euro rispetto al 2001, e sono relativi ad anticipazioni effettuate per prestazioni economiche e sanitarie ai dipendenti statali ed agli assistiti da speciali gestioni e per fiscalizzazione di oneri contributivi (questi ultimi per 1.247 milioni di Euro).

L'ammontare complessivo dei crediti in essere al 31 dicembre 2002 nei confronti del Settore Pubblico è pari a € 3.069.013.140.

Infine, i crediti diversi ammontano a € 1.348.904.595 con un incremento di € 630.596.535 rispetto al dato relativo all'anno 2001.

Il miglioramento del tasso di smaltimento dei residui attivi (24% del 2002 a fronte del 14% del 2001) è dovuto agli introiti realizzati per le dismissioni immobiliari, per cui al

netto delle suddette dismissioni viene replicato l'andamento insoddisfacente del 2001 con una quota consistente di residui di nuova formazione (2.395 milioni di Euro).

Riguardo ai residui passivi emerge che alla formazione dell'importo di 3.273 milioni di Euro (con un decremento di circa 119 milioni di Euro rispetto al dato del 2001) hanno contribuito, tra l'altro, le seguenti due variazioni: la prima, diminutiva di € 196.873.192, per debiti diversi (somme rimaste da liquidare a fine dell'esercizio - da € 842.172.940 a € 645.299.748), la seconda, accrescitiva, riguardante i debiti verso fornitori, passati da € 2.437.588.403 nel 2001 a € 2.506.965.614 nel 2002, di cui 2.289.699.078 riguardano somme da erogare per impegni assunti per la realizzazione di opere immobiliari; la formazione dei residui generati dalla competenza 2002 si è attestata a 884 milioni di Euro con un lieve miglioramento rispetto al precedente esercizio.

## **CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE**

In via preliminare il CIV intende nuovamente evidenziare le difficoltà che l'Istituto ha dovuto fronteggiare nel corso del 2002.

La stessa gestione commissariale, resasi inevitabile all'inizio di luglio, mentre avrebbe svolto una positiva funzione aiutando l'Ente al ritorno alla normalità, se limitata ad alcuni mesi, ha finito di divenire un fattore importante di precarietà nel momento in cui si è già protratta per oltre 14 mesi, per di più frammentati rendendo così necessari ben tre provvedimenti di proroga.

Il CIV richiama l'attenzione di Governo e Parlamento su questa emergenza che richiede una rapida nomina degli organi di gestione e dello stesso organo di indirizzo e vigilanza essendo già iniziato il periodo di prorogatio per l'attuale.

Tutto ciò premesso

- tenuto conto delle osservazioni espresse dal NUVACOST in merito al persistere di fattori di criticità, interni ed esterni all'Ente;
- richiamata l'attualità dei rilievi formulati dal CIV con le delibere n° 51 del 10 dicembre 2001 e n° 36 del 30 settembre 2002, di approvazione rispettivamente del bilancio di previsione 2002 e del conto consuntivo 2001;
- condivise le considerazioni effettuate dal Collegio dei Sindaci con verbale n° 239 del 21 luglio 2003, attestante la corrispondenza del conto consuntivo 2002 alle scritture contabili,

si formulano i seguenti rilievi:

### ***A) sul piano generale***

- Anche il consuntivo 2002 conferma i limiti più volte evidenziati dal CIV in ordine alla capacità previsionale dell'Istituto, come ampiamente dimostrato nel complesso dallo scarto con il consuntivo 2001 e con lo stesso preventivo 2002 e, nello specifico, dalla differenza esistente su molte voci di non complessa determinazione.

Molte infatti sono le previsioni errate, per di più scarsamente o per niente motivate.

Questa inadeguatezza del sistema previsionale dell'Istituto è stata evidenziata anche dalla relazione del Collegio dei Sindaci, dal NUVACOST e viene ammessa negli stessi documenti predisposti dalla Direzione Generale: quello inviato al CIV il 21 agosto e quello rivolto alle Strutture interne del 6 agosto u.s.

Non a caso, fin dal 2000, il CIV era stato indotto a sollecitare una revisione dell'intero impianto pianificatorio dotandolo fra l'altro di un modello econometrico costruito avendo a riferimento la realtà previdenziale e, quindi, in grado di fornire previsioni scientificamente più attendibili sull'Istituto in generale e sull'andamento delle singole gestioni, nel breve e nel medio-lungo periodo.

Il Consuntivo 2002 conferma, inoltre, l'inadeguatezza dello stesso modello organizzativo, anche per quanto riguarda le sue procedure sia quelle centrali, che quelle che determinano il rapporto fra centro e territorio. Tutto ciò è reso più critico dalla assenza di ogni meccanismo automatico di segnalazione e poi di blocco, prima del superamento

dello stanziamento autorizzato, per singola unità operativa e nell'insieme, cui si aggiunge, come ulteriore aggravio, una anacronistica lentezza nei tempi di riscontro.

Non a caso, a fronte di questi limiti, il CIV si è fatto promotore, fin dal 2000, della predisposizione di un nuovo modello organizzativo generale, comprensivo di una revisione profonda delle procedure amministrativo-contabili e della strumentazione pianificatoria, onde ridare significatività ed attendibilità ai bilanci preventivi e, al tempo stesso, consentire un sistema di controlli interni e di auditing efficace.

Queste due esigenze, che furono esplicitate con la richiesta di un "modello econometrico" e di un "nuovo modello organizzativo", vennero concordate e fatte proprie dagli stessi Organi di gestione, ma sono state prima bloccate e poi cancellate dall'attuale gestione commissariale.

Il protrarsi di carenze di adeguati strumenti previsionali, soprattutto in un anno difficile come il 2002, ha contribuito a causare comportamenti segnati da irregolarità rilevanti, quali: le modalità di accertamento dei residui di stanziamento, gli splafonamenti e gli stessi slittamenti di alcuni impegni al 2003; comportamenti vietati sia dalle norme generali di contabilità pubblica che dalle disposizioni regolamentari interne.

E' assolutamente necessario, pertanto, che l'Istituto si doti di strumenti previsionali adeguati e scientificamente validi che supportino il proprio impianto pianificatorio, comunque da rivisitare secondo le indicazioni del NUVACOST e gli indirizzi ripetutamente forniti dal CIV.

Non meno urgente appare la delineazione di un nuovo organico modello organizzativo che garantisca un salto di qualità sul piano dell'efficienza, efficacia, economicità e qualità del servizio, che assicuri un costante controllo sulla gestione e sugli obiettivi conseguiti; che valorizzi la potenzialità della risorsa umana presente nell'Istituto; che realizzi un reale trasferimento di poteri al territorio, responsabilizzandolo dell'organizzazione e dei risultati del processo produttivo.

- Si deve purtroppo constatare che, nonostante i richiami effettuati negli anni precedenti, la relazione di accompagnamento ancora non fornisce un quadro di riferimento adeguato attraverso il quale le scritture contabili possano mostrare il grado di realizzazione degli obiettivi preventivati, tanto più necessario in un anno critico quale è stato il 2002, condizionato dal completamento del processo di migrazione, da difficoltà legate all'approvazione delle variazioni di bilancio, dal decreto "taglia spese".

Occorre che questi limiti siano al più presto superati, già a cominciare dalla relazione con cui sarà accompagnato il consuntivo 2003.

- Il CIV ritiene di esprimere una valutazione più articolata sul consistente avanzo di gestione, a fronte dell'enfasi con cui è stato finora presentato. La positività di un attivo di gestione è fuor di dubbio, ma non ci si può fermare a questa ovvia considerazione e va manifestata una sostanziale insoddisfazione: infatti l'avanzo di competenza si attesta sui 1.870 milioni di euro e quello economico sui 1.945 milioni di euro (sia pure entrambi fortemente influenzati dall'operazione di cartolarizzazione degli immobili denominata "S.C.I. P. 2") - a fronte di previsioni rispettivamente pari a 959 e 462 milioni di euro - e tutto ciò avviene in un Ente pubblico, dove il criterio fondamentale della validità amministrativa deve essere fornito dalla correlazione stretta tra costi e benefici, tra entrate e servizi forniti all'utenza. Nella relazione di accompagnamento manca peraltro qualsiasi considerazione su efficienza, efficacia e soprattutto sulla qualità del servizio, come qualsiasi indicazione sulla natura strutturale o meno di tale avanzo e, di conseguenza, sulle modalità di utilizzo.

La predisposizione e l'approvazione dei bilanci, sia quello di previsione che il conto consuntivo sono le occasioni istituzionali per attuare scelte coerenti e per avanzare proposte a Governo e Parlamento rispetto alla risoluzione, inevitabilmente graduale, delle criticità strutturali dell'Istituto, a partire da quelle finanziarie.

In questo contesto il CIV ribadisce la propria contrarietà alla cartolarizzazione degli immobili in considerazione della specifica natura assicurativa dell'Ente; gli immobili costituiscono infatti la parte più significativa delle riserve tecniche e quindi ne deriva la necessità di garantire la massima valorizzazione.

Il CIV ha indicato anche una linea alternativa, regolarmente prevista dalla legge, quella del conferimento dell'intero patrimonio immobiliare a reddito ad un fondo immobiliare che avrebbe evitato i danni intrinseci alla cartolarizzazione assicurando una minore perdita attraverso una stima più vicina ai valori di mercato e pure una redditività annua superiore a quella conseguita dall'Istituto.

Il CIV ritiene che con le due operazioni di cartolarizzazione si sia esaurito il contributo dell'INAIL alle esigenze di risanamento del Paese e chiede che l'Istituto si attivi con la massima sollecitudine per concordare con i Ministeri vigilanti la scelta del conferimento ad un fondo immobiliare per gli investimenti che si stanno e saranno realizzati.

- Per quanto riguarda i rapporti tra Organi la situazione nel corso del 2002 non può essere valutata in modo soddisfacente.

Una conferma è fornita dalla stessa relazione del NUVACOST nella quale, in merito agli 86 obiettivi gestionali, derivati dagli indirizzi del CIV, si osserva che:

- per 7 obiettivi gestionali, compresi in 5 aree tematiche, vi sono carenze programmatiche;
- per 4 obiettivi, di 2 aree tematiche, è stato operato un cambiamento di obiettivo in contrasto con quelli del CIV;
- per ben 45, compresi in 10 aree tematiche, vi è incongruenza fra gli stessi e gli obiettivi operativi;
- per 35 obiettivi, compresi in 10 aree tematiche, vi è difformità di giudizio sulla realizzazione dei prodotti;
- infine 9 obiettivi, compresi in 5 aree tematiche, non risultano valutabili.

### **B) In particolare:**

- 1) Il rendiconto finanziario evidenzia eccedenze di impegni e di pagamenti rispetto agli stanziamenti definitivi, relative a diversi capitoli, alcuni costituenti, con riferimento alle eccedenze di impegni, partite di giro (per € 186.140.818), altri connessi a spese di carattere obbligatorio (per €34.911.209), altri ancora per spese di carattere discrezionale (per €10.677.326).
  - Fermo il divieto posto dalle norme, si osserva che tutte le eccedenze, sono sostanzialmente riconducibili ad aporie del sistema. Così è infatti per quelle relative alle partite di giro e alle spese aventi carattere obbligatorio. Queste ultime tuttavia confermano l'inadeguatezza del sistema previsionale, infatti le voci coinvolte dallo splafonamento sono ben 8 e alcune delle quali facilmente pianificabili.
  - Il vero elemento di criticità è costituito dallo splafonamento relativo alle spese di carattere discrezionale (capp. 341, 350, 423).

Su di esse si evidenzia:

- nel mese di settembre è stata presentata una variazione di bilancio affetta da errore materiale, che pertanto è stata sostituita nel mese di ottobre e unificata nel mese di novembre con richiesta di adeguamenti di stanziamento riguardanti entrate e spese, obbligatorie e discrezionali. Quest'ultima proposta di variazione non è stata approvata dal CIV a causa della problematica inerente i capitoli relativi ai fondi di trattamento accessorio del personale, sui quali il Collegio dei Sindaci aveva espresso parere negativo per ragioni di illegittimità;
- nel mese di dicembre è stato predisposto un nuovo provvedimento di variazione che, sostituendo le originarie proposte diminutive e aumentative, tranne quelle relative ai Fondi per il trattamento accessorio per il personale, recepiva in modo meccanico soltanto le indicazioni del cosiddetto decreto "taglia spese"(solo quest'ultima parte approvata dal CIV).

Il centro ha applicato così una disposizione legislativa senza considerare tutte le obbligazioni da contratti già stipulati, riguardanti sia la Direzione Generale che, soprat-

tutto, il territorio; impegni che invece era previsto e consentito mantenere dallo stesso decreto "taglia spese".

Questo comportamento ha determinato un taglio dei budget a livello territoriale che, a distanza di pochi giorni, si è rivelato impraticabile da parte delle strutture interessate.

In alcuni casi si è deciso un taglio allo stesso stanziamento iniziale, per il quale era stata proposta una variazione in aumento e sul quale si è poi, inevitabilmente, determinato lo sfioramento (esempio significativo è fornito dallo stesso cap. 350).

La gestione avrebbe quindi potuto applicare l'art. 24, comma 4 del vigente Ordinamento amministrativo-contabile, che prevede la possibilità di adozione anche nell'ultimo mese dell'esercizio finanziario di un provvedimento di variazione seppure in casi eccezionali adeguatamente motivati. La situazione venutasi a creare nell'Istituto riscontrava questi requisiti.

In altre parole si è voluto presentare all'esterno un risultato immediato senza tenere in considerazione: né il fatto che se esso fosse stato davvero realizzabile si sarebbe evidenziata la scarsa capacità previsionale o, in alternativa, una gestione carente conseguita fino a quel momento, cioè per quasi undici mesi; né la contraddittorietà con le tre stesure di variazione di bilancio predisposte tra settembre e novembre; né, tantomeno, che la decisione centrale trasferiva tutte le difficoltà e poi le inevitabili conseguenze degli splafonamenti sui soggetti operativi territoriali.

- Questa obiettiva ricostruzione, in gran parte ricavata dallo stesso documento della Direzione Generale del 21 agosto 2003 e le motivazioni addotte, ex post e dopo reiterate richieste da parte del Collegio dei sindaci e della Commissione Bilancio del CIV, costituiscono la puntuale conferma della segnalata situazione di inadeguatezza, contraddittorietà e carenza dell'intero impianto pianificatorio.
- Oltre alle irregolarità procedurali già evidenziate, il CIV deve, purtroppo, constatare il mancato coinvolgimento degli altri Organi dell'Istituto, sia di controllo che di indirizzo e vigilanza, per affrontare assieme la delicata situazione prodottasi nell'ultimo mese dell'anno.

Soltanto la relazione del NUVACOST, gli approfondimenti condotti e riferiti dal Collegio dei Sindaci nella sua relazione e il lavoro della Commissione Bilancio del CIV, in un costruttivo rapporto continuo col Collegio, hanno fatto luce su tali irregolarità procedurali, alla fine riconosciute anche dal documento del 21 agosto della Direzione Generale.

- Procedendo ad una sua valutazione complessiva:
  - siamo di fronte ad una serie di irregolarità procedurali, per le quali è richiesta una sanatoria;
  - dei tre capitoli concernenti le spese discrezionali, per due di essi si può affermare che si tratta di spese direttamente correlate a maggiori entrate per il cap. 423 e di spese riconducibili all'esercizio di attività istituzionali, con ricaduta diretta sull'utenza per il cap. 341;
  - per quanto riguarda il cap. 350, le maggiori spese per il funzionamento degli uffici si sono prodotte a seguito dell'applicazione meccanica e non selettiva del decreto "taglia spese" e, comunque, sono state indotte dalla necessità di assicurare a livello territoriale il normale funzionamento degli uffici, reso ancor più cogente dalle difficoltà verso l'utenza, registrate nel corso di tutto il 2002;
  - nel lavoro istruttorio di approfondimento su questi splafonamenti e sulla loro intrinseca natura, condotto dalla Commissione Bilancio del CIV in stretto raccordo con il Collegio dei Sindaci, si è registrato un giudizio di mera irregolarità procedurale, per spese comunque rientranti nelle finalità dell'Istituto di per sé non suscettibili di concretizzare profili di danno erariale.

In conclusione, per tutte le predette irregolarità procedurali si evidenzia l'obbligo di astenersi rigorosamente per il futuro da siffatti comportamenti, in modo da restituire piena significatività ai bilanci.

Non esistono condizioni o motivazioni particolari che possano giustificare la violazione delle norme, anche per il puro aspetto formale, come avvenuto nel corso del 2002.

Per quanto riguarda le norme interne dell'Ordinamento amministrativo-contabile si evidenzia con forza la necessità di una completa ed organica rivisitazione che sia improntata da criteri di rigosità, di coerenza e di maggiore chiarezza.

2) Con riferimento alle operazioni gestionali di cassa, attesa l'evidenziazione fatta dal Collegio dei Sindaci in ordine al divario tra il risultato contabile e i saldi dei conti correnti bancari, postali e della Tesoreria Centrale, occorre rivedere la convenzione in atto con il Cassiere Unico ed è necessario che l'Istituto adotti un sistema di monitoraggio permanente della situazione.

3) Quanto alla problematica dei residui attivi e passivi, verificatane l'attualità, si richiamano le considerazioni critiche e soprattutto le richieste e le indicazioni dei pregressi documenti in materia e, da ultimo, quelle evidenziate nel documento valutativo allegato alla delibera CIV n° 22 del 28 luglio 2003 di riaccertamento dei residui al 31 dicembre 2001, nonché l'approvazione in pari data di un ODG ad hoc inviato a Governo, Parlamento e Parti Sociali.

Inoltre si richiede di avviare sin da ora una verifica approfondita su tutto il territorio circa la sussistenza o meno dei presupposti giuridici per il mantenimento dei residui attivi nelle scritture contabili, soprattutto per quelli antecedenti al 1998 per realizzare, a partire dal conto consuntivo 2003, una rappresentazione della reale situazione dei debiti e dei crediti esistenti, nonché di attivare contestualmente azioni interruttive della prescrizione per i crediti più datati.

Rispetto ai residui attivi di nuova formazione, tenuto conto che risulta confermato l'andamento insoddisfacente del 2001, con uno smaltimento che si attesta soltanto sull'ordine del 14%, appare urgente intraprendere azioni incisive di realizzazione dei crediti anche nei riguardi delle Pubbliche Amministrazioni.

4) Non può, inoltre, essere più differito il confronto finalizzato al superamento dei limiti normativi posti all'autonomia finanziaria dell'Ente, per realizzare la quale è indispensabile che vengano inoltrate, nelle sedi competenti, proposte concrete, coerenti con la natura assicurativa dell'INAIL, come più volte sollecitato dal CIV e da ultimo con la delibera n. 42/02 concernente "Criteri per la predisposizione del bilancio di previsione per l'esercizio 2003 e relativi indirizzi programmatici".

5) Quanto al settore agricoltura, si sottolinea che i meccanismi di riscossione di detti contributi hanno generato consistenti residui attivi (€ 1.212.987.955 a tutto il 2002, di cui € 1.090.784.955 provenienti da esercizi risalenti al 1991), per i quali è indispensabile porre in essere azioni interruttive della prescrizione; inoltre si ribadisce la necessità, già evidenziata in passato, di addivenire ad una nuova convenzione con l'INPS che sani le attuali criticità relative alla riscossione dei contributi agricoli.

Il CIV evidenzia come a tutt'oggi da parte dell'Istituto non si sia fatto alcun passo concreto verso un graduale equilibrio della gestione agricola in applicazione di quanto previsto dal D.Lgs. n. 38/2000.

6) Constatata, infine, la caduta degli impegni per acquisto di immobili, sia a fini istituzionali che destinati a reddito, tenuto presente che questi ultimi costituiscono copertura delle riserve tecniche necessarie all'Istituto per i fini istituzionali e verificato che gli impegni non realizzati costituiscono la quasi totalità dei residui di stanziamento, diviene indispensabile una immediata ripresa di tutti gli investimenti.

Resta pertanto confermata l'assoluta necessità ed urgenza di predisporre un piano settoriale degli investimenti immobiliari, più volte richiesto da questo Consiglio, sulla base del quale stabilire criteri condivisi di riaccertamento.

La documentazione fornita è da valutare inadeguata, in quanto non consente di comprendere i criteri adottati nelle scelte di riaccertamento e non fornisce idonei elementi, atti a verificare la coerenza rispetto agli obiettivi strategici del CIV.

Si ribadisce inoltre l'esigenza di regolamentare, come avviene per le Amministrazioni dello Stato, i criteri di iscrizione e di conservazione dei residui di stanziamento. Inoltre, come rilevato dal Collegio dei Sindaci, è necessario che i suddetti residui trovino particolare evidenza nella situazione patrimoniale, in esecuzione di quanto disposto dal vigente Ordinamento amministrativo-contabile.

- 7) Dalla situazione patrimoniale emerge che le disponibilità liquide e in investimenti mobiliari dell'Istituto eccedono il plafond detenibile. Poiché ciò contrasta con la legislazione sulla Tesoreria Unica, dovrà essere tempestivamente adottato un piano di rientro come richiesto dal Ministero dell'Economia e delle Finanze in occasione del riscontro del rendiconto 2001.
- 8) Infine, ancora una volta non è stato rispettato l'indirizzo più volte fornito dal CIV e più specificamente indicato nelle delibere nn. 42/02 e 2/03 sull'articolazione dell'ex gestione industria nelle quattro gestioni previste dal D.Lgs. n. 38/2000. Si ribadisce, pertanto, la necessità di "procedere all'adozione di criteri univoci, tecnicamente validi per la ripartizione tra le quattro gestioni delle entrate, delle spese e dei costi comuni, nonché degli interessi compensativi sulle anticipazioni di cassa alla gestione agricoltura, da realizzare col coinvolgimento delle parti sociali interessate".



RELAZIONE DEL COMMISSARIO  
STRAORDINARIO



L'esercizio 2002 è stato caratterizzato, sul piano gestionale, dal commissariamento disposto dal Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali a seguito delle dimissioni del Consiglio di amministrazione dell'Istituto intervenute nel luglio di detto anno in relazione a vicende giudiziarie che avevano interessato vertici dell'Istituto.

Il commissariamento ha colto le strutture centrali e territoriali in un momento di particolare criticità sul piano gestionale, legato alla conclusione del processo di trasformazione del sistema informativo ed informatico avviato negli esercizi precedenti.

Primario obiettivo della Gestione commissariale, quindi, è stato quello di coniugare l'indispensabile intervento di riorganizzazione dei processi produttivi - nel campo degli investimenti immobiliari, innanzitutto - con una decisa promozione delle iniziative di tutte le strutture territoriali e centrali volte a favorire il superamento delle criticità contingenti ed a garantire un costante miglioramento dei servizi ai lavoratori ed alle aziende.

Pur negli oggettivi limiti dell'iniziale mandato, poi protrattosi nel 2003, si è puntato, cioè, a valorizzare il ruolo dell'Istituto nei settori di specifico interesse con una costante attenzione agli obiettivi di contenimento e riqualificazione della spesa che da ultimo sarebbero stati fatti propri dal Governo, prima, e dal Parlamento, poi, con provvedimenti variamente modulati di "taglio" delle spese strumentali.

Con questa premessa - che dà atto agli Organi dell'Istituto ed al personale tutto dell'impegno profuso per il superamento della situazione di estrema difficoltà nella quale l'Istituto si è trovato a metà dell'esercizio - di seguito si formulano sintetiche considerazioni area per area sottolineando fin da ora i positivi risultati di gestione, con particolare riguardo al dato dell'avanzo economico, che come illustrato nei successivi punti, conferma, pur depurato da fattori contingenti, l'eccellente andamento gestionale frutto di detto impegno.

### **LA GESTIONE DELLE LINEE ISTITUZIONALI**

L'esercizio 2002 ha visto rafforzata la tendenza già in atto a superare la parcellizzazione degli interventi istituzionali secondo una logica di adempimento, per puntare alla tutela globale dei lavoratori rispetto ai rischi professionali, ovviamente in un quadro di integrazione con altri soggetti ai quali la legge affida competenze in materia.

Si è puntato, cioè, a consolidare i risultati realizzati nel 2001 grazie alla fondamentale riforma del Decreto 38/2000 nell'attesa che ulteriori interventi legislativi - da tempo sollecitati - consentano di superare gli ostacoli che ancor oggi si frappongono ad un pieno sviluppo di una funzione istituzionale pienamente integrata nel nuovo welfare.

In questa prospettiva si è delineato più chiaramente - pur con i limiti derivanti dalle contingenti difficoltà - l'impegno per il passaggio da un Istituto erogatore di prestazioni prevalentemente indennitarie, con l'arricchimento delle prestazioni di assistenza protesica, ad un Ente che, partecipando attivamente alla nuova logica di un sistema di sicurezza sociale attivo, garantisca i lavoratori rispetto ai rischi del lavoro con riferimento all'intero arco di interesse: dal momento della esposizione al rischio in termini di preven-

zione, quindi, a quelli di tutela sanitaria e rieducativa immediatamente a ridosso dell'evento lesivo, a quelli di riabilitazione e reinserimento professionale, infine, con il parallelo sviluppo degli interventi di sostegno economico durante il periodo di invalidità temporanea e della funzione indennitaria rispetto al consolidamento di postumi invalidanti.

Ciò senza trascurare il ruolo che gli interventi di sostegno ed indennizzo economico rivestono e sempre più rivestiranno nella prospettiva di maggiore flessibilità del mercato del lavoro.

A questo nuovo orientamento di presa in carico del lavoratore si è accompagnata una analoga e corrispondente riqualificazione dei rapporti con le aziende, che si è inteso improntare anch'essi ad una logica di servizio rispetto al primario interesse delle aziende stesse rispetto al costante miglioramento delle condizioni di lavoro ed alla fruizione di servizi informativi e gestionali con modalità adeguate.

Nel quadro di questa premessa di carattere generale, si richiamano di seguito alcuni spunti di particolare interesse per gli specifici campi di intervento, a partire in ordine logico da quello della prevenzione.

#### • LA FUNZIONE PREVENZIONALE

Nel 2002 è proseguita l'attività di potenziamento della funzione, puntando fortemente sul consolidamento delle sinergie e delle interazioni con gli altri Soggetti del Sistema prevenzionale.

Fondamentale su questo fronte è stata l'impostazione informativa e relazionale "per la prevenzione" che ha avuto come punto focale il Protocollo d'intesa INAIL-ISPEL-Regioni stipulato il 25 luglio 2002: un programma di collaborazione finalizzato allo sviluppo di un sistema informativo integrato e condiviso per orientare azioni ai diversi livelli di intervento.

Tappa centrale di tale programma e' stata la realizzazione dei "nuovi flussi informativi dal 2002" personalizzati, in coerenza con il quadro normativo complessivo di riferimento, per singola Regione e rispettivi Servizi di Prevenzione, Igiene e sicurezza sul lavoro delle ASL. La consegna del "pacchetto", composto da: un CD contenente basi dati, software gestionale e relativo manuale d'uso, chiavi interpretative dei dati, e' stata curata dalle Direzioni Regionali dell'Istituto nella logica di consolidare progressivamente il loro ruolo di dirette interlocutrici delle Regioni, in considerazione dell'evoluzione dell'assetto costituzionale del Paese in senso federalista.

L'operazione e' stata sostenuta da una fase di aggiornamento professionale per fornire agli operatori le basi informative e metodologiche necessarie, avuto riguardo ai profili innovativi dell'iniziativa.

Nel corso del 2002, sulla base delle linee di indirizzo - di cui al Piano di settore per la prevenzione - di impostazione e rafforzamento delle interazioni in termini di sistematicità ed organicità con le Istituzioni e di potenziamento, in termini di partners fondamentali del sistema prevenzionale, dei rapporti di collaborazione instaurati a livello nazionale, con i Comitati ed Organismi Paritetici, le Direzioni Regionali sono state impegnate per un verso, a sviluppare aree concrete di lavoro con le Regioni, anche attraverso la costituzione di gruppi di lavoro, per l'altro a potenziare le relazioni con i Comitati ed Organismi Paritetici territoriali e le Parti Sociali.

Sono stati altresì progettati e realizzati in logiche di interazione Centro-territorio specifici interventi informativi e formativi sul territorio, rivolti alle figure coinvolte nel sistema di gestione della sicurezza, per particolari aree di criticità, in collaborazione con i Comitati Paritetici territoriali in Toscana, Lombardia e Marche.

In collaborazione con le associazioni Confartigianato e CNA sono stati effettuati interventi informativi e formativi, in particolare con approfondimenti sui sistemi di gestione della qualità dell'ambiente e della sicurezza, a Roma e Venezia.

Le scelte, improntate verso la sistematicità degli interventi, la ricerca di raccordi e l'attivazione di sinergie con gli altri operatori, sono state espresse anche negli interventi rivolti al settore pubblico, nell'ambito dei compiti di informazione, assistenza e consulenza attribuiti all'Istituto dalla normativa "626", sia a livello centrale e territoriale, attraverso la progettazione e realizzazione di percorsi informativi/formativi e di aggiornamento professio-

nale per le figure individuate dalla normativa, nell'ambito degli Accordi di programma con la Funzione Pubblica ed in collaborazione con le altre Amministrazioni (ISPESL, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, Ministero della Salute, Corpo dei Vigili del Fuoco, Formez, Scuola Superiore della Pubblica Amministrazione), attuati tenendo conto delle specificità del settore e delle criticità riconducibili sostanzialmente alle dimensioni sia in termini di struttura che di personale interessato, alla complessità del quadro di riferimento ed al gap culturale da recuperare rispetto al privato. In particolare è stato progettato e realizzato il percorso prototipale per "formatore 626" nel mese di dicembre.

Nell'ambito del programma di azione dedicato al settore scuola particolare peso ha avuto nell'anno 2002 il consolidamento dei rapporti di collaborazione con il Ministero dell'Istruzione, della Ricerca e dell'Università per l'attivazione di un programma sistematico di interventi di orientamento dei giovani verso scelte professionali e di studio in materia di sicurezza e salute nei luoghi di vita e di lavoro, con la stipula di un Accordo in data 20 febbraio.

Il Progetto vede quali destinatari privilegiati gli studenti degli Istituti Tecnici e Professionali e delle Università, e si inserisce nell'ambito delle più complessive linee di intervento dell'Istituto finalizzate all'acquisizione della "cultura della prevenzione" da parte dei ragazzi "lavoratori ed imprenditori di domani".

A livello territoriale le Direzioni Regionali hanno curato, d'intesa con le articolazioni territoriali dei Ministeri dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca e dell'Interno, consolidando i rapporti di collaborazione da tempo in corso, l'attuazione di interventi formativi-informativi rivolti agli istituti scolastici di ogni ordine e grado nell'ambito del progetto "Scuola Sicura", la realizzazione dello specifico Progetto "Insieme a scuola di prevenzione", articolato in fasi promozionali, informative, divulgative e concorsuali, per la preparazione nelle scuole di "Giornate di incontro con le famiglie" per approfondire i temi della sicurezza e salute negli ambienti di vita e di lavoro, nonché l'organizzazione di momenti di incontro e convegni nel corso dei quali sono state premiate le scuole vincitrici.

Tra le attività destinate alla diffusione della cultura della prevenzione in ambito scolastico sono da menzionare, per la originalità dell'iniziativa, quella della Direzione Regionale Lombardia unitamente al MUBA (museo dei bambini di Milano) per la creazione di un percorso di gioco, definito SICUROPOLI, realizzato per gli alunni delle scuole elementari; la prevenzione a scuola con il teatro, l'ideazione di uno spettacolo teatrale comico-brillante, realizzata in Toscana, dalla Sede di Pistoia.

Anche nel 2002 l'Istituto è stato coorganizzatore, sotto il coordinamento del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, della campagna di sensibilizzazione nell'ambito "Settimana europea per la sicurezza e salute sul lavoro", che si svolge ogni anno nel mese di ottobre in tutta Europa, con iniziative a livello nazionale e territoriale.

Il tema della Settimana Europea si è incentrato per quest'anno sui rischi psico-sociali e lo stress derivanti dall'ambiente di lavoro.

Nel 2002 le fasi conclusive del complessivo progetto "incentivi alla prevenzione" attivato per effetto della normativa a carattere sperimentale di cui all'art.23 del decreto legislativo n. 38/2000 ha consentito di porre le basi, anche nell'ambito delle interazioni esistenti con gli altri soggetti pubblici e con le Parti Sociali per un'analisi finalizzata da un lato, a verificare l'efficacia del modello di incentivazione adottato e dall'altro, a focalizzare i fabbisogni specifici delle diverse realtà territoriali e dei settori lavorativi.

In particolare, relativamente al finanziamento dei progetti di informazione e formazione, a seguito dell'approvazione di n. 3.221 progetti presentati sulla base del bando emanato in data 2 marzo 2001, per complessivi € 53.292.487, è stato emanato, in data 15 aprile 2002, un secondo bando per il finanziamento, per complessivi € 12.813.996, di progetti di informazione e formazione riguardante le Regioni (Emilia Romagna, Friuli, Liguria, Lombardia, Marche, Piemonte, Toscana, Trentino, Valle d'Aosta, Veneto e Provincia Autonoma di Bolzano) che dopo l'espletamento del primo bando avevano ancora risorse disponibili.

Le domande di finanziamento approvate, sono state n. 1.941 ed hanno esaurito le risorse complessivamente disponibili.

Attraverso gli interventi finanziati dall'Istituto, è stata avviata l'informazione e la formazione di circa 800 mila lavoratori, 10 mila rappresentanti dei lavoratori per la sicurezza, 85 mila addetti alla gestione delle emergenze e 20 mila datori di lavoro e responsabili dei servizi di prevenzione e protezione appartenenti ai diversi settori produttivi.

Inoltre, per effetto dell'approvazione di n. 118 progetti per la produzione di strumenti e prodotti informatici, multimediali, grafico-visivi e banche dati di supporto all'attività di informazione e formazione per un importo complessivo di € 11.362.052, sono state poste in essere le attività propedeutiche alle fasi di verifica di conformità dei prototipi presentati da parte della apposita Commissione di cui all'art. 32 del Regolamento di attuazione.

In merito al finanziamento dei programmi di adeguamento delle strutture e dell'organizzazione delle PMI alla normativa in materia di sicurezza nei luoghi di lavoro, è stato emanato, in data 16 maggio 2002, il bando per la presentazione delle domande di finanziamento, in conto interessi ed in conto capitale, per complessivi € 232.405.605 a seguito del quale sono pervenuti n. 7.100 programmi su tutto il territorio nazionale.

La gestione delle diverse fasi di lavorazione connesse all'iniziativa è stata effettuata attraverso una procedura informatica di supporto (ISI 2), in ambiente intranet, improntata a tecnologie innovative, attraverso un uso spinto dello strumento Internet, al fine di agevolare l'utenza interessata e di semplificare, razionalizzare e di ridurre i carichi di lavoro ed i tempi di lavorazione.

Su tali programmi, a conclusione dell'attività di acquisizione, di protocollazione e di digitazione non massiva delle domande e delle fasi di controllo sulla regolarità contributiva da parte delle Sedi, sono state completate le fasi di valutazione istruttoria, amministrativa e tecnica, da parte delle Direzioni Regionali e di controllo a campione da parte delle competenti Strutture Centrali.

Al riguardo, si evidenzia che l'importo complessivo dei programmi di adeguamento in materia prevenzionale sui quali è stato richiesto il contributo in conto interesse dell'INAIL, ammonta a circa 700 milioni di euro e che tali programmi sono relativi ad interventi di cui beneficeranno circa 106 mila lavoratori di PMI dei diversi settori produttivi.

#### • CENTRO PROTESI E CENTRI RIABILITATIVI

Negli ultimi esercizi l'Istituto si è posto come principale obiettivo l'incremento della produzione e dell'autoconsumo di protesi presso i Centri di produzione interna, limitando il più possibile il ricorso a fornitori esterni al fine sia di limitare i costi sia di sfruttare al meglio le risorse interne all'INAIL.

L'obiettivo è stato pienamente raggiunto sia a livello nazionale che regionale anche se sussistono ancora degli squilibri da una regione all'altra. Infatti il ricorso alla produzione interna avviene con più frequenza nelle zone limitrofe al Centro di Vigorso per ovvie ragioni di tempi brevi e costi minori rispetto ad assistiti provenienti da località più lontane per i quali i tempi ed i costi di viaggio e soggiorno sarebbero più elevati.

Per ovviare a tali inconvenienti l'Istituto ha rivolto una maggiore attenzione anche all'ampliamento sul territorio di altri poli riabilitativi.

#### • PRESTAZIONI ASSICURATIVE ED ATTIVITÀ SANITARIE

L'obiettivo è quello di assumere un ruolo determinante nella "tutela globale" del lavoratore, recuperando il ruolo fondamentale che a questo proposito il Testo Unico del 1965, prima, e l'articolo 95 della Finanziaria 2001, poi, assegnano all'assicurazione infortuni.

Ruolo che da ultimo ha trovato una significativa conferma nel riconoscimento della appartenenza dell'Istituto al novero degli enti che realizzano le finalità del S.S.N.

La totale presa in carico dell'assicurato - in relazione al cosiddetto principio della continuità assistenziale - riafferma il diritto dell'infortunato sul lavoro a ricevere tutte le cure necessarie ed utili per il ripristino del suo stato di salute preesistente all'infortunio con il pieno recupero della capacità lavorativa e, logicamente, presuppone l'organizzazione di un completo insieme di attività prevenzionali, terapeutiche e riabilitative, indennitarie, amministrative e di servizio sociale.

In questo quadro, con riferimento ai bisogni di assistenza terapeutica e riabilitativa - sempre più acuti con il progressivo ridimensionamento dei livelli di assistenza del S.S.N. che tocca anche gli infortunati ed invalidi - l'Istituto consolida la rete di ambulatori per prestazioni curative e sviluppa piene iniziative a livello regionale per ampliare la gamma

di queste prestazioni, fino a ricomprendere essenziali interventi di prima rieducazione funzionale.

Se a questo si aggiungono le iniziative per il potenziamento della rete di Centri di riabilitazione, si delinea con sufficiente chiarezza come anche nel 2002 l'Istituto abbia continuato a promuovere iniziative per un pieno recupero della "effettività" del diritto dell'infortunato a tutte le cure "necessarie ed utili".

## • RAPPORTI ISTITUTO/UTENZA

Nel corso del 2002 sono proseguite le iniziative per l'introduzione nell'Istituto dei principi del "Sistema qualità" - in coerenza con lo specifico obiettivo strategico - per la soddisfazione delle esigenze dell'utenza attraverso la standardizzazione ed il miglioramento dei servizi e dei processi lavorativi e la certificazione di qualità di determinate procedure.

Nell'ambito della comunicazione interna, è stato ampliato ed aggiornato il nuovo PORTALE INTRANET sviluppato secondo le norme WAI (Web Accessibility Initiative) che consentono la navigazione anche ad utenti disabili ed inoltre sono stati creati i link verso i minisiti delle singole Strutture e verso i siti esterni di interesse specifico.

Gli stessi mini-siti Intranet ed i siti Internet locali sono stati regolarmente aggiornati, e talora rivisitati, al fine di migliorarne la funzionalità ed assicurare la costante pubblicazione di informazioni inerenti i servizi offerti dalle Unità territoriali e dalle strutture regionali.

Sul settore della comunicazione esterna assumono notevole rilevanza le campagne promozionali, realizzate anche utilizzando inserimenti informativi e promozionali in trasmissioni televisive, che hanno riguardato "Incentivi Finanziari alle Imprese", "Autoliquidazione", "Assicurazione casalinghe", nonché la diffusione della politica dell'Istituto di "Reinserimento socio-lavorativo dei disabili". In questo campo l'INAIL è stato premiato per gli spot relativi alla campagna "Siamo tutti sulla stessa strada" come radio-comunicati più efficaci.

L'Ente ha partecipato inoltre in materia di prevenzione, ad un gruppo di lavoro a livello europeo per la produzione del comunicato "Qualche secondo per la sicurezza".

Particolare risalto ha assunto la partecipazione dell'INAIL al "S.A.I.E." di Bologna (Salone Internazionale della Industrializzazione Edilizia) ed al prestigioso Salone dello "SMAU" di Milano, con il proprio stand istituzionale che ha ottenuto largo consenso.

Sempre sul fronte delle attività convegnistiche, l'Istituto ha ricevuto il premio "Meeting Planner dell'Anno" (sezione Enti), quale migliore organizzatore di manifestazioni congressuali.

In campo internazionale si segnala la collaborazione dell'INAIL all'organizzazione della Settimana Europea per la Salute e Sicurezza sul Lavoro, oltre ad incontri con delegazioni straniere per divulgare a livello mondiale i contenuti dell'azione dell'Istituto.

Tra i più recenti prodotti/servizi offerti dall'Istituto si segnala infine la pubblicazione della "Nuova Carta dei Servizi", appositamente rivisitata nella prospettiva di un più efficace collegamento tra la Carta stessa, i servizi informativi forniti in via telematica sul portale INAIL e le aspettative dell'utenza.

Questo anno è stato caratterizzato dallo sviluppo di "SuperAbile", il primo portale - nato a marzo 2001 - creato esclusivamente a misura dei portatori di handicap e teso a favorire il loro completo reinserimento nel mondo del lavoro e nella società.

Il portale realizzato dall'INAIL è un vero e proprio "sistema" costituito dal call center, dal portale stesso e dall'innovativo servizio di portale vocale che, grazie ad una capillare e specifica informazione e consulenza sulle principali tematiche della disabilità, mira all'abbattimento della barriera della conoscenza che costituisce uno dei più gravi ostacoli da superare per una persona con tali problemi.

Il suo punto di forza resta l'essere soprattutto un servizio pensato e realizzato attorno alla persona anche se sfrutta la più alta tecnologia; non a caso è proprio per la sua caratteristica di strumento utile e completo ma allo stesso tempo maneggevole e facile da usare per ogni tipo di utente che il progetto "SuperAbile" è stato incluso tra quelli selezionati per il premio P.A. Aperta 2003 svolto in occasione del Forum della Pubblica Amministrazione.

Il web ovviamente non si rivolge esclusivamente ai soli disabili ma fornisce un'utile guida sui diritti e le opportunità anche agli operatori del settore.

## • LA VIGILANZA ASSICURATIVA

In linea con gli indirizzi governativi e di amministrazione definiti in sede di programmazione annuale, è continuato l'impegno degli ispettori per favorire l'emersione del lavoro sommerso.

A tal proposito sono stati predisposti a livello regionale - in collaborazione col personale ispettivo di altre Amministrazioni quali INPS, Guardia di Finanza, Ispettorato del lavoro - appositi incontri formativi ed informativi sulle attività da svolgere per contrastare il lavoro "nero" e stimolarne la regolarizzazione presso le aziende visitate.

Le aziende ispezionate sono state n. 26.106 ed i lavoratori irregolari individuati sono stati n. 24.617.

## • COLLABORAZIONE E SINERGIE CON L'ESTERNO

L'Istituto si è mosso per rafforzare le sinergie con Organismi nazionali, internazionali, con altre pubbliche amministrazioni e soprattutto con l'INPS, con cui sono state stipulate convenzioni e protocolli d'intesa tendenti a realizzare integrazioni di risorse ed attività, in special modo in materia di prevenzione e con attenzione al mondo della disabilità; sono inoltre state definite le iniziative da intraprendere in materia sanitaria, in collaborazione con il Ministero della Sanità, le Regioni e gli Enti locali.

Più dettagliatamente vanno considerate:

### **a) ACCORDO INAIL e ISPESL**

Tale accordo, stipulato il 25 luglio 2002, è finalizzato alla creazione di un sistema informativo integrato basato sull'interscambio dei diversi dati in possesso di ciascun Ente in relazione ai rispettivi ruoli e competenze, e consentirà di sviluppare e promuovere più efficaci iniziative di prevenzione e tutela della salute, attraverso una migliore conoscenza dei rischi e danni da lavoro tipici di ciascun comparto.

### **b) SINERGIE INAIL e INPS**

Nell'ambito della collaborazione da tempo avviata, resta fondamentale - nel 2002 - l'avvio della progettazione di un "contact center" unificato, volano di una progressiva integrazione dei servizi base, che valorizzi le specificità di ciascuna forma di tutela e polo di aggregazione, in prospettiva, di ulteriori servizi, anche di altri enti.

In coerenza con questa linea di intervento i due Istituti sono fra i promotori di un progetto, parimenti strategico, per un centro unitario degli enti previdenziali dedicato alle funzioni di sicurezza dei dati e continuità dei processi.

Fermo restando questo ampio quadro di strategie di cooperazione, i due Istituti consolidano forme di collaborazione già collaudate nel territorio di cui si richiamano solo alcuni esempi significativi.

È continuata, sempre a livello territoriale, l'attivazione di nuove agenzie in sinergia con l'INPS, in particolare sono state aperte Agenzie in Campania (Sapri), Calabria (Rende) e Toscana (Orbetello).

Si è sviluppata anche l'attività congiunta tra INAIL, INPS, Prefettura e Casse Edili, per la creazione di uno "Sportello unico per la regolarità contributiva".

A livello territoriale la D.R. Calabria ha istituito un comitato misto INAIL-INPS per la realizzazione di progetti in materia di informatizzazione e comunicazione individuando sei comuni per la installazione di postazioni informatiche per l'erogazione di informazioni integrate INAIL-INPS-Ministero delle Finanze.

## • DEFINIZIONE DELLE POSIZIONI CREDITORIE E DI RECUPERO CREDITI

In relazione alle operazioni di recupero dei crediti ceduti alla società cessionaria a seguito dell'operazione di cartolarizzazione, l'Istituto ha portato avanti anche per questo esercizio le procedure avviate nel corso del 2001.



Si è quindi provveduto da parte delle Sedi alla gestione del flusso di ritorno degli avvisi bonari inerenti crediti per premi sorti a tutto il 31 dicembre 2001, con esclusione di quelli già inseriti in precedenti ruoli e di quelli derivanti da autoliquidazione 2001.

Questi ultimi sono stati oggetto di una specifica nota di verifica a scopo ricognitivo, inviata ai datori di lavoro nel corso del mese di settembre, per conoscere la reale situazione contributiva.

Sul piano operativo, le Unità periferiche sono state altresì impegnate assiduamente nell'aggiornamento tempestivo in archivio dei dati anagrafici e contabili delle posizioni, oggetto di contestazione, con gli avvisi bonari e con la predetta nota di verifica.

Ciò, oltre che rilevarsi necessario per una puntuale verifica sui crediti risultanti negli archivi, si è reso indispensabile per una corretta elaborazione dei ruoli esattoriali a rischio decadenza, predisposti a novembre 2002.

Alla luce delle attività svolte in materia dalle singole Strutture territoriali, così come relazionato nelle verifiche al 31.12.2002 dalle Direzioni regionali, l'obiettivo può ritenersi pienamente conseguito.

Inoltre le Strutture territoriali hanno svolto una intensa attività in relazione alla elaborazione dei ruoli esattoriali effettuata a novembre 2002, che, come detto in precedenza, afferivano ai crediti relativi al 2001, da iscrivere obbligatoriamente a ruolo, pena decadenza, entro il 31 dicembre 2002 ed ai crediti già inseriti in atti precedenti alla riforma del sistema di riscossione ed ora da rilavorare.

Tutta questa attività delle Strutture territoriali, conclusasi in data 25 novembre 2002, ha consentito poi a livello Centrale la ridefinizione e l'elaborazione dei ruoli da trasmettere al Consorzio Nazionale Concessionari, nei termini di legge.

L'azione svolta dall'Ente nel perseguire l'obiettivo di riduzione dei crediti, ha interessato anche il recupero di quelli locativi, fenomeno destinato ad esaurirsi a seguito del progetto di cartolarizzazione che ha interessato anche gli immobili.

#### **• LA DISMISSIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE**

E' in fase di completamento il programma di dismissione degli immobili da reddito, ceduti alla società S.C.I.P. attraverso l'operazione finanziaria di cartolarizzazione (securitization), la cui attività di vendita e gestione è stata lasciata a carico dell'Ente.

I risultati al 31 dicembre 2002 evidenziano che, a fronte di n. 8.040 unità immobiliari inserite nel piano ordinario di cessione, ne risultano dismesse n. 5.264, corrispondenti al 65%.

Con decreto ministeriale 21 novembre 2002 è stata lanciata una seconda operazione di cartolarizzazione, denominata SCIP 2, in riferimento alla quale sono stati avviate con la Società veicolo le procedure, assicurando ovviamente tutto il necessario supporto, per la completa dismissione delle unità immobiliari interessate.

Dal punto di vista operativo le vendite continuano ad essere condotte dall'INAIL, così come resta anche affidata all'Istituto la gestione del patrimonio, fino alla completa dismissione, compresa la riscossione dei fitti; in particolare, l'abbattimento della morosità dei conduttori costituisce presupposto e condizione necessaria per il perfezionamento delle vendite in corso.

#### **LE COMPONENTI ORDINAMENTALI ED ORGANIZZATIVE**

Dal quadro precedentemente delineato, circa le principali scelte strategiche effettuate dagli Organi dell'Istituto, emerge chiaramente la continua attenzione a fornire sia ai datori di lavoro che ai lavoratori stessi un vero e proprio sistema integrato di assistenza e di tutela.

L'Istituto, peraltro, si muove lungo questa linea di innovazione della sua mission istituzionale in una logica di piena collaborazione, di compartecipazione e di servizio di supporto con tutte le altre associazioni.

Il conseguimento di tale obiettivo non può prescindere dall'organizzazione interna dell'Istituto e non può - necessariamente - non tenere conto della "risorsa umana" da coinvolgere, formare e rivalutare professionalmente, nonché del necessario rinnovamento delle procedure informatiche.

- Le politiche per il personale

Il personale in forza a tempo indeterminato al 31 dicembre 2002 risulta di n. 10.779 unità, che conferma la diminuzione già in atto negli ultimi anni che ha comportato - nell'ultimo quadriennio - una diminuzione della forza complessiva del 4,11%.

Raffrontata con la consistenza organica al 31 dicembre 2001, si evidenzia una diminuzione di n. 108 unità ( pari a - 1,01%), cui non è stato possibile far fronte a causa dei vincoli normativi posti alle assunzioni di nuovo personale.

Nel corso dell'anno sono cessati dal servizio n. 210 dipendenti, mentre ne sono stati immessi n. 102 (turn over 0,48), di cui n. 92 per mobilità, n. 8 per categorie protette (centralinisti non vedenti) e n. 2 con contratto di lavoro a tempo determinato.

Relativamente alle procedure concorsuali, invece, si evidenzia che non è stata formalizzata la graduatoria relativa all'espletamento del concorso pubblico a n. 25 posti di professionista del ramo attuariale e che è stata indetta una procedura per il reclutamento di un disabile per la Direzione Regionale Sardegna.

Nel corso del 2002 l'attività di formazione a livello centrale si è sviluppata in modo sufficientemente coerente con l'evoluzione organizzativa e tecnologica e con il mutato scenario normativo, pur dovendosi confrontare con la complessità della situazione oggettiva derivante dalla contemporaneità dei processi di trasformazione in atto.

Il costante e sistematico ricorso alla funzione formativa interna - limitando quella esterna alla copertura di esigenze prevalentemente specialistiche - ha privilegiato l'erogazione delle iniziative su "Poli" territoriali ed ha consentito un notevole contenimento dei costi indiretti di missione, contribuendo anche a contenere il disagio rappresentato dalla distanza dall'abituale posto di lavoro.

Gli interventi gestiti a livello centrale nel secondo semestre 2002 hanno coinvolto n. 1.183 risorse per un totale di 3.139 gg/uomo, come rappresentato nella tabella n. 34. Nel complesso, nel corso del 2002, sono state prodotte n. 16.474 giornate di formazione, registrando n. 3.713 partecipazioni ai corsi.

Tra le attività di formazione più significative si segnalano quelle che hanno interessato il personale amministrativo e tecnico del Centro Protesi e Riabilitazione, sul rapporto con i clienti/utenti, gli ispettori, le risorse interessate ai passaggi delle posizioni ordinali definite dal Contratto, il personale tecnico ed amministrativo, in materia dei lavori pubblici, forniture e servizi e le varie figure professionali interessate all'utilizzo della procedura ISI (Incentivi Sostegno alle Imprese).

Nel corso del quarto trimestre ha avuto inizio l'intervento formativo connesso al Progetto "contact center", del quale si è espletata la prima fase, destinata ai Responsabili dei contenuti ed ai Redattori/Comunicatori delle Strutture centrali.

- L'organizzazione dell'Istituto

Sul piano organizzativo il 2002 può considerarsi diviso in due semestri tra loro ben distinti, a causa del commissariamento dell'Ente intercorso nella seconda metà dell'anno.

Così i primi mesi del 2002 sono stati la naturale prosecuzione e il miglioramento delle attività già intraprese nel precedente esercizio.

E' continuato il lavoro finalizzato alla realizzazione del modello econometrico tendente ad integrare anche il sistema informativo DNA, nonché a sviluppare un progetto organico di collaborazione con istituti universitari - quale componente essenziale dei percorsi formativi di alta specializzazione di professionalità INAIL - da dedicare allo sviluppo e gestione di tali modelli.

In considerazione dei mutamenti legislativi intervenuti in materia di comunicazione ed informazione, a seguito dell'entrata in vigore della Legge n.150/00 e del D.P.R. n.422/01, che sottolinea l'indiscussa importanza dell'aspetto comunicativo ed informativo, finalizzato a favorire e sostenere il processo di cambiamento dell'Ente sia in relazione all'ottimizzazione dei processi di comunicazione tra le Strutture sia in relazione al rapporto con il cittadino-utente, si è ritenuto necessario rivedere l'assetto organizzativo della Direzione Centrale Comunicazione attraverso la costituzione dell'Ufficio Stampa e la configurazione del medesimo ufficio, nonché della Tipografia di Milano, quali Strutture autonome.

Nel secondo semestre, invece, l'attenzione si è spostata su altri obiettivi indispensabili quali il rinnovamento ed il rilancio dell'attività di valutazione e controllo, il rinnovamento ed il rilancio del controllo economico di gestione e del processo di budgeting.

Il rafforzamento delle potenzialità organizzative, oltre alla collaborazione ed alle sinergie con tutti gli altri operatori della previdenza e assicurazione pubblica, ha cercato una migliore collocazione dell'Ente nell'ambito dei prodotti e dei mercati per studiare tutte le opportunità (produttive, economiche, finanziarie ed istituzionali) che possano valorizzare l'Istituto.

- Il sistema informatico

Le criticità emerse nel 2001 causate dalla complessità del processo di trasformazione dell'intero sistema informativo ed informatico, hanno richiesto, nel 2002, la predisposizione di un piano di consolidamento del sistema per il recupero dell'arretrato creatosi per alcune linee di prodotto.

Il consolidamento si è completato nel corso dell'esercizio senza soluzione di continuità rispetto alle esigenze evolutive nel frattempo scaturite dall'evolversi della gestione assicurativa e rende possibile affrontare e definire, nel corso del 2003, il rilascio in produzione di tutta una serie di servizi in rete interattivi, che presuppongono un consolidato sistema di gestione interna, la cui qualità è confermata in una diversa lettura, dall'eccellente gestione della cartolarizzazione dei crediti e dei rapporti informativi con tutti i soggetti che a tale gestione partecipano per le componenti del sistema riguardanti, nel complesso, il controllo di direzione.

## **QUADRO NORMATIVO**

Le scelte gestionali dell'Ente risentono dell'influenza dei cambiamenti economico-sociali del Paese, nonché subiscono l'influenza della normativa emanata nel corso dell'esercizio e negli ultimi mesi di quello precedente.

### **Legge 28 dicembre 2001, n. 448 (legge finanziaria 2002)**

La legge finanziaria, come sempre, detta norme valide per l'intero settore pubblico, contenendo i capisaldi della gestione dell'Istituto nell'anno di riferimento. Le principali novità riguardano:

- la conferma, anche per il 2002, del concorso dello Stato al risanamento del deficit della gestione agricoltura dell'INAIL;
- il conseguimento di obiettivi di stabilità e crescita, nonché di riduzione del complesso della spesa di funzionamento delle amministrazioni pubbliche;
- l'istituzionalizzazione del ricorso alla Concessionaria servizi informatici pubblici (CONSIP) Spa per la ulteriore riduzione delle spese di funzionamento delle amministrazioni pubbliche;
- la possibilità per il Governo di individuare gli enti pubblici, le amministrazioni, le agenzie e gli altri organismi ai quali non siano affidati compiti di garanzia di diritti di rilevanza costituzionale (con l'esclusione di quelli che gestiscono a livello di primario interesse nazionale la previdenza sociale), disponendone la trasformazione in società per azioni o in fondazioni di diritto privato, la fusione o l'accorpamento con enti od organismi che svolgono attività analoghe o complementari.

### **Decreto Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 6 febbraio 2002**

Con il quale sono state fissate, per l'anno 2002, le retribuzioni convenzionali da assumere a base di calcolo dei contributi dovuti a favore dei lavoratori italiani operanti in Paesi extracomunitari, per le assicurazioni obbligatorie non previste da accordi di sicurezza sociale (art. 1 e 4. c. 1 del D.L. n. 317/1987, convertito in legge n. 398/1987).

### **Decreto Legislativo 13 marzo 2002, n. 79**

Comportante integrazioni all'articolo 6 del Decreto Legislativo n. 38/2000 concernente l'indennità giornaliera di inabilità temporanea assoluta per gli sportivi professionisti dipendenti.

Dalla data di decorrenza dell'obbligo assicurativo, le retribuzioni stabilite ai fini della determinazione del premio valgono anche ai fini della liquidazione dell'indennità giornaliera di inabilità temporanea assoluta.

### **Decreto Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 28 marzo 2002**

Contenente le disposizioni per l'attuazione dell'obbligo assicurativo presso l'INAIL degli sportivi professionisti dipendenti che ne fissa, appunto, le retribuzioni ed i riferimenti tariffari.

In particolare, tenuto anche conto di quanto previsto dall'articolo 6 del D.Lgs. n. 38/2000, il Decreto ministeriale in esame fissa le retribuzioni da assumersi per il calcolo del premio di assicurazione.

Introduce, inoltre, nell'ambito della "Tariffa Industria" - approvata con D.M. 12 dicembre 2000 - un nuovo sottogruppo con tasso riguardante lo svolgimento di attività sportiva con il tasso medio nazionale pari al 79 per mille.

### **Decreto Ministero dell'Economia e delle Finanze 14 maggio 2002**

Con il quale vengono fissati - per l'esercizio 2000 - gli importi unitari delle spese generali di amministrazione, scaturenti dalla "gestione per conto dello Stato" gestita dall'INAIL, che le Amministrazioni statali interessate debbono rimborsare annualmente al predetto Istituto, ai sensi dell'art. 2 del D.M. 10/10/1985:

- lire 1.143.556 pari ad € 590,60 per ogni infortunio denunciato, per spese generali di amministrazione medico-legali ed integrative;
- lire 68.849 pari ad € 35,56 per ogni rendita in vigore, per spese generali di amministrazione delle rendite.

### **Legge 30 luglio 2002, n. 189**

Con l'approvazione della legge recante modifiche alla normativa in tema di immigrazione ed asilo, sono state introdotte, tra l'altro, alcune disposizioni finalizzate ad incentivare la regolarizzazione di quei rapporti di lavoro svolti in violazione delle norme di ingresso nel territorio dello Stato e di carattere contributivo-assicurativo con riferimento all'occupazione di origine extracomunitaria.

In particolare, poi, con il successivo decreto di attuazione del 26 agosto 2002, è stato determinato l'ammontare del contributo forfettario da versare ai fini della ricevibilità della dichiarazione di emersione.

### **Decreto Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 3 settembre 2002**

Approvando la proposta dell'INAIL circa i nuovi importi dell'assegno di incollocabilità di cui all'art.180 T.U., tale decreto dispone la rivalutazione di tale assegno nella misura di € 200,49 con decorrenza 1° luglio 2002.

### **Decreto Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 27 settembre 2002**

Contenente il Regolamento di esecuzione delle disposizioni di legge in materia di riordinamento dei compiti e della gestione del Casellario Centrale Infortuni dell'INAIL, definendo le linee fondamentali dell'organizzazione e del funzionamento del Casellario regolando, inoltre, i rapporti giuridici, amministrativi, contributivi, economici e funzionali del Casellario stesso con gli utenti e con l'INAIL.

- Vengono, quindi, ad essere meglio definiti:
- gli Organi del Casellario, i loro compiti ed il loro funzionamento;
  - gli obblighi ed i diritti degli utenti;
  - le modalità di trattamento e sicurezza dei dati contenuti negli archivi;

- i rapporti finanziari con l'INAIL e con gli altri utenti;
- il sistema sanzionatorio.

#### **Decreto Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 31 ottobre 2002**

Tale Decreto - a norma dell'art. 116 T.U. e dell'art. 11 del D. lgs. n. 38/2000 - rivaluta le prestazioni economiche erogate dall'Istituto, con decorrenza 1° luglio 2002, per il settore industria.

L'art. 1 comma 1, del decreto in argomento stabilisce il minimale ed il massimale di rendita nelle misure rispettivamente di € 11.823,00 e € 21.957,00.

#### **Decreto Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 31 ottobre 2002**

Tale Decreto - a norma dell'art. 234 T.U. e dell'art. 11 del D.Lgs. n. 38/2000 - rivaluta le prestazioni economiche erogate dall'Istituto, con decorrenza 1° luglio 2002, per il settore agricoltura.

L'art. 1 del decreto in argomento stabilisce in particolare che la retribuzione annua convenzionale per la liquidazione delle rendite per inabilità permanente e per morte è fissata in € 17.844,00 per i lavoratori subordinati e in € 11.823,00 (pari al minimale di legge previsto per l'industria) per i lavoratori autonomi.

#### **Decreto Ministero dell'Economia e delle Finanze del 21 novembre 2002**

Con il quale si è proceduto a concretizzare la seconda operazione di cartolarizzazione degli immobili degli enti previdenziali, trasferendo alla società S.C.I.P. - Società Cartolarizzazione Immobili Pubblici s.r.l. - la proprietà di quegli immobili precedentemente individuati attraverso decreti dell'Agenzia del Demanio.

Dal punto di vista operativo, come nella precedente operazione di cartolarizzazione, sia l'attività di vendita che quella di gestione sono state lasciate a carico degli Enti previdenziali individuati quali originari proprietari dei beni immobili.

#### **Provvedimento della Banca d'Italia 6 dicembre 2002**

Mediante il quale a seguito della corrispondente riduzione del tasso ufficiale di sconto (tasso di riferimento) è stato fissato nella misura dell'8,75%, a decorrere dall'11 dicembre 2002, il tasso di interesse dovuto dai datori di lavoro per le rateazioni e le dilazioni di pagamento dei debiti per premi ed accessori di legge dovuti agli enti gestori di forme di previdenza ed assistenza obbligatoria.

#### **Decreto Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 18 dicembre 2002**

Fissa la retribuzione annua da assumersi a base per la liquidazione delle rendite a favore dei medici colpiti da malattie e da lesioni causate dall'azione dei raggi x e delle sostanze radioattive, e dei loro superstiti, nella misura di € 38.493,34 a partire dal 1° luglio 2002.

### **I DATI DELLA PRODUZIONE**

#### **A) LINEA PREMI**

Alla data del 31 dicembre 2002, il portafoglio delle posizioni assicurative gestite dall'Istituto risulta pari a n. 3.593.136 unità, facenti capo a n. 2.962.450 ditte attive, con un aumento rispetto all'anno precedente di n. 167.408 posizioni, pari a + 4,88% (nel 2001 erano n. 3.425.728 unità).

Secondo la nuova classificazione nei quattro settori di attività omogenee, il portafoglio assicurativo risulta così suddiviso: industria n. 503.794 posizioni (14,02%), artigianato n. 1.586.008 (44,14%), terziario n. 1.359.884 (37,85%), altre attività n. 77.353 (2,15%).

Le aziende cosiddette "speciali" (aziende che usano apparecchi diagnostici, o sostanze radioattive, studi odontoiatrici, frantoi ecc.) presentano n. 66.097 posizioni (1,84%).

L'attività di vigilanza portata avanti dall'Istituto ha comportato, prevalentemente, la lotta all'emersione del lavoro "nero" o "sommerso". Le aziende ispezionate sono state n. 26.106 di cui n. 15.280 sono risultate irregolari. Le nuove denunce acquisite ammontano a n. 2.994 mentre i lavoratori "in nero" individuati sono stati n. 24.617.

Il risultato dell'attività di vigilanza assicurativa, sul piano finanziario, alla data del 31 dicembre 2002, evidenzia richieste per premi omessi per circa 86,5 milioni di euro che, a fronte dell'obiettivo annuo di € 91,7 milioni, rappresentano una percentuale di realizzazione dell'obiettivo programmato pari al 94,33%.

Per quanto concerne i tempi medi di trattazione, si può affermare che il 77% dei verbali ispettivi INAIL viene liquidato ed archiviato entro 30 giorni, così come pure il 77% dei verbali ispettivi INPS/Altri Enti viene liquidato e archiviato entro 45 giorni. La percentuale di abbattimento della giacenza conseguita alla fine del 2002 è stata pari all'84% per entrambe le linee di prodotto (contro il 77% del precedente esercizio).

Il totale dei ricorsi dei datori di lavoro contro l'applicazione della tariffa dei premi ex art. 39 T.U. n. 1124/1965, in giacenza alla fine dell'esercizio, è pari a n. 892.

Per quanto riguarda l'assicurazione contro gli infortuni in ambito domestico, risultano iscritte circa due milioni di persone, di cui oltre 200.000 esonerate dal pagamento del premio (che rimane a carico dello Stato) per il mancato superamento dei limiti di reddito previsti dalla legge.

## **B) LINEA PRESTAZIONI**

Al 31 dicembre 2002 si sono avute n. 1.036.405 definizioni di eventi lesivi, con un decremento rispetto allo scorso anno di n. 12.080 casi (pari a - 1,15%). Il flusso dei dati protocollati è passato da n. 901.478 del 2001 a n. 1.019.846 del 2002 (+ 13,13%). Le cause di detto sfasamento prodotto/flusso (che presenta un valore di 1,02) sono da ricondurre - prevalentemente - allo smaltimento delle residue sacche di arretrato presso le Strutture operative.

I casi mortali per infortuni sul lavoro aumentano del 13,71%, passando da n. 1.407 nel 2001 a n. 1.600 nel 2002. A tale riguardo, a differenza della forte crescita dell'industria (+ 15,60%) si ha un lieve calo nell'Agricoltura (- 2,78%). Si rileva tuttavia un calo complessivo inferiore alle aspettative dovuto ad un aumento degli infortuni "in itinere"; l'estensione della tutela a questa tipologia di infortunio ha reso infatti indennizzabili incidenti che prima sarebbero rimasti privi di copertura assicurativa.

Per quanto attiene il contenzioso, infine, i risultati conseguiti, al fine di perseguire l'obiettivo del massimo contenimento possibile del numero delle cause per prestazioni intentate in primo grado dagli assicurati, possono considerarsi positivi.

A livello nazionale il rapporto Cause per prestazioni avviate nell'anno/Casi denunciati è dello 0,41% a fronte di un obiettivo dell'1,23%. A livello regionale l'obiettivo risulta superato da tutte le Direzioni Regionali. L'andamento positivo del trend dei risultati è da attribuire al progressivo miglioramento del raccordo tra area amministrativa ed area medico-legale.

### **B.1) Indennità di temporanea**

Al 31 dicembre 2002 si registra un cospicuo aumento della spesa globale rispetto all'anno precedente (+ 19,36%) dovuto principalmente al maggior numero di temporanee liquidate (2001 = n. 633.701, 2002 = n. 644.676), all'incremento della durata media dei periodi di inabilità temporanea - soprattutto nel settore industria - nonché all'aumento delle retribuzioni.

Il tempo medio di definizione delle pratiche, ovvero l'intervallo di tempo che decorre tra la data di ripresa dell'attività lavorativa da parte dell'infortunato e la data di liquidazione, passa, rispetto al precedente esercizio, da 50 a 93 giorni per gli infortuni a causa del rallentamento iniziale dovuto all'impatto della migrazione nelle nuove procedure informatiche, mentre si attesta da 252 a 376 giorni per le malattie professionali.

### **B.2) Rendite**

Nella dimensione quantitativa, il settore delle rendite va analizzato sotto il duplice profilo delle posizioni gestite e delle rendite costituite nell'anno.

Il volume delle rendite di nuova costituzione (n. 19.198), presenta al 31 dicembre 2002 un incremento rispetto alle costituzioni dell'anno precedente (n. 18.986).

Il portafoglio rendite dell'INAIL comunque, nonostante l'aumento delle rendite di nuova costituzione, alla fine del periodo in esame si è attestato a n. 1.167.887 (- 3,44% rispetto al 2001), confermando il trend in diminuzione degli anni precedenti; diminuiscono sia le rendite dirette (2001 = n. 1.073.211, 2002 = n. 1.033.385), sia quelle ai superstiti (2001 = n. 136.226, 2002 = n. 134.502).

Quanto alla liquidazione degli indennizzi in capitale per danno biologico con valutazione dei postumi permanenti compresi tra il 6° e il 15° grado, nel 2002 sono risultate pari a n. 27.192 (potendo così valutare l'ammontare complessivo dei casi con postumi permanenti in n. 46.390).

Rispetto allo scorso esercizio sono aumentate, in percentuale, le costituzioni di rendite in via ordinaria (da 55,95% a 63,11%) e quelle sorte a seguito di giudizio (da 21,93% a 25,66%) e diminuite quelle disposte in collegiale (dal 22,12% al 11,23%). Tale diversa composizione è stata determinata soprattutto dagli effetti della nuova disciplina sul regime indennitario dei danni permanenti che, di fatto, ha determinato una minore incidenza percentuale delle costituzioni in via ordinaria.

I tempi medi di costituzione rimangono ancora elevati soprattutto per via dell'introduzione dell'istituto dell'accertamento provvisorio previsto dall'art. 13 del D.Lgs. n. 38/2000, che impone di differire l'accertamento definitivo da un minimo di sei mesi ad un anno nel caso di postumi permanenti ancora non consolidati. Infatti, rispetto a quanto registrato al 31 dicembre 2001, il dato di sintesi si attesta sugli stessi valori del precedente esercizio, a causa dell'incremento dei tempi specifici delle rendite di tutte le tipologie di evento (+ 43 giorni per le rendite da infortunio, + 124 giorni per le rendite da malattia professionale, + 28 giorni per le rendite da silicosi).

Conseguentemente, la percentuale di rendite costituite entro 120 giorni (termine stabilito dalle Norme di attuazione della legge n. 241/1990) risulta, per le rendite dirette da infortunio costituite in via ordinaria pari al 59,72%.

Il tempo medio di costituzione delle rendite dirette da collegiale medica si attesta a 709 giorni.

## I RISULTATI DEL BILANCIO CONSUNTIVO

Il bilancio consuntivo 2002 presenta i seguenti risultati finanziari, economici e patrimoniali:

|   |                         |      |  |
|---|-------------------------|------|--|
|   | <b>FINANZIARI</b>       |      |  |
| entrate accertate   | € 12.833                | mln. |  |
| spese impegnate   | “ 10.963                | “    |  |
|   | <hr/>                   |      |  |
| avanzo finanziario  | € 1.870                 | mln. |  |
|   | <hr/>                   |      |  |
| cassa all' 1.1.2002   | € 3.445                 | mln. |  |
| Entrate   | “ 11.413                | “    |  |
| Uscite  | “ 10.714                | “    |  |
|   | <hr/>                   |      |  |
| cassa al 31.12.2002   | € 4.144                 | mln. |  |
|   | <br><b>ECONOMICI</b>    |      |  |
| entrate finanziarie di parte corrente<br>ed altri componenti economici non finanziari | € 10.135                | mln. |  |
| spese finanziarie di parte corrente<br>ed altri componenti economici non finanziari   | “ 8.190                 | “    |  |
|   | <hr/>                   |      |  |
| avanzo economico  | € 1.945                 | mln. |  |
|   | <br><b>PATRIMONIALI</b> |      |  |
| Disavanzo patrimoniale all' 1.1.2002  | € 9.160                 | mln. |  |
| Avanzo economico  | “ 1.945                 | “    |  |
|   | <hr/>                   |      |  |
| Disavanzo patrimoniale al 31.12.2002  | € 7.215                 | mln. |  |

L'avanzo di cassa determinato in € 4.144 milioni risulta inferiore all'avanzo di cassa stimato in sede di previsione finale 2002 (€ 4.476 milioni) di € 332 milioni, per effetto di circa € 462 milioni di minori entrate e circa € 100 milioni di minori spese.

L'avanzo economico di € 1.945.479.841 rispetto al disavanzo previsto per € 74.557.639, è da attribuire tra l'altro alle principali variazioni registrate nelle seguenti poste:

- € 648 milioni per maggiori entrate contributive;
- € 178 milioni di ulteriori maggiori entrate diverse;
- € 187 milioni di minori spese per prestazioni istituzionali;
- € 49 milioni di ulteriori minori spese correnti, specie quelle non classificabili in altre voci;
- € 59 milioni complessivi di minori oneri economici per ammortamenti e svalutazioni, tra i quali si segnala la riconduzione ai livelli fisiologici della quota di accantonamento per i capitali di copertura delle rendite (- € 103 milioni) parzialmente annullata dall'incremento della quota per la riserva per l'indennità una tantum per danno biologico (+ € 50 milioni);
- € 899 milioni di maggiori proventi straordinari per la presenza di plusvalenze da alienazione di immobili (€ 738 milioni) e per insussistenze del passivo per l'abbattimento della riserva sinistri dei medici Rx e per l'utilizzo del fondo ammortamento immobili.

In virtù del predetto avanzo economico, il disavanzo patrimoniale complessivo passa da € 9.160 milioni al 31.12.01 a € 7.215 milioni al 31.12.02.

L'avanzo di amministrazione pari a € 6.303.586.373 risulta superiore a quello determinato in sede di previsioni 2002 (€ 4.780 milioni) per effetto del più favorevole andamento finanziario in termini soprattutto di minori spese.

L'esercizio 2002 dà un risultato economico positivo di circa € 1.945 milioni che, rispetto all'avanzo registrato nell'esercizio precedente, presenta:

- un incremento per le entrate contributive per circa € 617 milioni (€ 7.691 milioni nel 2002 rispetto a € 7.074 milioni nel 2001);
- un incremento delle spese istituzionali di circa € 55 milioni (€ 5.592 milioni nel 2002 rispetto a € 5.537 milioni nel 2001);
- un decremento delle spese per l'acquisto di beni e servizi per circa € 22 milioni (€ 242 mln nel 2002 rispetto a € 264 milioni nel 2001);
- un incremento degli oneri sostenuti per la restituzione dei premi ai datori di lavoro per circa € 228 milioni (€ 308 milioni nel 2002 rispetto a € 80 milioni nel 2001);
- un decremento degli oneri per la costituzione della riserva per l'indennizzo del danno biologico;
- un differenziale tra proventi ed oneri straordinari pari a circa € 780 milioni (€ 894 milioni nel 2002 rispetto a € 114 milioni nel 2001), su cui ha influito principalmente l'operazione di dismissione e cartolarizzazione degli immobili (generando delle plusvalenze da alienazione).

CONFRONTO CONSUNTIVO - PREVISIONE - ANNO 2002  
(in milioni di euro)

|                            | CONSUNTIVO | PREVISIONE | DIFFERENZA | %          |
|----------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Avanzo/Disavanzo economico | 1.945      | - 75       | 2.020      | - 2.693,33 |
| Disavanzo patrimoniale     | 7.215      | 9.234      | - 2.019    | - 21,86    |
| Avanzo di cassa            | 4.144      | 3.505      | 639        | 18,23      |
| Avanzo di amministrazione  | 6.303      | 4.780      | 1.523      | 31,86      |

DATI CONSUNTIVI ULTIMO TRIENNIO  
(in milioni di euro)

|                            | 2000  | 2001  | 2002  | DIFFERENZA<br>(2002-2001) | %       |
|----------------------------|-------|-------|-------|---------------------------|---------|
| Avanzo/Disavanzo economico | - 77  | 411   | 1.945 | 1.534                     | 373,24  |
| Disavanzo patrimoniale     | 9.571 | 9.160 | 7.215 | - 1.945                   | - 21,23 |
| Avanzo di cassa            | 3.568 | 3.445 | 4.144 | 699                       | 20,29   |
| Avanzo di amministrazione  | 2.966 | 4.095 | 6.303 | 2.208                     | 53,92   |



## 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 2002  
(in milioni di euro)

|                   | CONSUNTIVO | PREVISIONE | DIFFERENZA | %      |
|-------------------|------------|------------|------------|--------|
| Entrate accertate | 12.833     | 11.299     | 1.534      | 13,58  |
| Spese impegnate   | 10.963     | 11.686     | - 723      | - 6,19 |

DATI CONSUNTIVI ULTIMO TRIENNIO  
(in milioni di euro)

|                   | 2000   | 2001   | 2002   | DIFFERENZA<br>(2002-2001) | %      |
|-------------------|--------|--------|--------|---------------------------|--------|
| Entrate accertate | 11.605 | 12.295 | 12.833 | 538                       | 4,38   |
| Spese impegnate   | 11.710 | 11.101 | 10.963 | - 138                     | - 1,24 |

L'andamento delle entrate contributive ha risentito sia di situazioni contingenti - quali la situazione occupazionale, la dinamica retributiva e l'evoluzione strutturale della mano d'opera assicurata - sia delle stime effettuate in sede di operazione di cartolarizzazione dei crediti, 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)

|                          | 2000  | 2001  | 2002  |
|--------------------------|-------|-------|-------|
| Premi industria          | 6.152 | 6.460 | 7.050 |
| Contributi agricoltura   | 540   | 568   | 568   |
| Premi medici Rx          | 20    | 20    | 20    |
| Premi attività domestica | -     | 13    | 29    |

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

| ANNI | PREVISIONI INIZIALI |       | PREVISIONI DEFINITIVE |       | CONTO CONSUNTIVO |       |
|------|---------------------|-------|-----------------------|-------|------------------|-------|
|      | competenza          | cassa | competenza            | cassa | competenza       | cassa |
| 2001 | 6.378               | 5.903 | 6.378                 | 5.903 | 6.460            | 5.988 |
| 2002 | 6.404               | 6.094 | 6.404                 | 6.094 | 7.050            | 6.538 |

**DATI FINANZIARI DI CASSA**  
**CONFRONTO CONSUNTIVO - PREVISIONE - ANNO 2002**  
(in milioni di euro)

|                  | CONSUNTIVO | PREVISIONE | DIFFERENZA | %      |
|------------------|------------|------------|------------|--------|
| Entrate riscosse | 11.412     | 11.874     | - 462      | - 3,89 |
| Spese pagate     | 10.714     | 11.814     | - 1.100    | - 9,31 |

**DATI CONSUNTIVI ULTIMO TRIENNIO**  
(in milioni di euro)

|                  | 2000   | 2001   | 2002   | DIFFERENZA<br>(2002-2001) | %      |
|------------------|--------|--------|--------|---------------------------|--------|
| Entrate riscosse | 11.779 | 10.649 | 11.412 | 763                       | 7,16   |
| Spese pagate     | 10.661 | 10.772 | 10.714 | - 58                      | - 0,54 |

### LA GESTIONE DEI RESIDUI

L'ammontare dei residui attivi (€ 5.432 milioni) ha subito una variazione in aumento rispetto al 2001.

L'importo dei residui attivi ancora presenti in bilancio al 31.12.2002 è così scomponibile:

- € 1.062 milioni per premi riferiti alla gestione industria;
- € 1.213 milioni riferiti a contributi agricoli;
- € 1.464 milioni per crediti diversi (proventi gestione immobiliare, interessi dei titoli e depositi, riscossioni per IVA, ecc.);
- € 1.676 milioni per crediti verso lo Stato;
- € 17 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)

|                 | 2000  | 2001  | 2002  | DIFFERENZA<br>(2002-2001) | %      |
|-----------------|-------|-------|-------|---------------------------|--------|
| Residui attivi  | 2.464 | 4.042 | 5.432 | 1.390                     | 34,39  |
| Residui passivi | 3.066 | 3.392 | 3.273 | - 119                     | - 3,51 |

### LA GESTIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE

Per quanto concerne la gestione dell'Ente per l'esercizio 2002 - 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 € 1.945 milioni, per effetto del quale il disavanzo patrimoniale passa da € 9.160 milioni a € 7.215 milioni.

Il risultato economico positivo di € 1.945 milioni, risulta così composto:

- + € 2.974 milioni per la gestione industria;
- - € 1.077 milioni per la gestione agricoltura;
- + € 28 milioni per la gestione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti;
- + € 20 milioni per la gestione contro gli infortuni in ambito domestico.

A fronte quindi del risultato positivo dell'industria continua a persistere lo squilibrio della gestione agricola, che dovrebbe trovare soluzione con i provvedimenti legislativi di applicazione della citata legge n.144/99.

Tra le poste economiche che hanno influito sul risultato predetto è da ricordare l'incremento tra le partite straordinarie dovuto alle plusvalenze da alienazione degli immobili.

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

|                                 | 2000    | 2001    | 2002    | DIFFERENZA<br>(2002-2001) | %        |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------------------------|----------|
| <i>GESTIONE PATRIMONIALE</i>    |         |         |         |                           |          |
| Disponibilità                   | 3.568   | 6.909   | 6.672   | 63                        | 0,91     |
| Crediti finanziari              | 483     | 557     | 596     | 39                        | 7,00     |
| Investimenti mobiliari          | 926     | 856     | 848     | - 8                       | - 0,93   |
| Immobili                        | 4.473   | 4.285   | 4.181   | - 104                     | - 2,43   |
| Rimanenze passive               | 17.549  | 18.073  | 18.239  | 166                       | 0,92     |
| Netto patrimoniale              | - 9.571 | - 9.160 | - 7.215 | 1.945                     | - 21,23  |
| <i>GESTIONE ECONOMICA</i>       |         |         |         |                           |          |
| Saldo di parte corrente         | 686     | 1.023   | 1.456   | 433                       | 42,33    |
| Saldo componenti non finanziari | - 763   | - 612   | 489     | 1.101                     | - 179,90 |
| Risultato economico             | - 77    | 411     | 1.945   | 1.534                     | 373,24   |

### **GESTIONE INDUSTRIA**

Per la gestione industria con un avanzo economico di € 2.974 milioni, l'avanzo patrimoniale si è attestato a € 14.105 milioni quale differenza tra attività (€ 37.083 milioni) e passività (€ 22.978 milioni). A tale proposito tra le attività figura il credito che la gestione vanta verso la gestione per l'assicurazione nell'agricoltura (€ 23.719 milioni), mentre tra le passività particolare menzione merita la posta dei capitali di copertura delle rendite ammontanti a € 17.338 milioni.

L'entità delle disponibilità liquide (€ 4.144 milioni) assicura, con il differenziale tra le entrate ed uscite finanziarie dell'esercizio 2002, un'autonomia finanziaria estensibile all'intera gestione dell'Istituto.

Viene presentato, a livello di consuntivo 2002, 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 ricomprensivo le altre attività, fermo restando che i relativi risultati sono comunque frutto di valutazioni.

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

|                                 | 2000   | 2001   | 2002   | DIFFERENZA<br>(2002-2001) | %      |
|---------------------------------|--------|--------|--------|---------------------------|--------|
| <i>GESTIONE PATRIMONIALE</i>    |        |        |        |                           |        |
| Disponibilità                   | 3.568  | 3.445  | 4.144  | 699                       | 20,29  |
| Crediti finanziari              | 21.426 | 23.018 | 24.315 | 1.297                     | 5,63   |
| Investimenti mobiliari          | 926    | 856    | 848    | -8                        | -0,93  |
| Immobili                        | 4.470  | 4.278  | 4.176  | -102                      | -2,38  |
| Rimanenze passive               | 17.335 | 17.809 | 17.870 | 61                        | 0,34   |
| Netto patrimoniale              | 9.703  | 11.131 | 14.105 | 2.974                     | 26,72  |
| <i>GESTIONE ECONOMICA</i>       |        |        |        |                           |        |
| Saldo di parte corrente         | 761    | 1.047  | 1.474  | 427                       | 40,78  |
| Saldo componenti non finanziari | 133    | 381    | 1.500  | 1.119                     | 293,70 |
| Risultato economico             | 894    | 1.428  | 2.974  | 1.546                     | 108,26 |

**GESTIONE AGRICOLTURA**

Il disavanzo economico dell'esercizio (€ 1.077 milioni) incrementa il disavanzo patrimoniale che ascende al 31.12.2002 a € 21.615 milioni che risulta essere pari alla differenza tra le attività (crediti per € 2.271 milioni, immobili per € 4 milioni) e le passività tra cui, oltre ai residui passivi (€ 81mln) e le rimanenze passive (€ 90 mln) è rilevante il debito verso la gestione per l'assicurazione nell'industria per anticipazioni (€ 23.719 milioni).

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

|                                 | 2000     | 2001     | 2002     | DIFFERENZA<br>(2002-2001) | %       |
|---------------------------------|----------|----------|----------|---------------------------|---------|
| <i>GESTIONE PATRIMONIALE</i>    |          |          |          |                           |         |
| Disponibilità                   | —        | —        | —        | —                         | —       |
| Investimenti mobiliari          | —        | —        | —        | —                         | —       |
| Immobili                        | 3        | 6        | 4        | - 2                       | - 33,33 |
| Rimanenze passive               | 33       | 81       | 90       | 9                         | 11,11   |
| Debiti finanziari               | 20.943   | 22.460   | 23.719   | 1.259                     | 5,61    |
| Netto patrimoniale              | - 19.497 | - 20.538 | - 21.615 | - 1.077                   | 5,24    |
| <i>GESTIONE ECONOMICA</i>       |          |          |          |                           |         |
| Saldo di parte corrente         | - 74     | - 33     | - 42     | - 9                       | 27,27   |
| Saldo componenti non finanziari | - 897    | - 1.008  | - 1.035  | - 27                      | 2,68    |
| Risultato economico             | - 971    | - 1.041  | - 1.077  | - 36                      | 3,46    |

## **GESTIONE MEDICI RX**

Nel 2001 la gestione Rx ha registrato un avanzo economico di € 28 milioni che risulta superiore di circa € 9 milioni rispetto al precedente esercizio.

L'avanzo patrimoniale si è quindi attestato a € 270 milioni quale differenza tra le attività (costituite dal credito verso la gestione per l'assicurazione nell'industria per anticipazioni ammontante a € 439 milioni e da residui per premi per € 3 milioni) e le passività (tra le quali si evidenziano € 170 milioni per capitali di copertura e circa € 2 milioni di residui passivi).

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

|                                 | 2000 | 2001 | 2002 | DIFFERENZA<br>(2002-2001) | %      |
|---------------------------------|------|------|------|---------------------------|--------|
| <i>GESTIONE PATRIMONIALE</i>    |      |      |      |                           |        |
| Disponibilità                   | —    | —    | —    | —                         | —      |
| Crediti finanziari              | 405  | 423  | 439  | 16                        | 3,78   |
| Investimenti mobiliari          | —    | —    | —    | —                         | —      |
| Immobili                        | —    | —    | —    | —                         | —      |
| Rimanenze passive               | 181  | 179  | 170  | - 9                       | - 5,03 |
| Netto patrimoniale              | 224  | 242  | 270  | 28                        | 11,57  |
| <i>GESTIONE ECONOMICA</i>       |      |      |      |                           |        |
| Saldo di parte corrente         | - 1  | —    | 1    | 1                         | —      |
| Saldo componenti non finanziari | 1    | 19   | 27   | 8                         | 42,11  |
| Risultato economico             | —    | 19   | 28   | 9                         | 47,37  |

## **GESTIONE INFORTUNI IN AMBITO DOMESTICO**

Dal marzo 2001 si è aggiunta ai settori dell'INAIL sopra citati la gestione per gli infortuni in ambito domestico. La gestione, alla fine del suo secondo anno di attività presenta un avanzo patrimoniale per oltre € 25 milioni, quale differenza tra le attività (costituite dai crediti finanziari per € 31 milioni e dai residui per premi per € 2 milioni) e le passività (tra le quali si evidenziano i capitali di copertura per € 8 milioni).

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

|                                 | 2000 | 2001 | 2002 | DIFFERENZA<br>(2002-2001) | %      |
|---------------------------------|------|------|------|---------------------------|--------|
| <i>GESTIONE PATRIMONIALE</i>    |      |      |      |                           |        |
| Disponibilità                   | —    | —    | —    | —                         | —      |
| Crediti finanziari              | —    | 8    | 31   | 23                        | 287,50 |
| Investimenti mobiliari          | —    | —    | —    | —                         | —      |
| Immobili                        | —    | —    | —    | —                         | —      |
| Rimanenze passive               | —    | 3    | 8    | 5                         | 166,67 |
| Netto patrimoniale              | —    | 5    | 25   | 20                        | 400,00 |
| <i>GESTIONE ECONOMICA</i>       |      |      |      |                           |        |
| Saldo di parte corrente         | —    | 8    | 24   | 16                        | 200,00 |
| Saldo componenti non finanziari | —    | - 4  | - 4  | —                         | —      |
| Risultato economico             | —    | 4    | 20   | 16                        | 400,00 |

### **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.

I dati costituiscono le risultanze dei movimenti contabili analitici registrati durante l'esercizio finanziario dalle Unità operative e dalla D.C. Ragioneria in occasione delle scritture di fine esercizio, sulla base delle evidenze fornite dal sistema.

Tali risultanze sono state verificate con quelle delle procedure di produzione di origine, attraverso l'utilizzo di appositi programmi all'uopo forniti, proprio per la coincidenza del processo di Migrazione che ha interessato, come noto, anche la procedura di contabilità finanziaria, con tutte le implicazioni che hanno dato luogo all'esigenza di un piano straordinario per rimuoverne le criticità riscontrate.

Il conto consuntivo relativo all'esercizio 2002 è il primo bilancio dell'Istituto espresso in euro.

### **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 deve essere allegata la situazione dei residui attivi e passivi provenienti dagli esercizi anteriori a quello di competenza, distintamente per esercizio e per capitolo (artt. 31-33 dell'Ordinamento Amministrativo Contabile).

Ovviamente non sono riportati nell'attivo della situazione patrimoniale i crediti ceduti dall'Istituto alla Società di cartolarizzazione.

I crediti presenti, pertanto, rappresentano residui di recente costituzione.

#### **\* 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.

È 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.).

L'eventuale plusvalenza da cessione di immobili a seguito dell'attuazione del piano di dismissione ovvero delle operazioni di cartolarizzazione, risulta contabilizzata tra i proventi straordinari del Conto economico.

#### \* Mobili

I beni mobili vengono valutati al prezzo di acquisto al netto dell'ammortamento, come stabilito dal punto 2 dell'articolo 55 dell'Ordinamento contabile, 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. art. 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 - partita dal 1° marzo 2001 - 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 n. 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.

Da ultimo, infine, il fondo per la previdenza integrativa del personale dipendente che, con l'entrata in vigore della legge n. 144/99, è stato soppresso a partire dal 1° ottobre 1999, con corrispondente cristallizzazione della situazione maturata alla stessa data.

#### \* **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).

Il fondo ha risentito del processo di cartolarizzazione degli immobili avviato con decreto legge n. 351/01 convertito in legge, con modificazioni dall'art. 1, comma 1, della legge n. 410/01 e, per l'esercizio 2002, con decreto del Ministero dell'Economia del 21/11/2002.

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 2002 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 2002 ammontano a € 12.832.950.876 per le entrate ed a € 10.963.192.433 per le spese, con un risultato differenziale di € 1.869.758.443 che rappresenta l'avanzo finanziario dell'esercizio.



Con riferimento alla gestione di cassa, le riscossioni sono pari a € 11.412.947.822, a fronte di pagamenti per € 10.714.434.677. L'avanzo di cassa di € 698.513.145 dell'esercizio in esame, sommato algebricamente all'avanzo di cassa registrato al 31 dicembre 2001 di € 3.445.700.300, determina alla fine dell'esercizio 2002 un avanzo di € 4.144.213.445.

Le entrate di parte corrente, costituite dai titoli I, II e III ammontano a € 8.815.638.984, di cui € 7.690.691.904 - pari all'87,24% del totale - riguardano le entrate di natura contributiva.

Le spese correnti ammontano complessivamente a € 7.359.542.735 e sono per la gran parte (75,99%) attribuibili alle prestazioni istituzionali (€ 5.592.690.131).

Relativamente ai movimenti di capitale, le entrate del titolo IV iscritte per € 3.167.449.077 milioni si riferiscono prevalentemente (per oltre € 2.014 milioni) al movimento finanziario compensativo connesso alla gestione dinamica del portafoglio titoli.

Per quanto concerne le spese in conto capitale sono stati assunti impegni per circa € 2.755 milioni.

Le partite di giro, iscritte al titolo VII per le entrate ed al titolo IV per le spese, hanno infine presentato un movimento finanziario di € 848.530.377 che corrisponde al 6,61% dell'importo complessivo delle entrate ed al 7,74% 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                |                   |               |
| <b>ENTRATE</b> |   |                       |                        |                                     |                   |                     |                       |                         |                                     |                   |                   |               |
| Titolo I       | - Entrate contributive  | €                     | 7.043.441              | 7.043.441                           | 7.690.692         | 647.251             | 9,19                  | 6.629.759               | 6.629.759                           | 7.212.680         | 582.921           | 8,79          |
| Titolo II      | - Entrate derivanti da trasferimenti correnti                           | »                     | 87.798                 | 460.680                             | 476.807           | 16.127              | 3,50                  | 284.052                 | 656.934                             | 210.723           | -446.211          | -67,92        |
| Titolo III     | - Altre entrate   | »                     | 484.819                | 484.819                             | 648.140           | 163.321             | 33,69                 | 489.673                 | 489.673                             | 625.409           | 135.736           | 27,72         |
|                | <b>Totale entrate correnti</b>  | €                     | <b>7.616.058</b>       | <b>7.988.940</b>                    | <b>8.815.639</b>  | <b>826.699</b>      | <b>10,35</b>          | <b>7.403.484</b>        | <b>7.776.366</b>                    | <b>8.048.812</b>  | <b>272.446</b>    | <b>3,50</b>   |
| Titolo IV      | - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti | €                     | 4.297.618              | 2.541.664                           | 3.167.449         | 625.785             | 24,62                 | 3.317.899               | 3.317.899                           | 2.574.112         | -743.787          | -22,42        |
| Titolo VI      | - Accensione di prestiti  | »                     | 6.715                  | 6.715                               | 1.332             | -5.383              | -80,16                | 6.715                   | 6.715                               | 1.332             | -5.383            | -80,16        |
|                | <b>Totale entrate in conto capitale</b>                                 | €                     | <b>4.304.333</b>       | <b>2.548.379</b>                    | <b>3.168.781</b>  | <b>620.402</b>      | <b>24,34</b>          | <b>3.324.614</b>        | <b>3.324.614</b>                    | <b>2.575.444</b>  | <b>-749.170</b>   | <b>-22,53</b> |
| Titolo VII     | - Partite di giro   | €                     | 761.388                | 761.388                             | 848.530           | 87.142              | 11,45                 | 773.060                 | 773.060                             | 788.692           | 15.632            | 2,02          |
|                | <b>Totale complessivo entrate</b>                                       | €                     | <b>12.681.779</b>      | <b>11.298.707</b>                   | <b>12.832.950</b> | <b>1.534.243</b>    | <b>13,58</b>          | <b>11.501.158</b>       | <b>11.874.040</b>                   | <b>11.412.948</b> | <b>-461.092</b>   | <b>-3,88</b>  |
| <b>SPESE</b>   |   |                       |                        |                                     |                   |                     |                       |                         |                                     |                   |                   |               |
| Titolo I       | - Spese correnti  | €                     | 7.631.338              | 7.594.740                           | 7.359.543         | -235.197            | -3,10                 | 7.816.887               | 7.776.109                           | 7.371.054         | -405.055          | -5,21         |
| Titolo II      | - Spese in conto capitale   | »                     | 3.325.732              | 3.325.732                           | 2.754.395         | -571.337            | -17,18                | 3.275.272               | 3.275.272                           | 2.341.085         | -934.187          | -28,52        |
| Titolo III     | - Estinzione di mutui ed anticipazioni                                  | »                     | 4.494                  | 4.494                               | 724               | -3.770              | -83,89                | 4.494                   | 4.494                               | 724               | -3.770            | -83,89        |
| Titolo IV      | - Partite di giro   | »                     | 761.388                | 761.388                             | 848.530           | 87.142              | 11,45                 | 758.424                 | 758.424                             | 1.001.572         | 243.148           | 32,06         |
|                | <b>Totale complessivo spese</b>   | €                     | <b>11.722.952</b>      | <b>11.686.354</b>                   | <b>10.963.192</b> | <b>-723.162</b>     | <b>-6,19</b>          | <b>11.855.077</b>       | <b>11.814.299</b>                   | <b>10.714.435</b> | <b>-1.099.864</b> | <b>-9,31</b>  |

**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 dei contributi posti a carico dei datori di lavoro.

 EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE         | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|---------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|                     | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Categoria 1ª</i> | 7.074      | 6.434 | 7.005      | 6.411 | 0,99         | 0,36  |

 EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE         | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|---------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|                     | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Categoria 1ª</i> | 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.

Nel corso del 2002, nonostante il rallentamento nella crescita del PIL (+ 0,4% a fronte dell'1,8% del 2001), è proseguita la tendenza positiva dell'occupazione, con un aumento pari all'1,4%, per effetto della maggiore flessibilità dei rapporti di lavoro e della modesta crescita salariale che hanno reso più conveniente per le imprese assecondare l'aumento del prodotto con ampliamenti dell'occupazione.

Le retribuzioni, infatti, hanno registrato un incremento pari al 2,4%, pressoché corrispondente al tasso di inflazione (2,5%).

A fronte di tale quadro sostanzialmente invariato rispetto all'anno precedente, le entrate per premi e contributi accertate e riscosse nell'anno dall'INAIL mostrano, invece, incrementi significativi, attestandosi, rispettivamente, in € 7.690.691.904 ed € 7.212.680.408.

Passando ad un'analisi settoriale, i premi accertati della gestione industria sono pari a € 7.049.967.712 e rappresentano il 79,97% di tutte le entrate di parte corrente.

 EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE   | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|---|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|   | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Cap. 010</i><br>Premi per l'assicurazione nell'industria | 6.460      | 5.988 | 6.378      | 5.903 | 1,29         | 1,44  |

 EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE   | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|---|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|   | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Cap. 010</i><br>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 9% rispetto

all'esercizio precedente. Tale risultato è da ascrivere:

- 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);
- alle azioni poste in essere per l'emersione, anche spontanea, del lavoro irregolare, cui ha contribuito, è da ritenere, anche l'obbligo della denuncia nominativa istantanea (specialmente per le prestazioni lavorative di breve durata);
- al perfezionamento dei sistemi di pagamento e denunce unificati (modelli F24 e 770) e dei connessi controlli incrociati;
- alla maggiore capacità operativa e di controllo degli operatori di Sede, conseguente alla disponibilità di procedure di lavoro più sofisticate, che ha consentito, tra l'altro, di svolgere un'intensa attività per il recupero dell'arretrato.

Tale incremento, però, può ritenersi influenzato principalmente da una sottostima dei crediti maturandi riferiti all'autoregolazione 2001 ceduti in sede di cartolarizzazione. Con la chiusura delle operazioni di cartolarizzazione al 26 maggio 2003, infatti, l'importo di circa € 320 milioni che sarà incassato quale prezzo differito nel corso del 2003, ma riferibile in maniera attendibile quale sottostima delle autoregolazioni di competenza 2001, potrebbe ricondurre la percentuale di incremento anzidetta a livelli fisiologici.

Anche le relative riscossioni, pari ad € 6.537.566.140, risultano aumentate di oltre il 9% rispetto all'esercizio precedente e sono da riferire per € 6.432.614.102 ai premi di competenza e per € 104.952.038 a quelli di pertinenza degli esercizi precedenti.

Il dato conferma l'andamento storico degli incassi riferiti ai premi di competenza (91%), e determina la formazione di poste creditizie per € 617.353.610.

Per quanto concerne la gestione dei residui, si rammenta che nel corso del 2002 è proseguita l'azione di recupero dei crediti ceduti a seguito dell'operazione di cartolarizzazione disposta dall'art. 36 della legge finanziaria per il 2000.

In particolare, nell'esercizio, sono stati incassati e riversati alla Società veicolo € 452.332.279 così distinti:

- € 402.299.304 acquisiti direttamente dall'Istituto;
- € 50.032.975 acquisiti dai Concessionari.

Appare utile rammentare che a fronte dell'attività svolta per conto della Società veicolo l'Istituto riceve un corrispettivo, esente da IVA, pari al 2,50% delle somme incassate oltre ad un importo forfetario di circa € 40.000 annui.

Accanto all'attività di gestione dei crediti ceduti, nel corso dello stesso anno 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 2001 riducendo al minimo il rischio di notifiche di cartelle esattoriali per titoli non dovuti.

In attuazione di quanto previsto dalle disposizioni in materia di riforma del sistema di riscossione (art. 25 del decreto legislativo n. 46/1999, come modificato dall'art. 78 della legge finanziaria per il 2001), l'esazione coattiva di tali crediti è stata avviata entro il mese di dicembre ed è stata preceduta dalla spedizione di avvisi bonari nel mese di luglio e di lettere di verifica dell'autoliquidazione nel mese di settembre.

L'importo di € 104.952.038, incassato a fronte dei residui iscritti in bilancio al 1° gennaio 2002, è quindi il risultato dell'invio di tali comunicazioni, atteso che gli effetti finanziari delle iscrizioni a ruolo effettuate a dicembre non potranno che aversi nel corso dell'esercizio 2003.

I contributi assicurativi agricoli ammontano complessivamente, per l'esercizio in esame, a € 568.103.000, con un lievissimo incremento, rispetto al 2001, corrispondente a quanto previsto dall'art. 28 del decreto legislativo n. 38/2000 (+ 12,5% della quota capitaria annua dovuta dai lavoratori autonomi).

Le riscossioni si attestano, invece, in € 606.181.102, con un incremento di oltre il 30% rispetto alle previsioni.

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 provvede poi a riversare all'INAIL le somme

incassate, corrispondendo quote in acconto nel corso dell'esercizio di competenza, mentre il conguaglio viene riversato dopo l'approvazione del bilancio consuntivo INPS (che interviene, di norma, entro il 31 luglio dell'anno successivo).

Nel corso del 2002, peraltro, è stato possibile ottenere dall'INPS in anticipo il riversamento dei contributi riscossi per lo stesso esercizio, per complessivi € 515.801.143, conseguendo in tal modo una significativa riduzione della formazione di nuovi residui rispetto all'andamento storico del fenomeno.

E' da rilevare, inoltre, che l'ammontare dei crediti iscritti in bilancio è al lordo degli oneri di riscossione, non ancora puntualmente rendicontati dall'INPS che, peraltro, sconta anche le carenze informative derivanti dalla precedente gestione del servizio da parte dello SCAU.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE  | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|--|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|  | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Cap. 011</i><br>Contributi per l'assicurazione nell'agricoltura | 568        | 400   | 568        | 449   | 0,00         | - 10,91 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

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

I premi dell'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti assommano a complessivi € 20.303.377 (cassa € 17.333.993 ), con un modesto incremento rispetto al 2001, anche per quanto riguarda il numero delle polizze relative agli apparecchi radiologici (42.877 nel 2002 contro 42.115 nel 2001).

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

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

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE  | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|--|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|  | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Cap. 012</i><br>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 € 28.599.433 e corrispondono ad oltre 2 milioni di iscritti.

Rispetto all'esercizio precedente, si registra un aumento nel numero degli iscritti di oltre il 60%, quale risultato dell'azione di capillare informazione circa il nuovo obbligo assicurativo svolto dall'Istituto.

Si precisa 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.

Per questa categoria, nel corso del 2002, l'Istituto ha ricevuto un rimborso di € 1.401.406 corrispondente a n.108.540 assicurati per l'anno 2001; il numero degli aventi titolo a tale beneficio nel 2002 è salito a n.163.231 per i quali risultano iscritti residui attivi al 31.12.2002, quali crediti nei confronti dello Stato, per complessivi € 2.120.048.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE  | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |        |
|--|------------|-------|------------|-------|--------------|--------|
|  | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA  |
| <i>Cap. 014</i><br>Premi per l'assicurazione infortuni domestici | 13         | 13    | 14         | 14    | - 7,14       | - 7,14 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE  | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|--|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|  | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Cap. 014</i><br>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 2002, le entrate di competenza dell'INAIL per la posta in esame si attestano in € 23.718.382.

## 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 2002 risultano accertamenti per € 476.619.829 da riferire:

- per € 361.519.829 al finanziamento del disavanzo della gestione agricoltura, posto a carico dello Stato ai sensi dell'art. 49, comma 3 legge n. 488/99 (finanziaria 2000);
- per € 115.100.000 per fiscalizzazione dei premi della gestione industria.

Le riscossioni, invece, si sono attestate a circa € 211 milioni contro i circa € 657 milioni previsti; la differenza riguarda prevalentemente i mancati incassi in conto competenza.

Al riguardo si sottolinea che, vista "l'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 nel Decreto Ministeriale 16 gennaio 1998, n. 29380, l'importo dei residui per trasferimenti è destinato ad aumentare.

Ciò non di meno, nel corso del 2002 sono stati incassati € 125.390.772 relativi alla gestione agricoltura, di cui € 90.375.000 (pari al 25% dell'importo annuo degli oltre € 361 milioni) relativi alla competenza 2002 e la rimanente somma di € 35.015.772 per riscossioni in c/residui.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE         | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                     | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 3ª</i> | 484        | 91    | 449        | 413   | 7,80         | - 77,97 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE         | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                     | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 3ª</i> | 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 di interventi nel campo della riabilitazione e dell'assistenza protesica.

Per l'esercizio in esame non vi è stata contribuzione.

***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 2002 si registra una entrata, in termini di competenza e cassa, per € 187.389 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***

Il dato consuntivo di competenza del 2002 ammonta a € 14.406.449, mentre le riscossioni ascendono a € 13.114.121.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE         | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                     | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 7ª</i> | 12         | 12    | 17         | 17    | - 29,41      | - 29,41 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

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

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

In particolare il capitolo 038 "Reintegro costi del Casellario Centrale Infortuni" accoglie per € 3.366.302 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 2002 del Casellario Centrale Infortuni approvato dall'apposito Comitato nella seduta del 13 maggio 2003.

Nel dettaglio le voci di costo sostenute per l'attività del Casellario possono essere distinte in tre classi: le spese per il personale per € 1.307.967, le spese generali di amministrazione per € 1.868.491 e le spese per l'acquisto di beni mobili (mobili e strumenti informatici) per € 189.844.

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

***Categoria 8<sup>a</sup> 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 € 196.634.224 per la competenza e per € 176.827.779 per la cassa (cfr. allegato n. 29).

Il capitolo 055, che accoglie entrate per € 38.928.390, comprende gli interessi sulle somme giacenti in Tesoreria a seguito della cartolarizzazione dei crediti. Infatti, in base al decreto del Ministero del Tesoro 26/04/01, viene 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 presso il conto acceso dall'Istituto in Tesoreria Centrale. Il tasso di interesse, pari a quello medio dei buoni ordinari del Tesoro emessi nel semestre precedente, è quantificabile nella misura del 4,29% netto rapportato al periodo di riferimento.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                    | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 8<sup>a</sup></i> | 194        | 171   | 194        | 195   | 0,00         | - 12,31 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                    | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|                                | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Categoria 8<sup>a</sup></i> | 197        | 177   | 164        | 167   | 20,12        | 5,99  |

### **Categoria 9ª Poste correttive e compensative di spese correnti**

Sono ricompresi nella categoria i proventi dell'Istituto aventi carattere di reintegro di costi.

Le relative entrate ammontano a € 302.289.205 per la gestione di competenza e a € 300.656.768 per la gestione di cassa. La posta più significativa riguarda il capitolo 060 relativo a "Introito dei capitali di copertura e recupero di spese legali e per azioni di rivalsa" per circa € 167 milioni sia per la competenza sia per la cassa.

Nella categoria risulta altresì compreso il cap. 067 "Contributo di solidarietà per il trattamento pensionistico integrativo (L. 144/99, art. 64)" con un importo di € 1.189.364.

#### EVOLUZIONE 2001 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE         | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|---------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|                     | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Categoria 9ª</i> | 264        | 263   | 261        | 263   | 1,15         | 0,00  |

#### EVOLUZIONE 2002 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE         | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|---------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|                     | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Categoria 9ª</i> | 302        | 301   | 238        | 240   | 26,89        | 25,42 |

### **Categoria 10ª Entrate non classificabili in altre voci**

La categoria accoglie le somme relative ai soprappremi di rateazione, agli interessi per ritardato pagamento dei premi e quelle derivanti dall'applicazione delle sanzioni poste a carico dei datori di lavoro per le inadempienze previste dal T.U. Infortuni, per complessivi € 134.809.984 sia per la competenza sia per la cassa.

#### EVOLUZIONE 2001 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE          | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|----------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                      | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 10ª</i> | 48         | 48    | 72         | 72    | - 33,33      | - 33,33 |

#### EVOLUZIONE 2002 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE          | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |        |
|----------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|--------|
|                      | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA  |
| <i>Categoria 10ª</i> | 135        | 135   | 65         | 65    | 107,69       | 107,69 |

La categoria presenta un incremento sia in relazione alle previsioni definitive sia in relazione al dato consuntivo del precedente esercizio.

Tale variazione è da attribuire all'esaurirsi dell'effetto della cartolarizzazione dei crediti contributivi che aveva visto come conseguenza il ridursi per gli esercizi 2000 e 2001 degli accertamenti sui capitoli 070 e 071.



## TITOLO IV

## ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI

**Categoria 11<sup>a</sup> Alienazione di immobili e diritti reali**

Il capitolo 100 "alienazione di immobili" accoglie le entrate relative alla seconda operazione di cartolarizzazione, intervenuta ai sensi del D.L. n. 351/2001 convertito in legge n. 410/2001, più le entrate relative alla vendita diretta di tre stabili. Tali entrate per l'anno 2002 ammontano ad € 1.092.733.748.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 11<sup>a</sup></i> | 875        | 318   | 465        | 465   | 88,17        | - 31,61 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 11<sup>a</sup></i> | 1.093      | 486   | 0          | 775   | 100,00       | - 37,29 |

In applicazione dell'articolo 3 del predetto decreto, infatti, con decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 21 novembre 2002, i beni immobili degli enti previdenziali sono stati trasferiti a titolo oneroso alla S.C.I.P. - Società Cartolarizzazione Immobili Pubblici s.r.l. - per la seconda operazione di cartolarizzazione.

Per tali immobili - valutati in bilancio al costo storico per un valore di circa € 350 milioni - è stato rilevato sul cap. 100 un accertamento pari a € 1.087.581.445.

La differenza tra accertamento e valutazione storica viene riportata nel conto economico come sopravvenienza attiva per plusvalenze da alienazione, secondo quanto verrà specificato nell'apposita sezione.

La rimanente somma di € 5.152.303 attiene, invece, alla vendita diretta di 3 unità immobiliari dell'Istituto le cui trattative erano cominciate prima delle operazioni di cartolarizzazione.

Per quanto attiene la fase di cassa, a fronte di un residuo attivo al 31.12.2001 per € 556.512.784 relativo alla prima operazione di cartolarizzazione, sono stati incassati € 481.060.998 relativamente agli immobili cartolarizzati più € 5.152.303 quale prezzo per la vendita di tre stabili effettuata direttamente dall'Istituto per un valore complessivo di riscossioni pari a € 486.213.301.

**Categoria 13<sup>a</sup> Realizzo di valori mobiliari**

L'importo contabilizzato nella categoria per € 2.014.088.968 è da riferire per la quasi totalità alle transazioni conseguenti alla contabilizzazione in entrata ed in uscita dei movimenti finanziari connessi alla gestione dinamica del portafoglio titoli.

Del predetto importo, infatti, € 1.976.820.603 attengono alla gestione dinamica dei titoli, mentre € 37.268.365 attengono al rimborso di titoli.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 13<sup>a</sup></i> | 1.913      | 1.913 | 2.479      | 2.479 | - 22,83      | - 22,83 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 13<sup>a</sup></i> | 2.014      | 2.014 | 2.479      | 2.479 | - 18,76      | - 18,76 |

***Categoria 14<sup>a</sup>*** ***Riscossioni di crediti ed anticipazioni***

Gli accertamenti e le riscossioni della categoria in esame risultano, rispettivamente per € 60.357.803 e per € 73.541.101, e si riferiscono ai capitoli relativi al rimborso di quote capitali di mutui, alle quote annualità di Stato e ai crediti vari.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 14<sup>a</sup></i> | 46         | 54    | 65         | 66    | - 29,23      | - 18,18 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 14<sup>a</sup></i> | 60         | 74    | 63         | 64    | - 4,76       | + 15,63 |

**TITOLO VI**

**ACCENSIONE DI PRESTITI**

***Categoria 20<sup>a</sup>*** ***Assunzione di altri debiti finanziari***

Trovano evidenza nella categoria gli introiti dei valori capitali per la costituzione delle rendite vitalizie dei dipendenti e per il fondo di quiescenza e previdenza del personale, la contribuzione del personale e l'integrazione annuale per fondi integrativi pensioni INPS, nonché le entrate derivanti dalla costituzione di depositi cauzionali in numerario effettuata da terzi.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 20<sup>a</sup></i> | 3          | 3     | 6          | 6     | - 50,00      | - 50,00 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 20<sup>a</sup></i> | 1          | 1     | 7          | 7     | - 85,71      | - 85,71 |

Il totale della categoria ammonta, in termini di competenza e di cassa a € 1.332.438.

In particolare il capitolo 161 “Fondi di quiescenza” accoglie gli importi a carico di altri enti relativamente alla quiescenza del personale dipendente in mobilità.

## TITOLO VII

### PARTITE DI GIRO

#### **Categoria 22<sup>a</sup> Entrate aventi natura di partite di giro**

Il pertinente titolo è costituito da una sola categoria di entrate che accoglie le addizionali riscosse per conto di Enti vari e di terzi, le ritenute previdenziali ed erariali sulle retribuzioni al personale dipendente, le riscossioni per IVA, nonché le entrate per partite in conto sospeso.

Sono, altresì, evidenziati i rimborsi dalle Amministrazioni dello Stato, da Enti e da Istituti esteri per prestazioni assicurative erogate per loro conto ai sensi degli artt. 124, 127 e 128 del T.U. Infortuni, nonché i rimborsi relativi alle spese sostenute per conto dell'IPSEMA per l'assistenza ai Grandi Invalidi del Lavoro.

Per i capitoli contraddistinti dal numero 200 al numero 209 il dato di competenza e di cassa si riferisce a entrate per conto di terzi per le quali la fase di riscossione precede, normalmente, quella del relativo versamento.

#### EVOLUZIONE 2001 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Categoria 22<sup>a</sup></i> | 1.382      | 1.342 | 1.064      | 1.030 | 29,89        | 30,29 |

#### EVOLUZIONE 2002 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Categoria 22<sup>a</sup></i> | 849        | 789   | 761        | 773   | 11,56        | 2,07  |

In particolare, le entrate relative ai capitoli 200 “Contributo per l'Ispettorato del Lavoro”, 201 “Addizionale ex art. 181 T.U.” e 202 “Contributi riscossi per conto delle associazioni di categoria”, riflettono il concreto adempimento, da parte dei datori di lavoro, nel versamento di tali ulteriori oneri che l'Istituto riscuote per conto terzi.

Le entrate per ritenute erariali, previdenziali ed assistenziali (capp. 203 e 204) sono invece correlate alle retribuzioni corrisposte al personale dipendente.

I capitoli 207, 208 e 209 accolgono infine le trattenute che l'Istituto effettua per conto di terzi in relazione all'attività patrimoniale, alla gestione del personale ed alle prestazioni economiche di carattere istituzionale.

Relativamente ai capitoli contraddistinti dal numero 210 al numero 223, la fase di effettuazione delle spese precede, normalmente, quella del relativo rimborso e, pertanto, si rimanda a quanto esposto nell'illustrazione dei corrispondenti capitoli iscritti, per pari ammontare, nella categoria 21<sup>a</sup> delle spese.

Si segnala in particolare che i rimborsi per prestazioni erogate a dipendenti delle Amministrazioni Statali e ad assistiti da speciali gestioni a carico dello Stato hanno presentato in termini di competenza un valore di € 137.216.029. Appartiene inoltre alla categoria il capitolo 226 “Partite in conto sospeso” che si riferisce alle operazioni di entrata che non possono trovare immediata imputazione ai giusti capitoli di bilancio.

Per quanto attiene il capitolo 227 “Riscossione dalla Società cessionaria di somme relative a crediti contributivi ceduti (art. 36 legge n. 488/99)” è stato accantonato l'importo di € 270.966.758.

Il capitolo 228 “Rimborso di spese per collaborazioni con Paesi stranieri”, che presenta un importo di competenza per € 95.544, evidenzia la contabilizzazione dei rimborsi da Paesi stranieri (Libia, Palestina, Giordania) a fronte delle somme erogate dall’Istituto per interventi nel campo degli infortuni sul lavoro.

Infine il capitolo 229 “Riscossioni derivanti dalla vendita di immobili trasferiti alla società veicolo”, su cui sono contabilizzati i proventi della cartolarizzazione del patrimonio immobiliare, presenta un dato di competenza e di cassa pari a € 11.985.008.

## TITOLO I SPESE CORRENTI

### *Categoria 1<sup>a</sup> Spese per gli organi dell’Ente*

Sono evidenziate nella categoria le spese concernenti le liquidazioni di assegni, medaglie di presenza, diarie e rimborso spese di viaggio alla Presidenza e ai componenti degli Organi collegiali nonché le competenze spettanti al Collegio dei Sindaci.

Per il 2002 la spesa di competenza ammonta a € 2.963.320 con un sensibile decremento rispetto al dato consuntivo 2001 (pari al 26,99% in meno), a causa del commissariamento dell’Istituto intervenuto nella seconda metà dell’anno.

Lo scioglimento del Consiglio di amministrazione, infatti, ha comportato una spesa per i compensi agli Organi sensibilmente inferiore al 2001 determinando, al tempo stesso, la non omogeneità dei due dati.

### *Categoria 2<sup>a</sup> Oneri per il personale in attività di servizio*

Tali oneri di funzionamento comprendono gli emolumenti, gli oneri previdenziali, i compensi per lavoro straordinario e per l’incentivazione della produttività, le altre competenze e spese per il personale addetto ai servizi amministrativi, sociali e medico-legali dell’Istituto, nonché gli oneri relativi ai contributi integrativi di riscatto del personale e agli accantonamenti al fondo di previdenza.

Nel complesso, la spesa di competenza è stata di € 534.301.072 - pari al 7,26% delle spese correnti - mentre i pagamenti effettuati per lo stesso titolo sono risultati pari a € 544.568.567 - pari al 7,39% dell’importo delle spese correnti.

Le maggiori spese registrate hanno riguardato i compensi fissi, da riferire alla completa attuazione del Contratto integrativo aziendale 2001 ed ai provvedimenti inerenti il trattamento variabile del personale dirigente e di livello dirigenziale generale, nonché ai nuovi rapporti di lavoro con contratti di formazione e lavoro ed altre assunzioni di personale, con le conseguenti ricadute anche sugli oneri previdenziali ed assistenziali.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                    | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |        |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|--------|
|                                | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA  |
| <i>Categoria 2<sup>a</sup></i> | 513        | 503   | 530        | 539   | - 3,21       | - 6,68 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                    | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |        |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|--------|
|                                | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA  |
| <i>Categoria 2<sup>a</sup></i> | 534        | 545   | 537        | 549   | - 0,56       | - 0,73 |

Nel corso del 2002, gli stanziamenti della categoria relativa ai pagamenti al personale dipendente non hanno subito alcuna variazione rispetto agli importi iniziali né per l’ade-

guamento degli emolumenti fissi, né tantomeno per l'adeguamento dei fondi per i trattamenti accessori, a causa della mancata approvazione dei relativi provvedimenti di variazione.

In buona sostanza, l'importo impegnato per € 534.301.072 risulta essere pari al 99,55% delle somme preventivate.

### **Categoria 3<sup>a</sup> Oneri per il personale in quiescenza**

Gli oneri in esame afferiscono all'indennità integrativa speciale e all'assegno per nucleo familiare a favore del personale in quiescenza nonché all'integrazione ordinaria al fondo rendite vitalizie. Nel complesso le spese della categoria si attestano a € 72.512.817.

#### EVOLUZIONE 2001 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                    | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |        |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|--------|
|                                | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA  |
| <i>Categoria 3<sup>a</sup></i> | 69         | 69    | 71         | 71    | - 2,82       | - 2,82 |

#### EVOLUZIONE 2002 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                    | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|                                | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Categoria 3<sup>a</sup></i> | 73         | 73    | 71         | 71    | 2,82         | 2,82  |

Nella categoria figura, altresì, il capitolo 327 "Trattamento pensionistico integrativo", per l'importo di € 32.961.490, con cui si provvederà al pagamento delle pensioni integrative ai dipendenti, precedentemente contabilizzate al capitolo 760.

### **Categoria 4<sup>a</sup> Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi**

Sono compresi in questa categoria oneri e spese di diversa natura con carattere di spese generali di amministrazione, di esercizio e per la manutenzione ordinaria degli immobili di proprietà e non, per elaborazioni elettroniche e meccanografiche, per stampati, cancelleria, pubblicazioni, postali, telegrafiche e telefoniche nonché per l'esercizio degli autoveicoli.

#### EVOLUZIONE 2001 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                    | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 4<sup>a</sup></i> | 265        | 228   | 278        | 293   | - 4,68       | - 22,18 |

#### EVOLUZIONE 2002 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                    | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |        |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|--------|
|                                | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA  |
| <i>Categoria 4<sup>a</sup></i> | 242        | 263   | 242        | 266   | 0,00         | - 1,13 |

L'intera categoria in esame è stata interessata dalla attuazione di quanto disposto dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 29/11/2002 pubblicato sulla G.U. n. 282 del 2 dicembre 2002.

L'art. 2, comma 1, del succitato decreto ha previsto che per gli "enti ed organismi pubblici non territoriali, che adottano una contabilità anche finanziaria, gli stanziamenti delle spese previsti nel bilancio 2002, riferiti alla categoria dei beni di consumo e dei servizi, sono ridotti nella misura del 15%".

In sede di assestamento delle previsioni per l'esercizio 2002 si è pertanto proceduto ad un taglio del 15% rispetto alle previsioni di ciascuno stanziamento, ovvero ad una diminuzione pari alla differenza tra previsione iniziale ed impegni già assunti, nel caso questi avessero già ecceduto l'85% dello stanziamento.

Per taluni capitoli, inoltre, la riduzione è risultata superiore al 15% per attuare - comunque - una complessiva diminuzione dell'intera categoria pari alla percentuale prevista dal decreto.

Pertanto, a fronte di una previsione di spesa per € 284.842.000 (comprensiva della variazione già intercorsa sul capitolo 364, inizialmente preventivato in € 517.000 e poi variato a € 6.649.000 per l'esigenza di avviare nuovi progetti di ricerca nel campo riabilitativo e nel campo del reinserimento sociale e lavorativo, nonché all'avvio dell'attività di promozione della sicurezza scientifica attraverso progetti in campo sanitario, come da delibera consiliare n. 24 del 31/1/2002) la variazione di bilancio ha comportato una riduzione di € 42.729.589 (pari al 15%), determinando uno stanziamento finale di € 242.112.411.

Per l'espletamento dell'attività istituzionale, è stato invece sostenuto un onere complessivo di € 241.786.584 pari al 99,86% della previsione finale. A fronte di uno sfondamento del capitolo 350 ci sono state economie in tutti i capitoli della categoria. Per quanto riguarda la cassa, nonostante gli sfondamenti di alcuni capitoli, si sono riscontrate numerose economie che hanno portato, complessivamente, a pagamenti per € 262.590.264, pari al 98,78% delle previsioni assestate.

In seguito alla manovra di riduzione degli stanziamenti, infine, non risulta significativo un confronto delle spese per l'acquisto di beni e servizi con i corrispondenti dati consuntivi 2001, in quanto la minore spesa di circa 22,7 milioni di euro attiene alla impossibilità di espletare tutte le attività previste a causa dell'emanazione del citato decreto che, di fatto, limitando gli impegni ed i pagamenti delle amministrazioni pubbliche, ha comportato una completa ridefinizione dei programmi relativi alle spese di funzionamento.

#### ***Categoria 5ª Spese per prestazioni istituzionali e per accertamenti medico-legali***

La categoria accoglie:

- le prestazioni economiche previste dalla legge a favore dei lavoratori che, in seguito ad infortuni sul lavoro o a malattie professionali, subiscono perdita temporanea totale della capacità di guadagno e/o un danno permanente alla salute con o senza conseguenze patrimoniali;
- le prestazioni economiche previste a favore dei soggetti tra i 18 e i 65 anni che svolgono in via esclusiva attività di lavoro in ambito domestico (legge n. 493/99);
- le spese per la speciale Gestione Grandi Invalidi del Lavoro, erogate secondo il disposto dell'art. 178 e seguenti del T.U.;
- le prestazioni economiche integrative ed interventi per la vita di relazione in favore di infortunati, tecnopatici e loro superstiti, effettuati in applicazione degli artt. 126, 180 e 256 del T.U. Infortuni;
- le spese per accertamenti medico-legali nei confronti degli assicurati (accertamenti, degenze, compensi ed oneri previdenziali per i medici a capitolato);
- le spese per l'acquisto di protesi e per prestazioni sanitarie effettuate nei Centri di Riabilitazione;
- le spese attinenti l'attività in materia di sicurezza e salute dei lavoratori in riferimento al quadro normativo del settore della prevenzione (D.Lgs. n. 626/94) e, successivamente, con il recepimento delle direttive CEE (D.Lgs. n. 242/96); nonché le spese per

il finanziamento di progetti di sicurezza (legge n. 144/99 e, successivamente, art. 23 del D.Lgs. n. 38/2000);

- le spese relative al finanziamento dei progetti formativi di riqualificazione degli invalidi del lavoro e per l'abbattimento delle barriere architettoniche (legge n. 144/99 e, successivamente, art. 24 del D.Lgs. n. 38/2000);
- le prestazioni del Casellario Centrale Infortuni;
- altri oneri accessori alle prestazioni istituzionali.

Sono inoltre ricompresi nella categoria anche gli oneri connessi ai rischi che l'Istituto si è assunto con la sottoscrizione di "trattati di assicurazione" con l'IPSEMA per i lavoratori del settore marittimo.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                    | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |        |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|--------|
|                                | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA  |
| <i>Categoria 5<sup>a</sup></i> | 5.537      | 5.403 | 5.853      | 5.982 | - 5,40       | - 9,68 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                    | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |        |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|--------|
|                                | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA  |
| <i>Categoria 5<sup>a</sup></i> | 5.593      | 5.601 | 5.780      | 5.910 | - 3,24       | - 5,23 |

Riguardate nell'aspetto finanziario, le prestazioni istituzionali e per accertamenti medico-legali hanno determinato una spesa che in termini di competenza si attesta a € 5.592.690.131, mentre i pagamenti sono risultati pari a € 5.601.091.239, a fronte dei correlativi dati previsionali formulati rispettivamente in € 5.780.066.000 e in € 5.910.472.000.

Nell'entità della spesa assumono preminente incidenza le prestazioni economiche a carattere permanente dove si rileva una spesa di competenza e di cassa di € 4.819.553.439, a fronte di una previsione di € 4.957.987.000.

Rispetto all'analogo dato del 2001, si è verificato nel 2002 un incremento di € 111.509.251 (pari al 2,37%), nonostante il continuo decremento del portafoglio rendite.

Riguardo all'applicazione dell'art. 13 del D.Lgs. n. 38/2000, occorre considerare che il nuovo regime del danno biologico necessita ancora di un periodo di alcuni anni per l'assestamento ed il consolidamento dei suoi effetti, tenuto conto che, oltre ai tradizionali fattori di prolungamento delle istruttorie (casi ancora in temporanea al termine dell'anno di competenza, istruttorie che superano l'anno di competenza, opposizioni amministrative, ricorsi giudiziari), si scontano anche altri fattori di dilazione, tra i quali assume significato l'introduzione della liquidazione in capitale.

Con riferimento al portafoglio rendite, oltre alla normale evoluzione del numero delle rendite erogate che, come già accennato, negli ultimi anni ha presentato una costante flessione, occorre tenere presente le modifiche, già citate, introdotte dal D.Lgs. n. 38/2000, riguardo alla disciplina del danno biologico soprattutto in materia di grado minimo indenizzabile con rendita.

L'evoluzione del portafoglio in argomento è inoltre influenzata anche dall'ampliamento della tutela ad altri soggetti precedentemente non assicurati quali quelli appartenenti alle categorie previste dagli artt. 4, 5 e 6 del D.Lgs. n. 38/2000.

Tutto ciò considerato, in merito all'esame delle prestazioni erogate, relativamente al settore industriale, si rileva che il numero complessivo delle rendite relativo alla gestione ordinaria dell'industria in vigore al 31 dicembre 2002 ammonta a n. 920.939 unità contro le n. 943.687 dell'anno 2001 (- 2,41%).

Per la gestione ordinaria dell'agricoltura, il numero complessivo delle rendite in vigore

al 31 dicembre 2002 risulta pari a n. 229.083 unità contro le n. 247.272 dell'anno precedente (- 7,35%).

Per la gestione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti, il numero delle rendite complessive in corso di godimento al 31 dicembre 2002 è di 1.248 unità, con una riduzione del 1,73% rispetto alle 1.270 unità dell'anno 2001.

Riguardo all'indennità per inabilità temporanea ed altre indennità ed assegni immediati, l'onere registra una spesa di competenza e di cassa pari a € 656.704.961 (previsione € 671.394.000) con un incremento di € 75.696.946 pari al 13,03% in più rispetto all'esercizio precedente. Il sensibile incremento è dovuto essenzialmente all'effetto combinato del maggior numero di infortuni verificatisi e, conseguentemente, di temporanee liquidate, all'aumento della durata media dei periodi di inabilità - soprattutto nel settore industria - ed all'aumento delle retribuzioni medie giornaliere.

Della spesa anzidetta € 604.403.770 attengono alla gestione industria e si riferiscono ad un numero di casi indennizzabili rilevati nel 2002 pari a 585.001 unità contro i 551.447 casi del 2001 (+6,08%).

Le indennità di pertinenza della gestione agricoltura, pari a € 52.282.893, si riferiscono a n. 58.430 casi indennizzabili rilevati nel 2002 contro i 58.280 casi del 2001 (+0,25%).

La residua spesa di € 18.298 si riferisce agli assegni corrisposti per le indennità per inabilità temporanea e per i casi di morte per la gestione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti.

Per la speciale Gestione Grandi Invalidi del Lavoro (cap. 374) sono state sostenute spese per € 19.442.197. L'analisi di tale spesa viene esposta nell'apposita relazione che accompagna l'allegato concernente il Conto consuntivo dell'esercizio 2002 della speciale gestione.

Nella presente categoria è compreso il capitolo 373 avente per oggetto l'erogazione dell'assegno di incollocabilità ex art. 180 del D.P.R. n. 1124/1965. L'onere per l'anno 2002 per la corresponsione di detto assegno, attribuito all'INAIL per effetto dell'art. 1-decies della legge 21.10.1978, n. 641, è risultato pari a € 12.878.858 con una riduzione rispetto al dato del precedente esercizio (2001 = € 16.563.668). Questo capitolo, infatti, negli ultimi anni ha presentato una notevole dinamicità dovuta all'elevazione del limite di età da 55 a 65 anni a seguito della legge n. 127/97. Ormai, però, l'aumento del numero degli assegni erogati si è stabilizzato, così come è stata completamente riassorbita la corresponsione di arretrati su esplicita richiesta degli aventi diritto.

Le spese per accertamenti medico-legali nei confronti degli assicurati (accertamenti, degenze, compensi ed oneri previdenziali per i medici a capitolato) che fanno parte della categoria, presentano un onere complessivo di € 62.687.950 per la competenza, con una variazione del 10,17% in meno rispetto all'anno precedente (€ 7.096.434). Tale minore spesa è da attribuirsi per la gran parte alle spese per gli accertamenti medico-legali effettuati in ambulatori esterni o da medici esterni per € 22.124.356 (circa 5 milioni di euro in meno rispetto all'anno precedente), nonché ai compensi ed oneri previdenziali per i medici a capitolato per € 25.725.893 (circa 2 milioni di euro in meno rispetto al 2001).

Gli oneri sostenuti per l'acquisto di protesi e per prestazioni sanitarie effettuate nei Centri di Riabilitazione (capp. 380 e 384) sono state di € 16.366.739 con un incremento del 22,57% rispetto all'anno precedente a causa prevalentemente dell'incremento della produzione e dell'autoconsumo di protesi presso i Centri di produzione interna, con conseguente limitazione del ricorso ai fornitori esterni.

Nella categoria in esame figura altresì il cap. 382 "Spese per attività prevenzionale (D.Lgs. n. 626/94 e D.Lgs. n. 242/96)" che ha fatto registrare, per la competenza, un importo di € 2.482.729.

Fanno, infine, parte della categoria i capitoli 385 e 386, relativi alle spese sostenute dall'Ente per il finanziamento dei progetti formativi di riqualificazione professionale degli invalidi del lavoro e per l'abbattimento delle barriere architettoniche, ovvero dei progetti di sicurezza. Per il 2002 l'importo di detti capitoli è stato rispettivamente di € 1.994.854 e di € 6.154.902 per la sola cassa. Infatti, come per gli anni precedenti, si è proceduto unicamente al pagamento dei residui per il finanziamento dei progetti formativi di riqualificazione degli invalidi del lavoro (punto q) dell'articolo 55 della legge n. 144/99) e dei progetti di sicurezza (punto l) dell'art. 55 della legge n. 144/99).



Il capitolo 387 "Prestazioni del casellario centrale infortuni", accoglie per € 2.507.895 le spese sostenute dall'Istituto per gli accessi e le ulteriori prestazioni richieste al Casellario Centrale Infortuni.

### **Categoria 6<sup>a</sup> Trasferimenti passivi**

La categoria raggruppa i capitoli inerenti i contributi obbligatori erogati, ope legis, in favore dello Stato e di altri Enti ed Amministrazioni (cfr. allegato n. 28).

#### EVOLUZIONE 2001 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                    | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|                                | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Categoria 6<sup>a</sup></i> | 411        | 437   | 439        | 437   | - 6,38       | 0,00  |

#### EVOLUZIONE 2002 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                    | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |        |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|--------|
|                                | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA  |
| <i>Categoria 6<sup>a</sup></i> | 429        | 412   | 418        | 426   | 2,63         | - 3,29 |

Sono, altresì, comprese nella categoria le spese relative agli interventi di carattere assistenziale a favore del personale ed effettuate in dipendenza dell'applicazione dell'art. 32 del D.P.R. n. 411/1976 e successive modificazioni; comprendono inoltre l'equo indennizzo al personale per l'infermità contratta per causa o concausa di servizio.

Di tali spese, complessivamente assumono particolare importanza le somme versate allo Stato e concernenti:

- i contributi relativi al finanziamento del Fondo Sanitario Nazionale, ai sensi della legge 23 dicembre 1978, n. 833 (€ 114.025.677);
- il contributo per il finanziamento dell'attività assistenziale ai sensi del D.P.R. 18 aprile 1979 (€ 2.508.431);
- gli importi versati ai sensi della legge n. 641/1978 ed afferenti ai contributi al soppresso ENAOLI (€ 136.704.064) pari al 2% dei premi industria e dei contributi incassati, al netto delle restituzioni;
- le somme destinate al soppresso ENPI (€ 151.839.000) pari al 2,50% dei premi industria e dei contributi incassati, al netto delle restituzioni.

Rispetto al 2001 in tali voci si registra un incremento di quasi 16 milioni di euro, pari al 4,08% in più, da attribuire, pressoché interamente, al consistente aumento del capitolo 392 (+ € 28 milioni) il cui calcolo fa riferimento al gettito dei premi riscossi nel precedente esercizio.

Il contributo per il finanziamento delle attività assistenziali (capitolo 391) è da porre in relazione alle disposizioni del D.P.R. 18.4.1979, in base alle quali le funzioni amministrative di carattere assistenziale non previdenziale svolte dall'INAIL sono state trasferite alle Regioni, ai Comuni e alle Comunità montane. In sostituzione dell'effettiva erogazione delle spese attinenti alle funzioni trasferite, l'INAIL è tenuto, in base all'art. 6 del citato decreto, al versamento di un contributo stabilito in € 2.508.431 da effettuarsi al Ministero del Tesoro per la ripartizione tra le Regioni.

Infine fra i trasferimenti ad altri Enti assumono rilevanza i contributi a favore di Istituti di patronato e di assistenza sociale (€ 16.565.416) che - in base a quanto disposto dalla legge 30 marzo 2001, n. 152 - vengono determinati nella misura dello 0,226% del gettito dei premi e contributi incassati nell'anno, al netto delle restituzioni.

### **Categoria 7ª Oneri finanziari**

La categoria è costituita dal solo capitolo 400 "Interessi passivi" che registra impegni da riferire ai conti correnti che le diverse Unità intrattengono solitamente con il sistema bancario. Per l'anno in questione le movimentazioni sono state di scarsissima rilevanza.

### **Categoria 8ª Oneri tributari**

Gli oneri tributari posti a carico dell'Ente riguardano, in particolare, le Imposte sul reddito delle persone giuridiche e l'IRAP gravante su redditi fondiari, di impresa e diversi, per le quali l'impegno ed il pagamento avvengono in forma accentrata in base alle risultanze della relativa dichiarazione dei redditi.

#### EVOLUZIONE 2001 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE         | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |        |
|---------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|--------|
|                     | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA  |
| <i>Categoria 8ª</i> | 109        | 109   | 116        | 116   | - 6,03       | - 6,03 |

#### EVOLUZIONE 2002 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE         | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |        |
|---------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|--------|
|                     | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA  |
| <i>Categoria 8ª</i> | 103        | 102   | 110        | 110   | - 6,36       | - 7,27 |

La spesa sostenuta per tale categoria nel 2002 è pari a € 102.568.999 a fronte di una spesa di € 108.839.812 nell'esercizio precedente.

In relazione al capitolo 411 "Imposte su redditi da depositi in c/c" si rilevano impegni per € 10.400.173 a fronte di una previsione di € 2.841.000.

Lo sfondamento del capitolo è da attribuirsi alla mancata approvazione delle variazioni dei capitoli di entrata relativi agli interessi in conto corrente per adeguarli ai maggiori introiti riconosciuti all'Istituto sul conto corrente di Tesoreria relativi alle somme derivanti dalla vendita del patrimonio immobiliare e, conseguentemente, all'adeguamento della previsione delle relative imposte.

Maggiori dettagli vengono forniti nel successivo paragrafo dedicato alla "Situazione fiscale".

### **Categoria 9ª Poste correttive e compensative di entrate correnti**

Sono accolte nella categoria alcune poste rettificative di entrate, quali il rimborso ai datori di lavoro dei premi, contributi ed accessori di assicurazione e gli oneri per la gestione e la manutenzione ordinaria degli immobili da reddito, nonché gli oneri connessi agli investimenti mobiliari (cap. 425).

#### EVOLUZIONE 2001 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE         | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                     | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 9ª</i> | 118        | 114   | 329        | 329   | - 64,13      | - 65,35 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE         | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |        |
|---------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|--------|
|                     | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA  |
| <i>Categoria 9ª</i> | 346        | 342   | 344        | 344   | 0,58         | - 0,58 |

Nel complesso la categoria ha fatto registrare una spesa di competenza di € 345.894.333 e pagamenti complessivi per € 342.162.403 a fronte di una previsione di competenza e di cassa per € 343.962.000.

In particolare, per il capitolo 420 "Restituzione premi e contributi di assicurazione", la spesa - prevista nella fase di competenza e di cassa per € 309.875.000 - è risultata pari a € 308.544.032.

Il risultato manifesta come sia divenuto sempre più frequente il ricorso, da parte dei datori di lavoro all'opportunità di effettuare, tramite il modello F24, compensazioni tra poste creditorie e debitorie in essere sia nei confronti dell'Istituto che verso Enti diversi, consentendo un'accelerazione dei tempi di recupero da parte dei datori di lavoro di quanto indebitamente pagato.

***Categoria 10ª Spese non classificabili in altre voci***

Appartengono alla categoria le spese che, pur avendo finalità ben delineate, non sono attribuibili in modo specifico alle altre categorie del bilancio.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE          | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|----------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                      | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 10ª</i> | 28         | 25    | 38         | 48    | - 26,32      | - 47,92 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE          | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|----------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                      | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 10ª</i> | 38         | 31    | 89         | 96    | - 57,30      | - 67,71 |

Oltre alle spese legali e giudiziali che vengono sostenute dall'Istituto per vertenze concernenti azioni di rivalsa e per arbitraggi e perizie, confluiscono in questa categoria le spese rimborsate all'INPS per il servizio connesso all'esazione dei contributi agricoli e dei contributi relativi all'assicurazione dei lavoratori addetti ai servizi domestici.

Il capitolo 432 "Oneri connessi alla concessione di mutui bancari per la vendita di unità immobiliari ai relativi conduttori (D.Lgs. n. 104/96, art. 6) " accoglie gli oneri a carico dell'Istituto per la differenza tra il tasso di interesse praticato dalle banche e quello più favorevole dell'Ente per i conduttori di unità immobiliari dismesse. Il capitolo presenta, per l'esercizio 2002, una spesa di € 5.030.312, nettamente superiore alle previsioni (+107,18%) a causa delle maggiori richieste di rimborso presentate dalle banche convenzionate.

La mancata approvazione della più volte riproposta variazione aumentativa di € 3,9 milioni sul capitolo in questione, ha comportato lo sfondamento della previsione.

Il capitolo 434 "Spese del Casellario Centrale Infortuni" accoglie le spese che l'Istituto sostiene direttamente per lo stesso Casellario. Per questo capitolo si è registrata nel 2002 una spesa complessiva di € 2.776.692.

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

Per i titoli di spesa sopra specificati l'onere di competenza è stato di € 37.692.010, mentre i correlativi pagamenti sono risultati pari a € 30.876.657.

## TITOLO II

### SPESE IN CONTO CAPITALE

#### **Categoria 11<sup>a</sup> Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari**

Nella categoria trovano evidenza le spese per l'acquisto di beni e costruzioni immobiliari, nonché le spese di manutenzione straordinaria, restauro e miglioria.

#### EVOLUZIONE 2001 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 11<sup>a</sup></i> | 628        | 206   | 630        | 476   | - 0,32       | - 56,72 |

#### EVOLUZIONE 2002 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 11<sup>a</sup></i> | 576        | 149   | 588        | 525   | - 2,04       | - 71,62 |

Gli investimenti degli enti previdenziali pubblici sono regolati dal D.L.gvo n. 104/96 che all'art. 11 sancisce l'obbligo di realizzare gli investimenti immobiliari esclusivamente in via indiretta e dà all'INAIL facoltà di destinare una quota non superiore al 15% dei fondi disponibili all'acquisto di immobili da destinare a finalità di pubblico interesse con particolare riguardo ai settori sanitario, dell'istruzione e della ricerca. Una ulteriore quota fino al 15% dei fondi disponibili può essere destinata alla realizzazione e all'acquisto di immobili da locare al SSN ovvero a Centri per la riabilitazione di infortunati sul lavoro (L. n. 549/95 e L. n. 662/96). Infine, in base al disposto dell'articolo 1, comma 17, della legge 4/99, l'INAIL può destinare il 25% dei fondi annualmente disponibili alla realizzazione o all'acquisto di immobili utilizzabili per le esigenze di edilizia universitaria.

Preso atto che i proventi derivanti dai piani di dismissioni immobiliari non sono disponibili per l'utilizzo di investimenti da reddito, è stato approvato un piano di investimento pari al 55% (15%+15%+25%) delle disponibilità complessive, così ripartito:

1. € 104.239.078 milioni per la realizzazione delle iniziative in campo sanitario, ex legge n. 549/95, di intesa con il competente Ministero;
2. € 104.239.078 milioni per la realizzazione di interventi di pubblico interesse, ex decreto legislativo n. 104/96;
3. € 173.732.486 milioni per la realizzazione del piano ex legge n. 4/99, sulla base delle indicazioni del Ministero dell'Università e della Ricerca Scientifica e Tecnologica, in relazione alle richieste effettuate dalle Università e dagli altri enti di ricerca.

Per quanto attiene la fase di cassa, allo scopo di consentire la definizione dei piani di impiego per gli investimenti immobiliari predisposti dall'Istituto, si è debitamente tenuto conto delle direttive impartite dalla Ragioneria generale dello Stato, circa il limite massimo di pagamenti nell'anno.

La categoria in esame comprende inoltre gli investimenti immobiliari per fini istituzionali; nei capp. 703 "Acquisto, costruzione, restauro e miglioramento di immobili destinati a Centri medico-legali" e 704 "Acquisto, costruzione, restauro e miglioramenti di immobili destinati ad Uffici". Per gli anzidetti investimenti sono stati impegnati € 176.492.276 per iniziative immobiliari volte a realizzare nuovi insediamenti.

Per quanto concerne, quindi, la totalità degli investimenti immobiliari, a fronte di una previsione di € 588.094.000, gli impegni assunti nel settore ammontano a complessivi € 576.193.529, di cui € 386.768.275 riguardano gli immobili da reddito (capitolo 700), € 126.228.703 gli immobili adibiti ad uffici (capitolo 704), € 50.263.573 gli immobili adibiti a Centri medico-legali (capitolo 703), € 12.932.978 il Centro protesi di Vigorso di Budrio (capitolo 701).

Tali somme per € 570.622.506 costituiscono residui di stanziamento, mentre la maggior parte dei pagamenti della categoria di € 143.409.149, sono da riferire ad impegni assunti nei precedenti esercizi.

### **Categoria 12<sup>a</sup> Acquisizione di immobilizzazioni tecniche**

La categoria accoglie le spese per l'acquisto dei mobili, macchine ed attrezzature e quelle per l'acquisto dei veicoli ad uso dei servizi medico-legali ed amministrativi.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 12<sup>a</sup></i> | 45         | 36    | 71         | 75    | - 36,62      | - 52,00 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 12<sup>a</sup></i> | 22         | 28    | 47         | 59    | - 53,19      | - 52,54 |

Nel complesso la spesa di competenza ammonta a € 21.514.705 ed i pagamenti sono stati sostenuti per € 28.034.891.

Nel citato importo di competenza, € 2.858.410 riguardano gli acquisti di mobili sanitari, apparecchiature e attrezzature varie per il Centro protesi (cap. 710); per il capitolo 713 "Mobili, macchine ed attrezzature ad uso dei servizi amministrativi", l'impegno complessivo è di € 18.656.295.

I pagamenti della categoria in esame, invece, si sono verificati - principalmente - per far fronte ad impegni assunti negli anni precedenti, soprattutto per investimenti HW e del sistema informatico per circa € 25,6 milioni. La restante parte di circa € 2,5 milioni, attiene invece ai pagamenti per l'acquisto di mobili, macchine ed attrezzature da destinare ai Centri medico-legali.

### **Categoria 13<sup>a</sup> Partecipazioni ed acquisto di valori mobiliari**

Le operazioni ineriscono agli impieghi di natura mobiliare, riservati all'acquisto di titoli, azioni ed alla sottoscrizione di quote di partecipazione ad enti.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 13<sup>a</sup></i> | 1.813      | 1.813 | 2.479      | 2.479 | - 26,87      | - 26,87 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 13<sup>a</sup></i> | 1.977      | 1.977 | 2.479      | 2.479 | - 20,25      | - 20,25 |

Il Consiglio di Amministrazione ha deciso di soprassedere alla definizione degli impieghi mobiliari dei fondi disponibili in attesa di un definitivo pronunciamento ministeriale in ordine alla possibilità che l'Istituto possa procedere ad investimenti mobiliari anche laddove le giacenze di liquidità e gli altri titoli già posseduti superino il plafond.

La somma imputata al cap. 722 "Acquisto di titoli" per € 1.976.820.603, si riferisce esclusivamente alla contabilizzazione della gestione dinamica dei titoli.

Gli scostamenti rispetto agli analoghi dati delle previsioni, sono da correlare, pertanto, alle minori movimentazioni finanziarie verificatesi per effetto della gestione dinamica di cui sopra.

***Categoria 14<sup>a</sup> Concessione di crediti ed anticipazioni***

La spesa della categoria per complessivi € 115.372.805 attiene per € 95.878.951 alla "Concessione di mutui a medio e a lungo termine" riferita ai mutui ipotecari a favore dei dipendenti; per € 19.491.364 a prestiti dietro cessione stipendi ed anticipazioni al personale; per € 2.490 alle costituzioni di depositi attivi.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 14<sup>a</sup></i> | 120        | 108   | 217        | 217   | - 44,70      | - 50,23 |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 14<sup>a</sup></i> | 115        | 123   | 145        | 145   | - 20,69      | - 15,17 |

Rispetto al precedente esercizio ed alle previsioni la movimentazione del capitolo 741 risulta inferiore. Lo scostamento rispetto al dato di competenza previsto (€ 28.071.049) è correlato alle minori richieste di mutuo da parte dei dipendenti in quanto meno coinvolti nella seconda operazione di dismissione del patrimonio immobiliare.

### **Categoria 15<sup>a</sup> Indennità di anzianità e similari al personale cessato dal servizio**

La categoria in esame, con l'importo di € 64.493.938, accoglie i capitoli relativi al pagamento delle rendite vitalizie al personale in quiescenza, alla erogazione delle pensioni integrative dell'assicurazione generale obbligatoria, alla liquidazione di conti individuali di previdenza, alla corresponsione delle indennità di quiescenza.

Al riguardo valgono appieno le considerazioni fatte in altre parti della relazione circa la soppressione dei fondi per la previdenza integrativa del personale, a seguito dell'articolo 64, comma 2, della legge n. 144/99.

#### EVOLUZIONE 2001 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 15<sup>a</sup></i> | 58         | 58    | 75         | 75    | - 22,67      | - 22,67 |

#### EVOLUZIONE 2002 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |        |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|--------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA  |
| <i>Categoria 15<sup>a</sup></i> | 64         | 64    | 67         | 67    | - 4,48       | - 4,48 |

## TITOLO III

### **ESTINZIONE DI MUTUI ED ANTICIPAZIONI**

#### **Categoria 20<sup>a</sup> Estinzione debiti diversi**

Il dato di competenza e di cassa € 723.741 concerne la restituzione dei depositi cauzionali in numerario.

#### EVOLUZIONE 2001 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 20<sup>a</sup></i> | 2          | 2     | 4          | 4     | - 50,00      | - 50,00 |

#### EVOLUZIONE 2002 (in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |         |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|---------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA   |
| <i>Categoria 20<sup>a</sup></i> | 1          | 1     | 4          | 4     | - 75,00      | - 75,00 |

## TITOLO IV

### **PARTITE DI GIRO**

#### **Categoria 21<sup>a</sup> Spese aventi natura di partite di giro**

Questa categoria comprende i capitoli relativi ai pagamenti effettuati per conto terzi quali il versamento alle Associazioni di categoria del contributo a carico dei datori di lavoro, i versamenti all'Erario e agli Enti gestori delle assicurazioni sociali delle ritenute varie al personale, ai versamenti e pagamenti per conto terzi.

EVOLUZIONE 2001  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Categoria 21<sup>a</sup></i> | 1.382      | 1.657 | 1.064      | 1.530 | 29,89        | 8,30  |

EVOLUZIONE 2002  
(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                     | CONSUNTIVO |       | PREVISIONE |       | DIFFERENZA % |       |
|---------------------------------|------------|-------|------------|-------|--------------|-------|
|                                 | COMP.      | CASSA | COMP.      | CASSA | COMP.        | CASSA |
| <i>Categoria 21<sup>a</sup></i> | 849        | 1.002 | 761        | 758   | 11,56        | 32,19 |

Nella categoria sono infatti raggruppate le spese sostenute per conto delle Amministrazioni dello Stato, di Enti vari ed Istituti esteri per prestazioni assicurative. Vi sono inoltre comprese le spese per conto dell'ENAOLI per prestazioni varie e di Enti ed Amministrazioni per l'assistenza ai Grandi Invalidi del Lavoro.

Per quanto attiene all'andamento della spesa di competenza e di cassa verificatosi rispetto agli analoghi dati previsionali per i capitoli compresi dal numero 800 al numero 809 si fa rinvio a quanto rappresentato in ordine alle correlative poste raggruppate nella categoria 22<sup>a</sup> delle entrate.

Per il capitolo 808, in particolare occorre precisare che accoglie, tra l'altro, l'onere - da porre a totale carico del bilancio dello Stato - relativo alla maggiorazione reversibile del trattamento pensionistico a favore dei titolari delle pensioni, di cui all'art. 6 della legge 1988, n. 544. L'importo del capitolo per l'anno 2002 ammonta complessivamente a € 8.833.590.

Nell'ambito degli altri capitoli raggruppati nella categoria in esame, particolare rilevanza assume la "gestione per conto" demandata all'Istituto per i dipendenti delle Amministrazioni statali - capitoli 810/811 - in possesso dei requisiti richiesti dalla legislazione contro gli infortuni sul lavoro.

A seguito dell'esclusione dell'assicurazione degli apprendisti artigiani dalle fattispecie di "gestione per conto", ma rientrando nell'ambito delle gestioni ordinarie dell'Istituto, al capitolo 812 "Prestazioni erogate per conto di Amministrazioni regionali" si registra una spesa complessiva di € 288.405.

Il capitolo 816 "Prestazioni corrisposte per conto di Istituti esteri" ha fatto registrare un dato consuntivo di € 30.023.891 con una lieve flessione del 1,08% rispetto all'esercizio precedente, tenuto soprattutto conto del numero dei casi indennizzabili oltre che delle oscillazioni subite dai cambi delle valute estere rispetto all'euro.

Per quanto riguarda il cap. 827, infine, si deve riscontrare l'impegno di € 270.966.758 effettuato dall'Istituto per il versamento in favore della società cessionaria dei crediti, ai sensi delle disposizioni che regolamentano l'operazione di cartolarizzazione.

Il capitolo 828 - "Spese per collaborazioni con Paesi stranieri", pone in evidenza gli importi erogati a Paesi stranieri (Libia, Palestina, Giordania) per le collaborazioni nel campo degli infortuni sul lavoro. Per il 2002 gli impegni sono risultati pari a € 95.544.

Infine, il capitolo 829 - "Versamenti alla società veicolo dei proventi della vendita degli immobili" ha fatto registrare impegni per € 11.985.008.

## SITUAZIONE PATRIMONIALE

La situazione patrimoniale dell'Istituto, rappresentata nella tabella II del conto consuntivo, espone la consistenza degli elementi patrimoniali attivi e passivi all'inizio e alla fine dell'esercizio, con l'evidenza delle variazioni aumentative o diminutive che gli stessi elementi hanno subito per effetto delle operazioni finanziarie e non finanziarie effettuate durante l'anno.



## ATTIVITA'

### DISPONIBILITA' LIQUIDE

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                  | CONSUNTIVO<br>2001 | INCREMENTI<br>2002 | DECREMENTI<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2002 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Disponibilità liquide</i> | 3.446              | 698                | —                  | 4.144              |

L'esercizio 2002 si è chiuso con un avanzo di cassa di € 698.513.145 che sommato all'avanzo di cassa iniziale dell'esercizio di € 3.445.700.300 fa ascendere l'importo della disponibilità liquida dell'Istituto al 31 dicembre 2002 a € 4.144.213.445.

|                                  |   |               |
|----------------------------------|---|---------------|
| — Banche                         | € | 151.485.637   |
| — Conti correnti postali         | " | 13.472.775    |
| — Tesoreria Centrale dello Stato | " | 3.979.255.033 |
|                                  | € | 4.144.213.445 |

L'importo di € 151.485.637, evidenziato alla voce "Banche" comprende le 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.

Le somme giacenti sui conti correnti postali si riferiscono 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.

La giacenza di Tesoreria per € 3.979.255.033 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" stabilisce che gli Enti e gli Organismi pubblici elencati in una apposita tabella - comprendente anche l'INAIL - non possono mantenere disponibilità depositate a qualunque titolo presso le aziende di credito oltre determinati limiti, richiamando e quindi estendendo il campo di applicazione delle disposizioni previste dall'art. 40 della legge n. 119/81 e successive modificazioni ed integrazioni. Tutte le somme eccedenti il plafond stabilito sono quindi versate presso la Tesoreria dello Stato.

### RESIDUI ATTIVI

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE           | CONSUNTIVO<br>2001 | INCREMENTI<br>2002 | DECREMENTI<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2002 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Residui attivi</i> | 4.401              | 1.391              | —                  | 5.432              |

I residui attivi al termine dell'esercizio ammontano nel complesso a € 5.432.368.856. I crediti per premi e contributi di assicurazione rimasti da riscuotere a fine esercizio ammontano a € 2.279.927.486.

Relativamente alle singole gestioni si presenta la seguente situazione:

- la gestione industria, a fronte di residui iniziali pari a oltre € 590 mln., si registrano al 31.12 residui per € 1.061 mln. riferiti ai premi di competenza dell'esercizio non ancora riscossi (€ 617 milioni) e ai residui ancora in essere (€ 444 milioni);

- i residui finali della gestione medici rx risultano pari a circa € 3 milioni;
- i crediti per contributi di assicurazione della gestione agricoltura ascendono a € 1.213 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;
- i crediti per premi della gestione casalinghe (afferenti ai rimborsi a carico dello Stato per gli assicurati con redditi bassi) ammontano a € 2 milioni.

I crediti verso lo Stato si riferiscono alle anticipazioni effettuate per prestazioni economiche e sanitarie ai dipendenti e agli assistiti da speciali gestioni a carico dello Stato e ascendono a € 1.676.245.430, con un aumento di € 332.639.227 rispetto al 2001, comprensivo dei residui afferenti alla fiscalizzazione degli oneri sociali.

I crediti diversi ammontano a € 1.348.904.595 e presentano, nei confronti dell'analogo dato del 2001, un incremento di € 630.596.535 (allegato n. 5).

## RATEI ATTIVI

L'importo iscritto per € 4.362.616 riguarda gli interessi maturati al 31 dicembre 2002 su cedole che riguardano l'anno 2002, la cui riscossione avviene nell'esercizio 2003.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE         | CONSUNTIVO<br>2001 | INCREMENTI<br>2002 | DECREMENTI<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2002 |
|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Ratei attivi</i> | 5                  | —                  | 1                  | 4                  |

## CREDITI FINANZIARI

I crediti finanziari in essere al 31.12.2002 si attestano a € 595.990.352 e presentano rispetto al 2001 un aumento di € 38.627.381 da riferire, prevalentemente ai crediti per mutui attivi.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE               | CONSUNTIVO<br>2001 | INCREMENTI<br>2002 | DECREMENTI<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2002 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Crediti finanziari</i> | 557                | 39                 | —                  | 596                |

Gli investimenti in corso di perfezionamento per l'importo di € 4.594.270 risultano nettamente inferiori rispetto all'anno precedente di oltre € 11 milioni in meno.

I mutui attivi presentano alla fine dell'esercizio una consistenza complessiva pari a € 288.849.982 con una variazione in aumento rispetto al 2001 di € 52.059.915.

Anche nei crediti per annualità di Stato scontate a terzi, i rimborsi delle quote capitali verificatisi nel corso del 2002 hanno comportato una diminuzione di valore della relativa consistenza che alla fine dell'esercizio ammonta a € 2.754.068.

La consistenza al 31 dicembre 2002 dei prestiti al personale (€ 86.147.096) risulta aumentata di oltre € 6 milioni.

Il valore della consistenza dei depositi cauzionali (€ 245.561) rispetto all'analogo dato dell'anno precedente ha subito una lieve variazione in diminuzione per € 949.

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 31.12.2002 ascende a € 23.719.455.242 e che trova analoga contrapposta esposizione tra i debiti finanziari della gestione per l'assicurazione nell'agricoltura.

Tale credito è in continuo aumento (+ € 1.258.969.061) rispetto al 2001 per il persistere della cronica situazione deficitaria della gestione agricola che fronteggia i propri oneri attraverso le anticipazioni di cassa della gestione industria.

Nell'importo di cui sopra sono compresi gli interessi sulle anticipazioni anzidette il cui valore ascende a € 1.016.183.195.

Trovano esposizione, inoltre, nella situazione patrimoniale dell'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti i crediti finanziari per € 439.460.639 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.

#### • RIMANENZE ATTIVE D'ESERCIZIO

Ammontano complessivamente a € 4.140.655 e riguardano le rimanenze finali rilevate al 31.12.2002 in dipendenza delle attività produttive svolte dalla Tipografia di Milano e dal Centro di sperimentazione ed applicazione di protesi di Vigorso di Budrio.

#### • INVESTIMENTI MOBILIARI

L'impiego di operazioni a medio e a lungo termine da parte dell'Istituto è disciplinato da norme legislative che regolano la composizione qualitativa degli investimenti, lasciando all'Amministrazione la scelta dei criteri nell'impiego di capitali.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                   | CONSUNTIVO<br>2001 | INCREMENTI<br>2002 | DECREMENTI<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2002 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Investimenti mobiliari</i> | 856                | —                  | 8                  | 848                |

Per l'esercizio in esame si rileva che la consistenza dei valori mobiliari è passata da € 856.095.465 a € 847.681.793 con un "disinvestimento", pari alla differenza, di € 8.413.672.

#### IMMOBILI

I beni patrimoniali iscritti in questa voce sono costituiti dagli immobili sia strumentali sia destinati alla produzione di reddito a garanzia delle obbligazioni future dell'Istituto.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE     | CONSUNTIVO<br>2001 | INCREMENTI<br>2002 | DECREMENTI<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2002 |
|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Immobili</i> | 4.285              | —                  | 104                | 4.181              |

La consistenza al 31.12.2002 si attesta a € 4.180.712.909 con un decremento di € 104.004.134.

#### IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Gli elementi patrimoniali inclusi in questa voce di bilancio sono costituiti dalle attrezzature destinate a garantire la funzionalità dell'Istituto sia per il settore degli interventi medico-legali e sanitari, sia per l'espletamento dei compiti amministrativi.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                   | CONSUNTIVO<br>2001 | INCREMENTI<br>2002 | DECREMENTI<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2002 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Immobilizzaz. tecniche</i> | 402                | 33                 | —                  | 435                |

Tali beni sono indicati per un valore complessivo di € 434.962.688 con un aumento rispetto al 2001 di € 32.536.765 in dipendenza degli acquisti effettuati nel corso dell'anno.

#### • DISAVANZO PATRIMONIALE

Il totale del passivo ammonta a € 22.859.028.675 e quello dell'attivo ascende a € 15.644.433.314 per cui la situazione patrimoniale generale chiude con un disavanzo di € 7.214.595.361, con una variazione in diminuzione di € 1.945.479.841 rispetto all'anno precedente, che corrisponde all'avanzo registrato nel conto economico generale dell'esercizio in esame.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                   | CONSUNTIVO<br>2001 | INCREMENTI<br>2002 | DECREMENTI<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2002 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Disavanzo patrimoniale</i> | 9.160              | —                  | 1.945              | 7.215              |

L'anzidetto risultato patrimoniale complessivo scaturisce dalla sommatoria algebrica tra l'avanzo patrimoniale di pertinenza della gestione industria, della gestione medici esposti a radiazioni ionizzanti e della gestione infortuni in ambito domestico rispettivamente per € 14.105.250.342, € 270.328.947, € 25.332.638 ed il disavanzo fatto registrare dalla gestione agricoltura pari a € 21.615.507.288.

#### PASSIVITA'

##### • RESIDUI PASSIVI

Le passività raggruppate sotto tale titolo per l'importo di € 3.272.995.928 sono state classificate secondo la causa che le ha originate in analogia all'impostazione adottata per i residui attivi.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE            | CONSUNTIVO<br>2001 | INCREMENTI<br>2002 | DECREMENTI<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2002 |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Residui passivi</i> | 3.392              | —                  | 119                | 3.273              |

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

I debiti per investimenti in corso di perfezionamento ammontano a € 4.594.270.

I debiti verso fornitori ammontano a € 2.506.965.614, di cui € 2.289.699.078 si riferiscono alle somme rimaste da erogare in dipendenza di impegni assunti per la realizzazione di opere immobiliari. 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 ( € 2.001.173);
- fatture da liquidare relative all'acquisto di beni di uso durevole (€ 56.817.894);
- gestione immobiliare (€ 16.666.073);
- 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. (€ 141.781.396).

I debiti per trasferimenti passivi verso lo Stato ammontano a € 70.449.337 e sono costituiti dalle somme rimaste da liquidare alla fine dell'esercizio per contributi dovuti, rispettivamente, al Fondo Sanitario Nazionale (€ 28.506.419) e al soppresso ENAOLI (€ 41.942.918).

I debiti per trasferimenti passivi verso Enti e diversi ammontano a € 20.059.653 con un aumento di € 2.041.454 rispetto al 2001 (allegato n. 7).

I debiti per prestazioni economiche dell'assicurazione (€ 3.312.320), rappresentano quasi esclusivamente le somme rimaste da pagare per prestazioni a favore degli assistiti dalla speciale gestione Grandi Invalidi del Lavoro.

I debiti per addizionali sui premi di assicurazione, iscritti per € 22.314.986, riguardano le somme rimaste da versare a tale titolo al Ministero del Tesoro e alle Associazioni di categoria (allegato n. 8).

I debiti diversi per € 645.299.748 sono costituiti dalle somme rimaste da liquidare alla fine dell'esercizio (allegato n. 9).

La posta di bilancio in argomento presenta un decremento complessivo di € 196.873.192.

#### • DEBITI FINANZIARI

Tale posta comprende l'ammontare dei depositi cauzionali passivi (€ 418.697).

#### • RIMANENZE PASSIVE D'ESERCIZIO

La presenza in tale voce del passivo dei "Capitali di copertura delle rendite" è in stretto rapporto con il sistema finanziario che presiede all'assicurazione degli infortuni nell'industria, a quella dei medici esposti a radiazioni ionizzanti e all'assicurazione per gli infortuni domestici di cui è stato già fatto cenno nella parte dedicata ai criteri di valutazione.

Consegue che l'importo di € 17.515.904.616, che figura nella situazione patrimoniale, rappresenta l'ammontare dei capitali accantonati fino al 31.12.2002 per far fronte al pagamento di tutte le rendite costituite e da costituire alla suddetta data.

A tale importo, tra le rimanenze passive d'esercizio si affianca la riserva sinistri per indennità di inabilità temporanea per i casi in corso di cura o di definizione per l'importo di € 289.700.000, di cui € 260.000.000 afferiscono alla riserva istituita per la gestione industria e € 29.700.000 afferiscono alla gestione agricoltura.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                              | CONSUNTIVO<br>2001 | INCREMENTI<br>2002 | DECREMENTI<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2002 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Rimanenze passive<br/>d'esercizio</i> | 18.073             | 166                | —                  | 18.239             |

La composizione dei capitali di copertura della gestione industria viene rappresentata nell'allegato n. 30.

La quota di competenza dell'esercizio 2002 di pertinenza della gestione industria ascende di € 85.539.199 e fa incrementare i capitali di copertura al 31 dicembre 2002 a complessive € 17.337.845.389.

Tale accantonamento complessivo 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 31.12.2002 risultano circa € 170 milioni per le rendite in corso di godimento e per le rendite previste da costituire, con un decremento di spesa rispetto all'esercizio 2001 di € 9 milioni.

#### • FONDI DEL PERSONALE

Questa posta, rappresentata in bilancio per € 339.595.582 evidenzia l'accantonamento di fondi al fine di garantire i pagamenti futuri delle indennità di previdenza e quiescenza, nonché il pagamento delle rendite al personale cessato dal servizio.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                | CONSUNTIVO<br>2001 | INCREMENTI<br>2002 | DECREMENTI<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2002 |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Fondi del personale</i> | 305                | 34                 | —                  | 339                |

Nel dettaglio il fondo di quiescenza e il fondo rendite vitalizie presentano, rispettivamente una consistenza di € 248.658.272 e € 90.937.310.

#### • POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO

Questa voce di bilancio accoglie le poste rettificative di quelle corrispondenti dell'attivo ed è iscritta per complessive € 1.007.413.852.

Si evidenzia per il fondo svalutazione crediti una variazione in più rispetto al 2001 di € 35.442.343 per l'adeguamento della consistenza del fondo (allegato n. 33).

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                            | CONSUNTIVO<br>2001 | INCREMENTI<br>2002 | DECREMENTI<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2002 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Poste rettificative dell'attivo</i> | 987                | 20                 | —                  | 1.007              |

Tra le poste rettificative troviamo il fondo di ammortamento degli immobili per € 526.024.345. Tale fondo presenta rispetto al 2001 un decremento per € 46.627.310 (pari a - 8,14%) ad effetto delle recenti operazioni di dismissione e di cartolarizzazione del patrimonio immobiliare dell'Istituto.

Troviamo inoltre il fondo di ammortamento degli immobili destinati a Centro protesi e il fondo di ammortamento dei mobili, macchine, attrezzature e automezzi iscritti rispettivamente per € 10.773.471 e € 340.305.452.

Da ultimo figura la consistenza del Fondo "Svalutazione ed oscillazione titoli" (€ 24.560.809) il cui decremento annuo per € 873.177, è stato determinato ai sensi dell'articolo 64 dell'Ordinamento Amministrativo Contabile, in relazione ai disinvestimenti dell'anno.

## CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico dell'Istituto è stato predisposto secondo lo schema consueto nella forma scalare, in cui viene evidenziata la situazione di equilibrio o meno della gestione, con la possibilità, inoltre, di individuare i risultati parziali derivanti dagli elementi finanziari e da quelli economici tenendo conto del contributo apportato da ogni posta e quindi, anche delle rendite e spese e delle sopravvenienze ed insussistenze dell'Istituto.

Osservato nelle sue risultanze complessive, l'aspetto economico della gestione si compendia di un avanzo di € 1.945.479.841.

Tale maggiore risultato positivo, rispetto all'avanzo registrato nell'esercizio precedente, è da attribuire a:

- un incremento per le entrate contributive per circa € 617 milioni (€ 7.691 milioni nel 2002 rispetto a € 7.074 milioni nel 2001);
- un incremento delle spese istituzionali di circa € 55 milioni (€ 5.592 milioni nel 2002 rispetto a € 5.537 milioni nel 2001);
- un decremento delle spese per l'acquisto di beni e servizi per circa € 22 milioni (€ 242 milioni nel 2002 rispetto a € 264 milioni nel 2001);
- un incremento degli oneri sostenuti per la restituzione dei premi ai datori di lavoro per circa € 228 milioni (€ 308 milioni nel 2002 rispetto a € 80 milioni nel 2001);
- un decremento degli oneri per la costituzione della riserva per l'indennizzo del danno biologico;
- un differenziale tra proventi ed oneri straordinari pari a circa € 780 milioni (€ 894 milioni nel 2002 rispetto a € 114 milioni nel 2001), su cui hanno influito principalmente l'operazione di dismissione e cartolarizzazione degli immobili (generando delle plusvalenze da alienazione e delle insussistenze del passivo per l'utilizzo del fondo ammortamento immobili) e l'abbattimento della riserva sinistri dei medici Rx.

Le cifre esposte nella prima parte del conto economico corrispondono ai titoli delle categorie delle entrate e delle uscite finanziarie di parte corrente, la composizione e il contenuto delle quali sono già stati illustrati. Dalla differenza di tali poste emerge l'avanzo finanziario.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE             | CONSUNTIVO<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2001 | DIFFERENZA | %    |
|-------------------------|--------------------|--------------------|------------|------|
| <i>Entrate correnti</i> | 8.816              | 8.076              | 740        | 9,16 |
| <i>Spese correnti</i>   | 7.360              | 7.053              | 307        | 4,35 |

Di seguito sono quindi riportati tutti i dati che si riferiscono agli ammortamenti, alle poste straordinarie e alle rettifiche di valore.

## AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

### 1) AMMORTAMENTI E DEPERIMENTI

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                       | CONSUNTIVO<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2001 | DIFFERENZA | %       |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|------------|---------|
| <i>Ammortamenti e deperimenti</i> | 80                 | 91                 | - 11       | - 12,09 |

La posta in esame presenta un valore per complessivi € 80.246.919 e vi confluiscano

le quote annuali a carico dell'esercizio per l'ammortamento degli immobili destinati al reddito e dei beni strumentali adibiti all'esercizio delle attività amministrative e medico-legali determinate secondo quanto già esposto nel paragrafo dedicato ai criteri di valutazione.

## 2) SVALUTAZIONE CREDITI E TITOLI

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                          | CONSUNTIVO<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2001 | DIFFERENZA | %     |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|------------|-------|
| <i>Svalutazione crediti e titoli</i> | 44                 | 30                 | 14         | 46,67 |

L'importo complessivo di € 44.452.891 è riferito per € 35.892.455 alla consistenza del fondo di svalutazione crediti appositamente adeguato in base alla contabilizzazione dei crediti vantati dall'Istituto. La restante somma di € 8.560.436 riguarda invece la quota a carico dell'esercizio per l'adeguamento del fondo svalutazione e oscillazione titoli.

## 3) ACCANTONAMENTO PER ADEGUAMENTO DEL FONDO INDENNITÀ DI ANZIANITÀ DEL PERSONALE

La voce accoglie per l'importo di € 42.865.923 la quota annuale di adeguamento del fondo indennità di anzianità del personale.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE  | CONSUNTIVO<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2001 | DIFFERENZA | %     |
|--|--------------------|--------------------|------------|-------|
| <i>Accantonamento per adeguamento del fondo indennità di annualità del personale</i> | 43                 | 31                 | 12         | 38,71 |

## 4) ACCANTONAMENTO PER ADEGUAMENTO DEL FONDO RENDITE VITALIZIE

La voce accoglie per l'importo di € 55.227.835 la quota annuale di adeguamento del fondo rendite vitalizie. La quota relativa al 2002 risulta più che raddoppiata rispetto al precedente esercizio a seguito delle valutazioni dei bilanci tecnici.

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE   | CONSUNTIVO<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2001 | DIFFERENZA | %      |
|---|--------------------|--------------------|------------|--------|
| <i>Accantonamento per adeguamento del fondo rendite vitalizie</i> | 55                 | 20                 | 35         | 175,00 |



## 5) ACCANTONAMENTI PER RISCHI

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                          | CONSUNTIVO<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2001 | DIFFERENZA | %       |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|------------|---------|
| <i>Accantonamenti<br/>per rischi</i> | 181                | 546                | - 365      | - 66,85 |

La voce in esame riguarda l'accantonamento per i capitali di copertura delle rendite (€ 89.733.875) e l'indennizzo una tantum relativo al danno biologico (€ 91.105.533).

Entrambi gli accantonamenti risultano inferiori rispetto alla quota prevista per l'esercizio precedente per la riconduzione ormai a livelli fisiologici sia dei capitali di copertura delle rendite sia della riserva per l'indennità una tantum per danno biologico.

L'importo di € 89.733.875 rappresenta la quota annua da accantonare ad integrazione dei capitali di copertura idonei ad assicurare il pagamento dei ratei futuri di rendite costituite e di quelle rimaste da costituire per i casi in cura o in attesa di definizione al 31.12.2002 (allegato n. 30).

L'anzidetto accantonamento riguarda in via prevalente la gestione industria (€ 85.539.199) mentre la gestione agricoltura si fonda sul sistema di ripartizione pura che non prevede tali accantonamenti.

Si è tenuto debito conto nel calcolare gli importi dei valori capitali di riserva per la gestione industria del numero delle rendite in corso di godimento e di quelle previste da costituire.

La quota parte dell'accantonamento complessivo ascrivibile alla gestione industria per l'esercizio 2002 tiene conto anche delle valutazioni assunte per determinare la riserva matematica relativa alle rendite costituite per i casi di silicosi e asbestosi contratte dai lavoratori durante l'attività lavorativa prestata oltre che in Italia anche negli altri Paesi della CEE.

Per la gestione medici-radiologi non si è reso necessario alcuno accantonamento, relativamente all'esercizio 2002, mentre per la gestione infortuni in ambito domestico la quota annuale è di € 4.194.676.

## PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

### 1) PROVENTI STRAORDINARI

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                      | CONSUNTIVO<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2001 | DIFFERENZA | %      |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|------------|--------|
| <i>Proventi<br/>straordinari</i> | 1.296              | 183                | 1.113      | 608,20 |

Per i proventi straordinari riferiti alla voce "Sopravvenienze attive" è stato indicato un importo complessivo di € 68.706.420.

Per quanto riguarda, invece, le variazioni straordinarie riferite alla voce "Insussistenze passive", si rileva un importo di € 489.556.259, da attribuire alle variazioni diminutive apportate ai residui passivi in essere al 31 dicembre 2002 a seguito del riaccertamento degli stessi, all'utilizzo del fondo ammortamento immobili a seguito dell'operazione di dismissione del patrimonio immobiliare e alla riduzione dei capitali di copertura per le rendite della gestione medici Rx.

Concorre, inoltre, alla formazione della posta in esame, la "plusvalenza da alienazione

di immobili” per € 738.232.810 da riferirsi per la quasi totalità alla seconda operazione di cartolarizzazione degli immobili dell’Istituto. Infatti, a seguito della dismissione degli immobili, l’Istituto ha potuto accertare entrate per € 1.087.581.445 a fronte delle quali i relativi immobili erano valutati in bilancio al costo storico per circa € 350 milioni.

## 2) ONERI STRAORDINARI

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE               | CONSUNTIVO<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2001 | DIFFERENZA | %      |
|---------------------------|--------------------|--------------------|------------|--------|
| <i>Oneri straordinari</i> | 403                | 69                 | 334        | 484,06 |

L’importo indicato complessivamente in € 402.748.145 è da riferire quasi esclusivamente alla voce “Insussistenze attive” e riguarda le variazioni apportate in diminuzione dei residui attivi in essere al 31 dicembre 2001.

## RETTIFICHE DI VALORE

### 2) SPESE IMPEGNATE DI COMPETENZA DI SUCCESSIVI ESERCIZI

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE   | CONSUNTIVO<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2001 | DIFFERENZA | % |
|---|--------------------|--------------------|------------|---|
| <i>Spese impegnate di competenza di successivi esercizi</i> | 4                  | 4                  | —          | — |

In questa voce sono raggruppate le rimanenze finali, rilevate al 31.12.2002 in dipendenza delle attività produttive dell’Istituto, che ascendono nel complesso a € 4.140.655.

L’importo sopra indicato, quindi, assume natura di posta rettificativa delle spese finanziarie di parte corrente, indicate in corrispondenza della categoria 4<sup>a</sup> “Spese per l’acquisto di beni di consumo e di servizi”.

### 3) ENTRATE DI PERTINENZA DELL’ESERCIZIO DA ACCERTARE NEI SUCCESSIVI ESERCIZI

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE  | CONSUNTIVO<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2001 | DIFFERENZA | %       |
|--|--------------------|--------------------|------------|---------|
| <i>Entrate di pertinenza dell’esercizio da accertare nei successivi esercizi</i> | 4                  | 5                  | - 1        | - 20,00 |

L’importo iscritto per € 4.362.616 riguarda gli interessi maturati al 31.12.2002 su cedole dell’anno 2002 la cui riscossione avviene nell’esercizio 2003.

#### 4) PRODOTTI IN NATURA

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE                   | CONSUNTIVO<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2001 | DIFFERENZA | % |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|------------|---|
| <i>Prodotti<br/>in natura</i> | 14                 | 14                 | —          | — |

Figurano complessivamente € 14.278.428 e attengono per € 2.182.063 alla produzione di pubblicazioni e di stampati forniti dalla Tipografia dell'Istituto e per € 12.096.365 all'attività produttiva svolta dal Centro protesi di Vigorso di Budrio.

#### 7) SPESE DI COMPETENZA IMPEGNATE IN PRECEDENTI ESERCIZI

(in milioni di euro)

| DESCRIZIONE   | CONSUNTIVO<br>2002 | CONSUNTIVO<br>2001 | DIFFERENZA | %     |
|---|--------------------|--------------------|------------|-------|
| <i>Spese di competenza<br/>impegnate in<br/>precedenti esercizi</i> | 4                  | 3                  | 1          | 33,33 |

Riguardano per € 3.783.741 le rimanenze in essere al 1° gennaio 2002 dei prodotti forniti dalla Tipografia e dal Centro protesi di Vigorso di Budrio; sono ovviamente, indicate tra le rettifiche di valore del Conto economico, in quanto, anche se la relativa spesa finanziaria è stata sostenuta nel precedente esercizio, i beni stessi sono stati utilizzati nel 2002.

#### 8) ENTRATE ACCERTATE NELL'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI ESERCIZI PRECEDENTI

La posta in esame dell'importo di € 5.450.306 attiene al rateo attivo per interessi su titoli di competenza dell'esercizio 2001, ma le cui cedole sono state riscosse nel 2002.

#### 9) CONSUMO DEI PRODOTTI IN NATURA

Rappresentano il consumo dei prodotti in natura forniti dalla Tipografia e dal Centro protesi di Vigorso di Budrio indicati, per pari importo, in corrispondenza della relativa voce di rettifica positiva.

Alla formazione dell'avanzo di esercizio di € 1.945.479.841 concorre l'avanzo della gestione industria per € 2.973.967.957, il disavanzo della gestione agricoltura per € 1.076.715.622, l'avanzo economico della gestione medici esposti a radiazioni ionizzanti per € 27.738.344 e l'avanzo della gestione per gli infortuni in ambito domestico per € 20.489.162.

I dati economici attestano, per la gestione industria, il conseguimento di un risultato positivo rilevante rispetto all'avanzo registrato nell'esercizio precedente (€ 1.428 mln). Tale variazione è da attribuire ad un incremento delle entrate correnti rispetto al 2001 (+ € 724 mln) riferito principalmente alle entrate per premi (+ € 590 mln), e al limitato incremento delle spese correnti (+ € 297 mln.). Le variazioni delle componenti economiche non finanziarie, presentano un saldo positivo per € 1.500 milioni con un netto miglioramento rispetto al dato dell'anno precedente che presentava un saldo positivo per € 381 milioni.

Viene presentato per la gestione industria 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 il carattere di stima delle relative poste e premessa l'impossibilità di calcolare esattamente la ripartizione dei dati, l'elaborazione di tale risultato economico è stata effettuata secondo i seguenti criteri:

- le entrate sono state ripartite in base all'incidenza percentuale dei premi i cui importi riportati tra le quattro gestioni risultano desumibili dall'archivio contabile;
- le spese sono state ripartite in base all'incidenza percentuale delle prestazioni economiche a carattere permanente. Per tutte le rendite sia dirette sia ai superstiti è stata ricondotta una puntuale ricognizione di tutte quelle in vigore dal 1937 in poi, per la diretta attribuzione alla specifica sottogestione, con la riconduzione in quota percentuale di tutte quelle non direttamente attribuibili alle quattro sottogestioni. Questa ricognizione ha comportato, necessariamente, una differente ma più significativa ripartizione delle rendite e, conseguentemente, un diverso importo del pagato;
- le poste economiche di natura non finanziaria sono state calcolate in base ad un coefficiente misto di ripartizione della produzione e movimenti interni;
- gli interessi compensativi sulle anticipazioni di cassa della gestione agricoltura sono stati ripartiti secondo gli stessi coefficienti già adottati ed approvati con il bilancio di previsione per l'esercizio 2003.

La gestione per l'assicurazione in agricoltura presenta invece per il 2002 un disavanzo economico di € 1.076.715.622, tale risultato come per il precedente esercizio tiene conto di € 362 milioni di trasferimenti da parte dello Stato.

Inoltre, ha inciso sul risultato economico, come nei precedenti esercizi, l'ingente anticipazione di fondi ricevuta dalla gestione industria per sopperire alle esigenze finanziarie e i cui interessi nell'esercizio in esame hanno raggiunto l'importo di € 1.016 milioni, resasi necessaria per fronteggiare la cronica situazione deficitaria ascrivibile allo sperato rapporto tra le entrate e le uscite.

L'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti ha fatto registrare per il 2002 un avanzo di € 27.738.344, ottenuto dalla somma algebrica dell'avanzo finanziario di € 775.745, del totale delle rettifiche € 18.977.071 e dei totali delle partite straordinarie € 8.339.656 e degli ammortamenti e svalutazioni € 354.128.

L'assicurazione contro gli infortuni in ambito domestico presenta un avanzo economico di € 20.489.162 ottenuto dalla somma algebrica dell'avanzo finanziario per € 23.572.666, del totale delle partite straordinarie € 1.401.400 e degli ammortamenti e svalutazioni per € 4.484.904 di cui l'importo prevalente è dovuto ai capitali di copertura delle rendite (pari a € 4 milioni).

## **SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

A norma dell'articolo 27 dell'Ordinamento Amministrativo Contabile, forma parte integrante del conto consuntivo la "Situazione Amministrativa".

Tale tabella pone in evidenza parte dei componenti la situazione patrimoniale precedentemente illustrata, costituita dalle poste di natura finanziaria che nell'attivo sono rappresentate dal denaro in cassa o in deposito presso le banche e l'amministrazione postale e dai crediti per residui attivi, mentre nel passivo sono rappresentate dai pagamenti e dai debiti per residui passivi.

La somma algebrica dei componenti di cui sopra dà luogo all'avanzo, disavanzo o pareggio di amministrazione, che pone in evidenza il netto finanziario in essere alla fine dell'esercizio (cassa più crediti meno debiti di funzionamento) rivolto ad accertare la reale capacità dell'Istituto a svolgere finanziariamente in modo autonomo la propria gestione.

La situazione amministrativa dell'Istituto, in relazione ai fatti di gestione sopra analizzati, presenta, alla fine del 2002, un avanzo di amministrazione di € 6.303.586.373.

Tale importo scaturisce dall'avanzo di cassa risultante alla fine dell'esercizio in € 4.144.213.445 cui vanno ad aggiungersi i residui attivi determinati in € 5.432.368.856 e a detrarsi i residui passivi determinati in € 3.272.995.928.

## ATTIVITA A COPERTURA DELLE RENDITE

L'esigenza di un opportuno investimento dei capitali accantonati a riserva dei futuri impegni dell'INAIL nei confronti degli assicurati, nasce dalle diversità di finanziamento dei vari settori tutelati dall'Istituto:

- di ripartizione dei capitali di copertura attenuato per l'industria (l'accantonamento è limitato all'importo iniziale, in quanto i miglioramenti conseguenti alle rivalutazioni sono coperti a ripartizione);
- di capitalizzazione pura per i medici esposti a radiazioni ionizzanti (i premi vengono determinati tenuto conto dei risultati della gestione al fine di coprire anche il valore capitale delle rendite conseguenti agli infortuni verificatisi nell'esercizio);
- di capitalizzazione pura anche per le lavoratrici domestiche.

Nulla è accantonato, invece per il settore agricoltura, stante il sistema di ripartizione pura, in cui le prestazioni dell'anno vengono coperte dalle entrate dell'anno stesso.

Secondo tale concezione, in poche parole, atteso lo scopo di tutelare i pagamenti futuri delle rendite in corso di godimento dei tre predetti settori (industria, medici e casalinghe) nel caso di completa cessazione dell'attività dell'Istituto, è necessario porre l'attenzione ad un'adeguata diversificazione delle forme d'investimento sufficientemente remunerative allo scopo di "equilibrare" i capitali accantonati nel passivo con gli elementi dell'attivo patrimoniale.

Solitamente quindi, l'importo dei capitali di copertura delle rendite iscritto in bilancio, viene posto a raffronto con quei valori patrimoniali destinati al reddito e, primi tra tutti per importanza e per ammontare, gli investimenti in attività immobiliari, da sempre principale impiego dell'Istituto posto a garanzia degli obblighi nei confronti degli assistiti.

Negli ultimi anni, però, la problematica connessa al vincolo delle riserve tecniche da un lato e della loro relativa copertura dall'altro, che ha sempre costituito e costituisce tuttora un elemento di primaria importanza per l'INAIL, ha subito profonde trasformazioni a causa degli orientamenti governativi in tema di dismissione del patrimonio immobiliare degli enti pubblici.

Negli ultimi anni, infatti, il grado di copertura delle riserve tecniche ha sempre risentito degli effetti derivanti da un parziale utilizzo dei capitali di copertura, ma tale situazione, a seguito del processo di dismissione e cartolarizzazione degli immobili, ha raggiunto valori preoccupanti:

### GRADO DI COPERTURA DELLE RISERVE DELLA GESTIONE INDUSTRIA

(in milioni di euro)

| ANNO | CAPITALI DI COPERTURA | INVESTIMENTI | % DI IMPIEGO |
|------|-----------------------|--------------|--------------|
| 1998 | 16.513                | 4.845        | 29,34        |
| 1999 | 16.864                | 4.929        | 29,23        |
| 2000 | 17.051                | 5.574        | 32,69        |
| 2001 | 17.252                | 5.371        | 31,13        |
| 2002 | 17.338                | 5.313        | 30,64        |

Nell'ultimo quinquennio, come ben evidenziato nel precedente schema, la quota parte delle riserve effettivamente investite, ossia il rapporto tra l'importo dei capitali di copertura delle rendite iscritto nel bilancio della gestione industria e quello dei corrispondenti valori patrimoniali destinati al reddito (attività immobiliari, mobiliari, crediti finanziari ed investimenti in corso di perfezionamento), è andato peggiorando negli ultimi due esercizi.

Il processo di cartolarizzazione, in buona sostanza, ha comportato per tutti gli Enti

previdenziali soggetti al provvedimento uno spostamento di valore all'interno delle poste dell'attivo patrimoniale dagli investimenti immobiliari alle disponibilità liquide, le quali peraltro – non rientrando propriamente nelle somme utilizzabili per investimenti, né in quelle destinate eventualmente alla riduzione del fabbisogno – sono accreditate su conti correnti di Tesoreria centrale intestati agli Enti stessi.

Per gli Enti previdenziali pubblici vincolati alla costituzione delle riserve tecniche, come affermato dall'art. 3, comma 12 del D.L. n. 351/2001, la copertura delle stesse può essere realizzata anche utilizzando il prezzo iniziale di cessione corrisposto a titolo definitivo dalla società di cartolarizzazione. Tale importo risulta versato su un conto di Tesoreria fruttifero con interesse pari al rendimento medio dei BOT del semestre precedente (circa il 3,69%).

## **RISULTATI DELL'ATTIVITÀ COMMERCIALE**

L'attività tipicamente commerciale svolta dall'Istituto coincide con la gestione del Centro protesi di Vigorso di Budrio, di cui al D.P.R. 18 luglio 1984, n° 782 e della filiale di Roma presso la Casa di Cura "Villa Sacra Famiglia".

Le norme contenute nell'art. 11 del citato decreto presidenziale riconoscono una particolare autonomia finanziaria e gestionale nell'ambito dei capitoli di bilancio dell'INAIL. La gestione finanziaria del Centro, quindi, è inclusa nel bilancio dell'Istituto, dal quale vengono estratti i dati contabili che servono per redigere specifici elaborati della gestione stessa.

Il Centro Protesi svolge un'attività di ricerca e sperimentazione, grazie alla quale si costruiscono e collaudano dispositivi tecnologicamente molto avanzati e se ne studiano nuove modalità di applicazione.

Inoltre si realizzano interventi altrettanto essenziali ai fini della riabilitazione, come il trattamento pre-protetico, che prepara il paziente a ricevere le protesi nelle migliori condizioni fisiche possibili ed il training di addestramento all'uso della protesi che ne consente l'utilizzo ottimale.

L'attività del Centro è rivolta non solo all'ampliamento delle aree di ricerca per gli arti superiori ed inferiori e per lo sviluppo della ricerca in ambito sanitario, ma è anche indirizzata a ricostruire il quadro funzionale e psico-sociale dell'infortunato per la completa reintegrazione nel mondo del lavoro, nella famiglia e più ampiamente nella società.

Le spese relative all'attività di studio e di ricerca del Centro Protesi sono imputate al cap. 364 per € 1.471.004 da suddividere tra gli impegni relativi a progetti di ricerca e la gestione del settore di ricerca.

Per portare avanti tali progetti il Centro di Budrio necessita di rinnovare costantemente le sue attrezzature. L'impegno giacente sul cap. 710 si è attestato a € 587.681 di cui € 95.088 per attrezzature per i progetti di ricerca.

Il conto economico del Centro, evidenziato nel prospetto che segue, è stato elaborato rilevando le voci di entrata e di spesa dai capitoli dell'Istituto.

Per l'esercizio finanziario 2002, il conto economico presenta un disavanzo di € 2.482.210; tale risultato è dato dalla differenza tra il totale dei costi € 33.008.514 e quello dei ricavi € 30.526.304.

Tra i ricavi la voce decisamente più significativa per l'alto valore sociale e scientifico è quella relativa al numero delle protesi fornite agli assistiti INAIL, agli invalidi civili, privati ed assistiti da altri Enti nazionali ed esteri, che assommano a n° 14.919 per un valore complessivo, calcolato in base al nomenclatore tariffario approvato con decreto del Ministro della Sanità, di € 18.324.289.

Negli ultimi anni, inoltre, si è sempre più consolidata l'attività del settore dei presidi ortopedici che da € 3.775.481 nel 2001 passa ad un fatturato di € 6.008.621 nel 2002, con un incremento di € 2.233.140 (pari al 59,15%).

Altra voce significativa è quella riferita ai soggiorni fruiti dagli invalidi assistiti per un ammontare di € 3.262.870.

A fronte di tali voci di entrata, che attestano l'impegno nel settore, figurano i seguenti costi:

- l'approvvigionamento delle materie prime per la realizzazione delle protesi con un onere di € 6.468.159, tenuto conto dell'alta qualità dei prodotti acquistati;
- le spese per l'acquisto dei presidi ortopedici per € 4.440.079 che presenta un incre-

mento di € 1.951.903 (78,45%) rispetto all'esercizio precedente dovuto alla forte espansione dell'attività del settore ausili, confermata del resto dall'aumento del fatturato attivo;

- le spese per il personale a contratto industriale per € 7.590.253 presentano un incremento del 9,17% rispetto al 2001 e comprendono anche le spese per missioni presso la filiale di Roma e quella di Lametia Terme e per l'attività di docenza svolta da dipendenti del Centro di Budrio presso le Scuole per Tecnici Ortopedici;
- le spese per il personale medico, paramedico e amministrativo, regolato dalle norme del restante personale dell'Istituto, per € 4.789.050;
- le spese generali di amministrazione per € 5.344.955, il cui incremento, rispetto all'esercizio precedente (pari a 17,85%), è da attribuirsi ai maggiori impegni presi per la ristrutturazione e l'ampliamento della Villa "Sacra Famiglia" di Roma.

\* \* \*

In questa sede è opportuno ricordare che l'Istituto fornisce, dietro riscossione di corrispettivi, dei servizi quali l'esazione dei contributi associativi e la vendita di pubblicazioni, nonché la vendita di beni fuori uso.

#### CONTO ECONOMICO DEL CENTRO DI VIGORSO DI BUDRIO AL 31.12.2001

| COSTI   |             |            | RICAVI  |              |            |
|---|-------------|------------|---|--------------|------------|
| <b>RIMANENZE INIZIALI</b>   |             |            | <b>SOGGIORNI FRUITI</b>                       |              |            |
| - Materie prime in magazzino  | € 1.400.444 |            | - Da privati, ASL, altri                      | € 1.220.129  |            |
| - Materie prime nei reparti   | » 769.409   |            | - Dall'INAIL                                  | » 2.042.741  | 3.262.870  |
| - Protesi ultimate da consegnare  | » 99.513    |            |   |              |            |
| - Magazzino generi diversi  | » 9.942     | 2.279.308  |   |              |            |
| <b>ACQUISTO MATERIE PRIME</b>   |             |            | <b>PROTESI FORNITE</b>                        |              |            |
| - Materie prime e sussidiarie di lavorazione  | € 6.468.159 |            | - A privati, ASL, altri                       | € 6.227.924  |            |
| - Presidi ortopedici  | » 4.440.079 | 10.908.238 | - A INAIL                                     | » 12.096.365 | 18.324.289 |
| <b>COSTI PER SERVIZI</b>  | €           | 419.627    |   |              |            |
| <b>SPESE VARIE DI LAVORAZIONE</b>   |             |            | <b>RIMBORSI, RECUPERI VARI E SPESE LEGALI</b> | €            | 102.908    |
| - Lavori commissionati a terzi  | € 98.291    |            | <b>CONTRIBUTI DA ENTI</b>                     | €            | 187.389    |
| - Riparazione e manutenzione macchine   | » 7.606     |            |   |              |            |
| - Altre spese di lavorazione  | » 105.911   | 211.808    |   |              |            |
| <b>SPESE PER IL PERSONALE A CONTRATTO METALMECCANICO</b>                                |             |            | <b>PRESIDI ORTOPEDICI</b>                     |              |            |
| - Stipendi  | € 6.132.834 |            | - A privati, ASL, altri                       | € 142.329    |            |
| - Contributi assicurativi   | » 1.457.419 | 7.590.253  | - A INAIL                                     | » 5.866.292  | 6.008.621  |
| <b>SPESE PER IL PERSONALE PUBBLICO IMPIEGO</b>  |             |            |   |              |            |
| - Stipendi  | € 3.930.723 |            |   |              |            |
| - Contributi assicurativi   | » 858.327   | 4.789.050  |   |              |            |
| <b>SPESE GENERALI DI AMMINISTRAZIONE</b>  | €           | 5.344.955  | <b>RIMANENZE FINALI</b>                       |              |            |
| <b>COMPENSI A CONSULENTI ESTERNI</b>  | €           | 116.286    | - Materie prime in magazzino                  | € 1.425.446  |            |
| <b>ACCANTONAMENTO INDENNITA' DI ANZIANITA' DEL PERSONALE A CONTRATTO METALMECCANICO</b> | €           | 415.252    | - Materie prime nei reparti                   | » 1.207.175  |            |
|   |             |            | - Protesi ultimate da consegnare              | » —          |            |
|   |             |            | - Magazzino generi diversi                    | » 7.606      | 2.640.227  |
| <b>ACCANTONAMENTO INDENNITA' DI ANZIANITA' DEL PERSONALE PUBBLICO IMPIEGO</b>           | €           | 165.400    |   |              |            |
| <b>AMMORTAMENTO IMMOBILI</b>  | €           | 453.202    | <b>TOTALE</b>                                 | €            | 30.526.304 |
| <b>AMMORTAMENTO MOBILI, MACCHINE, IMPIANTI ED ATTREZZATURE</b>                          | €           | 315.135    | <b>DISAVANZO ECONOMICO</b>                    | €            | 2.482.210  |
| <b>TOTALE</b>   | €           | 33.008.514 | <b>TOTALE A PAREGGIO</b>                      | €            | 33.008.514 |

## CASELLARIO CENTRALE INFORTUNI

In attuazione dell'art. 19, comma 3, lettera f) del Decreto Legislativo n. 38/2000, Capo IV relativo alle "Disposizioni in materia di riordinamento dei compiti e della gestione del Casellario Centrale Infortuni" è stato approvato il "Conto Consuntivo 2002" dal Comitato di gestione nella seduta del 13 maggio 2003.

La particolare natura giuridica del C.C.I. determina l'impossibilità di redigere una situazione patrimoniale in termini di attività e passività per una struttura che si avvale di risorse ed organizzazione poste a disposizione dall'INAIL (art. 15 D.Lgs. n. 38/2000).

Lo stesso "conto economico" non può presentare risultati differenziali che giustifichino un avanzo o disavanzo economico, atteso che le spese per il funzionamento del C.C.I. sono anticipate dall'INAIL e, successivamente ripartite fra gli utenti (art. 21 D.Lgs. n. 38/2000).

In definitiva il conto economico presenta e presenterà un pareggio in quanto, con simile strumento, da una parte si rendiconteranno i costi dei servizi resi, dall'altra gli stessi nel loro importo globale saranno ripartiti tra gli utenti.

Ciò premesso il conto economico, di seguito riportato, presenta un'elencazione degli oneri sostenuti dall'Istituto per il funzionamento del C.C.I.; tali oneri sono in parte rilevati direttamente ed in parte determinati extra contabilmente mediante ripartizione dei costi comuni.

Le voci esplicitate nel documento contabile, evidenziano la gestione del Servizio con riferimento ai valori ripartiti nelle tre unità di spesa:

- spese per il personale;
- spese generali di amministrazione;
- acquisto beni mobili.

## SPESE PER IL PERSONALE

Tali oneri comprendono gli emolumenti ed indennità aggiuntive, i compensi per lavoro straordinario, gli oneri riflessi e previdenziali, nonché gli oneri relativi all'accantonamento al fondo di liquidazione del personale dipendente.

In termini numerici, la situazione della forza al 31.12.2002, risulta essere strutturata come si evince dal seguente prospetto:

| CATEGORIE                                  | CONSISTENZA ORGANICA | PERSONALE IN SERVIZIO | DIFFERENZE |
|--|----------------------|-----------------------|------------|
| Dirigenti                                  | 1                    | 1                     | 0          |
| Personale in posizioni ordinamentali B e C | 54                   | 32                    | - 22       |
| Totale                                     | 55                   | 33                    | - 22       |

Come si evince persiste una carenza della forza, espressa in percentuale pari al 40%, rispetto al fabbisogno di personale al 31.12.2002. A tale proposito, sono in corso iniziative con la Direzione Centrale Risorse Umane volte a sopperire tale carenza.



## • SPESE GENERALI DI AMMINISTRAZIONE

Per ciascuna delle voci che concorrono alla formazione della posta in esame, si illustrano i principali criteri rappresentati:

- FITTO FIGURATIVO: è stato calcolato applicando al valore di mercato degli immobili l'aliquota equivalente al tasso medio di rendimento degli immobili adibiti ad ufficio e valido per tutto il territorio nazionale; tale tasso è stato rilevato da pubblicazioni specializzate in materia.
- SPESE POSTALI E TELEGRAFICHE: l'importo della spesa è stato calcolato in base al numero approssimativo della corrispondenza riferita al C.C.I. (numero di raccomandate e posta ordinaria).
- SPESE TELEFONICHE: in tali spese confluiscono oltre alla spesa del traffico telefonico anche quota parte dei costi di manutenzione della centrale e dei telefoni e dei costi per il noleggio delle linee telefoniche. L'importo è stato determinato estrapolando dal traffico effettuato da tutti gli utenti sul centralino 06 5487, quello relativo alle utenze del C.C.I., mentre per il costo riferito alla manutenzione e al noleggio si è considerata la quota relativa al C.C.I. in base all'ammontare annuo per la generalità delle utenze INAIL.
- SPESE PER I SERVIZI INFORMATICI: l'importo riferito a tali spese, pianificate nel documento "Fase I – Definizione Banca Dati del C.C.I. – Ipotesi di lavoro", predisposto da apposito gruppo di lavoro e approvato dal Comitato di Gestione, raggruppa gli ordinativi e/o contratti stipulati per l'esigenza del C.C.I. che hanno consentito il raggiungimento degli obiettivi .
- ALTRE SPESE: l'importo è relativo alle spese necessarie al normale funzionamento del C.C.I. e, qualora i servizi siano condivisi con altre Strutture, è stato determinato secondo la superficie.

## ACQUISTO BENI MOBILI

In tale categoria confluiscono le spese per l'acquisto dei beni mobili e degli strumenti informatici, per le quali sono state calcolate le quote annuali di ammortamento a carico dell'esercizio.

**CONTO ECONOMICO DEL CASELLARIO CENTRALE INFORTUNI AL 31.12.2002**

| <b>COSTI</b>  |   |           |                    |
|---|---|-----------|--------------------|
| <b>SPESE PER IL PERSONALE (a)</b>                       |   |           |                    |
| - Emolumenti ed indennità aggiuntive                    | € | 938.293   |                    |
| - Compenso per lavoro straordinario                     | » | 24.584    | € 962.877          |
| - Oneri riflessi  | » | 239.736   |                    |
| - Accantonamento fondi del personale                    | » | 63.000    | € 302.736          |
|   |   |           | € 1.265.613        |
| - Buoni pasto - quota a carico amministrazione          |   |           | € 42.354           |
| <b>Totale (a)</b>                                       |   |           | <b>€ 1.307.967</b> |
| <b>SPESE GENERALI DI AMMINISTRAZIONE (b)</b>            |   |           |                    |
| - Fitto figurativo                                      | € | 336.765   |                    |
| - Manutenzione locali e impianti                        | » | 52.441    |                    |
| - Riscaldamento e condizionamento                       | » | 4.641     |                    |
| - Illuminazione, energia elettrica ed acqua             | » | 41.692    |                    |
| - Stampati, cancelleria, materiali fotogr., economato   | » | 14.853    |                    |
| - Pulizia e igiene e vigilanza                          | » | 10.847    |                    |
| - Vigilanza   | » | 77.469    |                    |
| - Postali e telegrafiche                                | » | 826       |                    |
| - Telefoniche   | » | 15.091    |                    |
| - Noleggio macchinari                                   | » | —         |                    |
| - manutenzione macchinari di proprietà e a nolo         | » | 2.661     |                    |
| - Spese per l'informatica                               | » | 1.310.213 |                    |
| - Trasporti, facchinaggi e noleggio autoveicoli         | » | 682       |                    |
| - Assicurazione   | » | 310       |                    |
| <b>Totale (b)</b>                                       |   |           | <b>€ 1.868.491</b> |
| <b>ACQUISTO BENI MOBILI (c)</b>                         |   |           |                    |
| - Acquisto mobili:                                      |   |           |                    |
| 20% di € 10.329 (acquisti 2000) III° rata ammortamento  | € | 2.059     |                    |
| 20% di € 197.525 (acquisti 2001) II° rata ammortamento  | » | 39.505    |                    |
| 20% di € 49.614 (acquisti 2002) I° rata 2002            | » | 9.923     | € 51.487           |
| - Acquisto strumenti informatici:                       |   |           |                    |
| 20% di € 229.353 (acquisti 1999) IV° rata ammortamento  | € | 45.871    |                    |
| 20% di € 294.882 (acquisti 2000) III° rata ammortamento | » | 58.976    |                    |
| 20% di € 163.861 (acquisti 2001) II° rata ammortamento  | » | 32.772    |                    |
| 20% di € 3.690 (acquisti 2002) I° rata ammortamento     | » | 738       | € 138.357          |
| <b>Totale (c)</b>                                       |   |           | <b>€ 189.844</b>   |
| <b>Totale (a) + (b) + (c)</b>                           |   |           | <b>€ 3.366.302</b> |

**SITUAZIONE FISCALE**

L'Istituto, quale Ente pubblico non economico, ha dichiarato nel 2002 ai fini delle imposte dirette i redditi conseguiti nel 2001 ascrivibili alle categorie fiscali dei redditi fondiari (terreni e fabbricati), di capitale, di impresa e diversi; assoggettandoli all'IRPEG secondo l'aliquota proporzionale del 36 per cento. Ha inoltre assoggettato all'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP) le attività istituzionali con il metodo retributivo (aliquota del 8,50%), applicando peraltro a quelle del Centro protesi il metodo ordinario con l'aliquota del 4,25 per cento.

L'importo complessivo di € 89.606.957 ascrivito al capitolo 410 comprende i saldi dell'IRPEG e dell'IRAP relativi all'anno 2001, gli acconti delle medesime per il 2002, le ritenute operate a titolo di imposta sugli interessi da titoli pubblici e, da ultimo, i versa-

menti dell'imposta comunale sugli immobili (ICI) dovuta per il 2002. Quest'ultima ha gravato su terreni, aree fabbricabili e fabbricati ad uso istituzionale con aliquote proporzionali stabilite dai Comuni ove sono ubicati gli immobili, per complessivi € 11.265.301.

## INFORMAZIONI SUL PERSONALE

In termini puramente numerici, la situazione della forza al 31 dicembre 2002, risulta essere strutturata come si evince dal seguente prospetto:

| CATEGORIE   | CONSISTENZA ORGANICA | PERSONALE IN SERVIZIO | DIFFERENZE     |
|---|----------------------|-----------------------|----------------|
| Dirigenti   | 280                  | 278                   | - 2            |
| Personale amministrativo dalla III alla IX qualifica funzionale | 11.028               | 9.293                 | - 1.735        |
| Personale X livello (ingegneri, architetti, attuari, avvocati)  | 675                  | 638                   | - 37           |
| Medici funzionari (primari, aiuti ed assistenti)                | 785                  | 570                   | - 215          |
| <b>Totale</b>   | <b>12.768</b>        | <b>10.779</b>         | <b>- 1.989</b> |
| Personale medico con incarico d'opera professionale             | —                    | 845                   | —              |

Come si evince dal prospetto persiste una carenza della forza rispetto al fabbisogno di personale al 31 dicembre 2002; tale situazione risulta ancora più marcata rispetto al dato relativo al 31 dicembre 2001 dove erano in forza n. 10.887 unità.

IL COMMISSARIO STRAORDINARIO  
(Avv. Prof. Vincenzo MUNGARI)



ALLEGATI ALLA RELAZIONE  
DEL COMMISSARIO STRAORDINARIO



Allegato n. 1

**RESIDUI ATTIVI**

| N. | DESCRIZIONE                                     | 2002                   |               | 2001                 |               | Variazioni           |              |
|----|---|------------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|--------------|
|    |   | IMPORTO                | % sul totale  | IMPORTO              | % sul totale  | in valore assoluto   | in %         |
| 1  | Crediti per premi e contributi di assicurazione | € 2.279.927.486        | 41,97         | 1.841.594.155        | 45,57         | 438.333.331          | 23,80        |
| 2  | Crediti verso lo Stato                          | » 1.676.245.430        | 30,86         | 1.343.606.203        | 33,24         | 332.639.227          | 24,76        |
| 3  | Crediti verso Enti ed Amministrazioni           | » 127.291.345          | 2,34          | 138.046.743          | 3,42          | - 10.755.398         | - 7,79       |
| 4  | Crediti diversi                                 | » 1.348.904.595        | 24,83         | 718.308.060          | 17,77         | 630.596.535          | 87,79        |
|    | <b>TOTALE</b>                                   | <b>€ 5.432.368.856</b> | <b>100,00</b> | <b>4.041.555.161</b> | <b>100,00</b> | <b>1.390.813.695</b> | <b>34,41</b> |

**CREDITI NEI CONFRONTI DEL SETTORE PUBBLICO ALLARGATO**  
(in unità di euro)

| DESCRIZIONE  | ALL'1.1.2002           | INCREMENTI         | DECREMENTI         | AL 31.12.2002        |
|--|------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Crediti verso lo Stato</b>  |                        |                    |                    |                      |
| - per fiscalizzazione di oneri contributivi                              | € 980.943.464          | 382.644.829        | 116.560.436        | 1.247.027.857        |
| - per prestazioni a dipendenti di Amministrazioni dello Stato            | » 198.153.377          | 80.323.068         | 16.401.505         | 262.074.940          |
| - per prestazioni ad assistiti da speciali gestioni a carico dello Stato | » 164.509.362          | 44.174.962         | 41.541.691         | 167.142.633          |
| <b>TOTALE CREDITI VERSO LO STATO (A)</b>                                 | <b>€ 1.343.606.203</b> | <b>507.142.859</b> | <b>174.503.632</b> | <b>1.676.245.430</b> |
| <b>Crediti verso Enti ed Amministrazioni</b>                             |                        |                    |                    |                      |
| - Ministero del Lavoro ed altre amministrazioni                          | 16.966.300             | 1.570.998          | 2.389.024          | 16.148.274           |
| - Amministrazioni Regionali  | 119.565.389            | 9.522              | 10.144.171         | 109.430.740          |
| - Ex sezione speciale solfatara siciliana                                | 96.578                 | —                  | —                  | 96.578               |
| - Istituti esteri ed amministrazioni varie                               | 1.252.300              | 368.367            | 204.808            | 1.415.859            |
| - Enti ed amministrazioni per l'assistenza ai G.I.L.                     | 130.346                | 29.717             | —                  | 160.063              |
| - Rimborso di spese per collaborazioni con paesi stranieri               | 35.831                 | 4.000              | —                  | 39.831               |
| - I.N.P.S. per contributi agricoltura                                    | 1.251.066.057          | 122.203.000        | 160.281.102        | 1.212.987.955        |
| - Per fitti con Amministrazioni Pubbliche                                | 35.815.184             | 16.673.226         | —                  | 52.488.410           |
| <b>TOTALE CREDITI VERSO ENTI E AMM.NI (B)</b>                            | <b>€ 1.424.927.985</b> | <b>140.858.830</b> | <b>173.019.105</b> | <b>1.392.767.710</b> |
| <b>TOTALE GENERALE (A+B)</b>   | <b>€ 2.768.534.188</b> | <b>648.001.689</b> | <b>347.522.737</b> | <b>3.069.013.140</b> |

**RENDICONTO DELLE GESTIONI PER CONTO DELLO STATO**

|   | Prestazioni a dipendenti delle Amministrazioni dello Stato | Prestazioni ad assistiti da speciali gestioni a carico dello Stato | TOTALI COMPLESSIVI |
|---|--|--|--------------------|
| <b>Credito al 31.12.2001</b>                                | <b>€ 198.153.377</b>                                       | <b>164.509.362</b>   | <b>362.662.739</b> |
| <b>PAGAMENTI EFFETTUATI NEL 2002 PER CONTO DELLO STATO:</b> |  |  |                    |
| - Indennità per inabilità temporanea ed assegni immediati   | € 3.253.097  | 224.981  | 3.478.078          |
| - Rendite per inabilità permanente ed ai superstiti         | » 42.078.371   | 43.273.336   | 85.351.707         |
| - Spese per cure diverse                                    | » 1.461.449  | 253.795  | 1.715.244          |
| - Spese per accertamenti medico-legali                      | » 39.236.207   | —  | 39.236.207         |
| - Spese generali di amministrazione                         | » 6.923.793  | 511.000  | 7.434.793          |
| <b>TOTALE</b>   | <b>€ 92.952.917</b>  | <b>44.263.112</b>  | <b>137.216.029</b> |
| <b>VERSAMENTI EFFETTUATI DALLO STATO NEL 2002:</b>          |  |  |                    |
| Per gli esercizi 2001 e precedenti                          | € 16.401.505   | 41.541.691   | 57.943.196         |
| Per l'esercizio 2002  | » 12.629.849   | 88.150   | 12.717.999         |
| <b>TOTALE</b>   | <b>€ 29.031.354</b>  | <b>41.629.841</b>  | <b>70.661.195</b>  |
| <b>Credito al 31.12.2002</b>                                | <b>€ 262.074.940</b>                                       | <b>167.142.633</b>   | <b>429.217.573</b> |



Allegato n. 4

**CREDITI VERSO ENTI ED AMMINISTRAZIONI**

| N.              | DESCRIZIONE   | 2002               | 2001               | Variazioni          |
|-----------------|---|--------------------|--------------------|---------------------|
| 1               | Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale - per prestazioni sanitarie ai silico-tubercolotici; altri Enti ed Amministrazioni - per prestazioni assicurative                               | € 16.148.274       | 16.966.299         | - 818.025           |
| 2               | Amministrazioni regionali - per prestazioni assicurative  | » 109.430.740      | 119.565.389        | - 10.134.649        |
| 3               | Ex sezione speciale solfare siciliane - per il disavanzo da recuperare mediante addizionali sui premi a carico degli esercenti le miniere di zolfo della Sicilia (Legge 16 giugno 1951, n. 756) | » 96.578           | 96.578             | —                   |
| 4               | Istituti esteri ed enti vari - per prestazioni economiche e sanitarie erogate per loro conto  | » 1.415.859        | 1.252.300          | 163.559             |
| 5               | Enti ed Amministrazioni - per l'assistenza ai Grandi Invalidi del lavoro  | » 160.063          | 130.346            | 29.717              |
| 6               | Rimborso di spese per collaborazioni con paesi stranieri  | » 39.831           | 35.831             | 4.000               |
| <b>TOTALE €</b> |   | <b>127.291.345</b> | <b>138.046.743</b> | <b>- 10.755.398</b> |

Allegato n. 5

**CREDITI DIVERSI**

| N.              | DESCRIZIONE   | 2002                 | 2001               | Variazioni         |
|-----------------|---|----------------------|--------------------|--------------------|
| 1               | Gestione mobiliare - interessi e proventi dei titoli, delle partecipazioni, dei mutui e dei depositi in conto corrente          | € 14.857.331         | 11.657.370         | 3.199.961          |
| 2               | Ditte e privati - per valore capitale rendite, azioni di rivalsa e recupero spese giudiziali                                    | » 1.329.614          | 2.007.878          | -678.264           |
| 3               | Enti e privati - per prestazioni effettuate nei Centri medico-legali e presso il Centro protesi di Vigorso di Budrio            | » 8.205.839          | 7.813.683          | 392.156            |
| 4               | Rate di ammortamento mutui e annualità di Stato scadute e non riscosse, cessione, rimborso di titoli e partecipazioni azionarie | » 10.256.205         | 11.220.087         | -963.882           |
| 5               | Gestione immobiliare - per fitti, quote spese, ecc.   | » 1.296.714.173      | 668.007.809        | 628.706.364        |
| 6               | Crediti relativi alla gestione del personale  | » 7.744.917          | 6.143.098          | 1.601.819          |
| 7               | Crediti relativi all'attività istituzionale   | » 1.298.873          | 2.464.086          | -1.165.213         |
| 8               | Crediti per I.V.A.  | » 4.405.900          | 4.891.798          | -485.898           |
| 9               | Anticipazioni diverse a terzi e al personale  | » 23.240             | 23.240             | -                  |
| 10              | Recuperi e rimborsi di spese per il personale in attività di servizio e in quiescenza   | » —                  | 103.625            | -103.625           |
| 11              | Altri crediti   | » 4.068.503          | 3.975.386          | 93.117             |
| <b>TOTALE €</b> |   | <b>1.348.904.595</b> | <b>718.308.060</b> | <b>630.596.535</b> |

Allegato n. 6

### RESIDUI PASSIVI

| N. | DESCRIZIONE  | 2002                   |               | 2001                 |               | Variazioni          |               |
|----|--|------------------------|---------------|----------------------|---------------|---------------------|---------------|
|    |  | IMPORTO                | % sul totale  | IMPORTO              | % sul totale  | in valore assoluto  | in %          |
| 1  | Debiti per trasferimenti passivi:  |                        |               |                      |               |                     |               |
|    | - verso lo Stato   | € 70.449.337           | 2,15          | 55.092.252           | 1,62          | 15.357.085          | 27,88         |
|    | - verso Enti e diversi   | » 20.059.653           | 0,61          | 18.018.199           | 0,53          | 2.041.454           | 11,33         |
| 2  | Debiti per prestazioni economiche dell'assicurazione                     | » 3.312.320            | 0,10          | 3.486.822            | 0,11          | -174.502            | - 5,00        |
| 3  | Debiti per restituzione premi e contributi di assicurazione ed accessori | » —                    | —             | —                    | —             | —                   | —             |
| 4  | Debiti per addizionali sui premi di assicurazione                        | » 22.314.986           | 0,68          | 19.467.286           | 0,57          | 2.847.700           | 14,63         |
| 5  | Debiti verso fornitori   | » 2.506.965.614        | 76,62         | 2.437.588.403        | 71,87         | 69.377.211          | 2,87          |
| 6  | Debiti per investimenti in corso di perfezionamento                      | » 4.594.270            | 0,14          | 16.020.746           | 0,47          | -11.426.476         | - 71,32       |
| 7  | Debiti diversi   | » 645.299.748          | 19,70         | 842.172.940          | 24,83         | -196.873.192        | - 23,45       |
|    | <b>TOTALE</b>  | <b>€ 3.272.995.928</b> | <b>100,00</b> | <b>3.391.846.648</b> | <b>100,00</b> | <b>-118.850.720</b> | <b>- 3,50</b> |

Allegato n. 7

### DEBITI PER TRASFERIMENTI PASSIVI VERSO ENTI E DIVERSI

| N. | DESCRIZIONE   | 2002                | 2001              | Variazioni       |
|----|---|---------------------|-------------------|------------------|
| 1  | Istituti di patronato ed assistenza sociale - per contributi da versare           | € 17.684.669        | 16.079.414        | 1.605.255        |
| 2  | Interventi assistenziali a favore del personale in servizio e delle loro famiglie | » 2.374.984         | 1.938.785         | 436.199          |
|    | <b>TOTALE</b>   | <b>€ 20.059.653</b> | <b>18.018.199</b> | <b>2.041.454</b> |

Allegato n. 8

### DEBITI PER ADDIZIONALI SUI PREMI DI ASSICURAZIONE

| N. | DESCRIZIONE  | 2002                | 2001              | Variazioni       |
|----|--|---------------------|-------------------|------------------|
| 1  | Per addizionale ex art. 181 T.U.   | € 10.818.112        | 5.321.532         | 5.496.580        |
| 2  | Associazioni industriali - per contributi associativi rimasti da versare | » 11.496.874        | 14.145.754        | - 2.648.880      |
|    | <b>TOTALE</b>  | <b>€ 22.314.986</b> | <b>19.467.286</b> | <b>2.847.700</b> |

## Allegato n. 9

## DEBITI DIVERSI

| N. | DESCRIZIONE  | 2002               | 2001               | Variazioni           |
|----|--|--------------------|--------------------|----------------------|
| 1  | Imposte da versare all'Erario €  | 22.082.049         | 21.441.544         | 640.505              |
| 2  | Opere immobiliari in costruzione - Napoli - L. n. 219/1981 »   | 10.236.415         | 10.205.813         | 30.602               |
| 3  | Istituti esteri di assicurazione - per prestazioni assicurative »  | 5.274.266          | 4.765.762          | 508.504              |
| 4  | Spese accessorie delle prestazioni medico-legali connesse alle cure idrofangotermali e climatiche »  | 212.803            | 319.301            | -106.498             |
| 5  | Debiti per trattenute ad assicurati e per conto terzi relative all'attività istituzionale »  | 55.508.887         | 93.962.834         | -38.453.947          |
| 6  | Personale in attività di servizio ed oneri previdenziali »   | 66.955.486         | 82.215.757         | -15.260.271          |
| 7  | Debiti per trattenute a favore di terzi relative alla gestione del personale »   | 9.465.008          | 8.724.121          | 740.887              |
| 8  | Spese per corsi, concorsi del personale e per partecipazione a convegni, congressi ed altre manifestazioni »   | 4.620.624          | 7.675.175          | - 3.054.551          |
| 9  | Gestione mobiliare »   | 4.563.668          | 124.234            | 4.439.434            |
| 10 | Spese legali, giudiziali e per arbitraggi »  | 162.691            | 171.100            | -8.409               |
| 11 | Onorari e compensi a terzi »   | 1.775.541          | 2.086.933          | -311.392             |
| 12 | Gestione legato Buccheri-La Ferla »  | 133.006            | 130.432            | 2.574                |
| 13 | Spese per l'esazione dei premi e contributi di assicurazione »   | 54.836.905         | 49.405.188         | 5.431.717            |
| 14 | Debiti per I.V.A. »  | 7.885.181          | 7.996.653          | - 111.472            |
| 15 | Spese per attività prevenzionale »   | 5.269.873          | 4.730.912          | 538.961              |
| 16 | Finanziamenti progetti formativi di riqualificazione professionale degli invalidi del Lavoro, ecc. e finanziamenti progetti di sicurezza (L. 17.5.99 n. 144) » | 379.045.935        | 387.195.691        | -8.149.756           |
| 17 | Alla Società di cartolarizzazione per crediti riferiti alla regolazione premi »  | 11.285.985         | 142.618.531        | - 131.332.546        |
| 18 | Alla società veicolo per proventi della vendita degli immobili (L.410/2001) »  | 554.471            | 12.351.817         | - 11.797.346         |
| 19 | Altri debiti »   | 5.430.954          | 6.051.142          | -620.188             |
|    | <b>TOTALE €</b>  | <b>645.299.748</b> | <b>842.172.940</b> | <b>- 196.873.192</b> |

Allegato n. 10

**ANDAMENTO DELLA GESTIONE INDUSTRIA**  
(in migliaia di euro)

| ANNI | ENTRATE    | SPESE     | RISULTATO D'ESERCIZIO |
|------|------------|-----------|-----------------------|
| 1993 | 6.781.471  | 6.420.595 | 360.876               |
| 1994 | 6.824.649  | 6.384.018 | 440.631               |
| 1995 | 7.092.585  | 5.628.991 | 1.463.594             |
| 1996 | 7.757.219  | 6.045.415 | 1.711.804             |
| 1997 | 7.558.950  | 5.959.598 | 1.599.352             |
| 1998 | 7.756.210  | 5.962.277 | 1.793.933             |
| 1999 | 8.207.753  | 6.959.358 | 1.248.395             |
| 2000 | 8.519.833  | 7.625.370 | 894.463               |
| 2001 | 8.269.136  | 6.840.945 | 1.428.191             |
| 2002 | 10.152.864 | 7.178.896 | 2.973.968             |

Allegato n. 11

**ANTICIPAZIONI ALLA GESTIONE AGRICOLTURA**

| ANNI | INCREMENTO ANNUO | AL 31 DICEMBRE |
|------|------------------|----------------|
| 1993 | 1.200.958.161    | 11.612.238.999 |
| 1994 | 1.318.725.703    | 12.930.964.703 |
| 1995 | 1.325.576.576    | 14.256.541.279 |
| 1996 | 1.410.024.305    | 15.666.565.584 |
| 1997 | 1.130.750.163    | 16.797.315.746 |
| 1998 | 1.307.142.563    | 18.104.458.309 |
| 1999 | 1.537.201.594    | 19.641.659.903 |
| 2000 | 1.301.414.676    | 20.943.074.579 |
| 2001 | 1.517.411.602    | 22.460.486.181 |
| 2002 | 1.258.969.061    | 23.719.455.242 |

Allegato n. 12

**ANDAMENTO DELLA GESTIONE AGRICOLTURA**  
(in migliaia di euro)

| ANNI | ENTRATE | SPESE     | DISAVANZO ECONOMICO |
|------|---------|-----------|---------------------|
| 1993 | 417.523 | 1.572.801 | 1.155.278           |
| 1994 | 415.280 | 1.640.281 | 1.225.001           |
| 1995 | 381.789 | 1.623.097 | 1.241.308           |
| 1996 | 427.943 | 1.717.615 | 1.289.672           |
| 1997 | 520.277 | 1.739.729 | 1.219.452           |
| 1998 | 505.276 | 1.739.989 | 1.234.713           |
| 1999 | 549.894 | 1.871.862 | 1.321.968           |
| 2000 | 911.592 | 1.882.917 | 971.325             |
| 2001 | 934.180 | 1.975.539 | 1.041.359           |
| 2002 | 939.497 | 2.016.213 | 1.076.716           |

Allegato n. 13

**ANDAMENTO DELLA GESTIONE MEDICI ESPOSTI A RADIAZIONI IONIZZANTI**  
(in migliaia di euro)

| ANNI | ENTRATE | SPESE  | RISULTATO D'ESERCIZIO |
|------|---------|--------|-----------------------|
| 1993 | 56.152  | 16.592 | 39.560                |
| 1994 | 70.306  | 16.014 | 54.292                |
| 1995 | 80.785  | 15.423 | 65.362                |
| 1996 | 66.613  | 19.078 | 47.535                |
| 1997 | 34.210  | 24.265 | 9.945                 |
| 1998 | 37.597  | 44.249 | -6.652                |
| 1999 | 36.871  | 26.753 | 10.118                |
| 2000 | 38.764  | 39.003 | -239                  |
| 2001 | 38.927  | 19.785 | 19.142                |
| 2002 | 48.417  | 20.679 | 27.738                |

Allegato n. 14

**POPOLAZIONE PRESENTE IN ITALIA PER CONDIZIONE**  
(in migliaia)

| CONDIZIONI  | 2002          | 2001          | Variazione %<br>2002/2001 |
|---|---------------|---------------|---------------------------|
| 1. FORZE DI LAVORO                                      | 23.993        | 23.781        | 0,9                       |
| - OCCUPATI  | 21.829        | 21.514        | 1,5                       |
| - IN CERCA DI OCCUPAZIONE (*)                           | 2.164         | 2.267         | - 4,5                     |
| a) disoccupati  | 814           | 826           | - 1,5                     |
| b) in cerca di prima occupazione                        | 873           | 932           | - 6,3                     |
| c) altre persone in cerca di lavoro                     | 477           | 509           | - 6,3                     |
| 2. POPOLAZIONE NON APPARTENENTE<br>ALLE FORZE DI LAVORO | 33.481        | 33.567        | - 0,3                     |
| - IN ETA' LAVORATIVA                                    | 15.136        | 15.336        | - 1,3                     |
| a) forze di lavoro potenziali (**)                      | 1.125         | 1.175         | - 4,3                     |
| b) persone disponibili a lavorare                       | 1.095         | 1.631         | - 32,9                    |
| c) persone non disponibili a lavorare                   | 12.916        | 12.530        | 3,1                       |
| - IN ETA' NON LAVORATIVA                                | 18.345        | 18.231        | 0,6                       |
| a) fino a 15 anni                                       | 8.271         | 8.264         | 0,1                       |
| b) 65 e oltre   | 10.074        | 9.966         | 1,1                       |
| <b>IN COMPLESSO</b>                                     | <b>57.474</b> | <b>57.348</b> | <b>0.2</b>                |

Fonte ISTAT: Rilevazione trimestrale delle forze di lavoro

(\*) appartengono a questa categoria le persone che hanno dichiarato di aver effettuato azioni di ricerca di lavoro negli ultimi 30 giorni precedenti la rilevazione

(\*\*) appartengono a questa categoria tutte le persone immediatamente disponibili al lavoro pur senza aver effettuato azioni di ricerca di lavoro negli ultimi 30 giorni

Allegato n. 15

Industria - Gestione ordinaria

**ORE LAVORATE (1)**

| GRANDE GRUPPO DI INDUSTRIA | 1993              | 1994              | 1995              | 1996              | 1997              | 1998              | 1999              | 2000              | 2001              | 2002 (2)          |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Lavorazioni agricole    | 613.454           | 610.360           | 604.768           | 625.510           | 620.150           | 624.507           | 626.384           | 626.533           | 643.529           | 644.542           |
| 2. Chimica                 | 1.063.747         | 1.060.840         | 1.079.042         | 1.107.151         | 1.104.530         | 1.125.849         | 1.108.925         | 1.104.192         | 1.128.136         | 1.132.962         |
| 3. Costruzioni             | 2.327.636         | 2.213.665         | 2.092.334         | 2.238.418         | 2.242.589         | 2.281.451         | 2.397.263         | 2.428.119         | 2.744.623         | 2.849.855         |
| 4. Elettricità             | 294.496           | 229.723           | 323.243           | 278.088           | 258.196           | 243.421           | 236.076           | 213.645           | 220.615           | 205.727           |
| 5. Legno e affini          | 524.783           | 509.124           | 495.279           | 507.047           | 488.953           | 492.375           | 490.498           | 488.714           | 496.136           | 494.306           |
| 6. Metallurgia             | 3.305.538         | 3.322.182         | 3.377.946         | 3.476.011         | 3.512.193         | 3.578.281         | 3.573.670         | 3.623.416         | 3.723.486         | 3.790.007         |
| 7. Mineraria               | 423.010           | 402.950           | 397.864           | 401.556           | 396.810           | 393.601           | 388.730           | 423.077           | 433.147           | 447.885           |
| 8. Tessile e abbigliamento | 1.365.820         | 1.336.764         | 1.316.285         | 1.331.189         | 1.296.512         | 1.277.669         | 1.219.669         | 1.192.382         | 1.211.037         | 1.168.394         |
| 9. Trasporti               | 1.450.991         | 1.421.484         | 1.411.905         | 1.644.990         | 1.639.199         | 1.566.373         | 1.699.528         | 1.282.657         | 1.522.764         | 1.387.128         |
| 0. Varie                   | 11.212.138        | 11.548.888        | 12.240.101        | 12.220.395        | 12.415.529        | 12.789.350        | 13.041.431        | 13.841.818        | 15.638.617        | 16.164.851        |
| <b>Tutte le industrie</b>  | <b>22.581.613</b> | <b>22.655.980</b> | <b>23.338.767</b> | <b>23.830.355</b> | <b>23.974.661</b> | <b>24.372.877</b> | <b>24.782.174</b> | <b>25.224.553</b> | <b>27.762.090</b> | <b>28.285.657</b> |

(1) Relative a retribuzioni sia effettive che convenzionali. in migliaia di unità

(2) Dati provvisori

## RETRIBUZIONI MEDIE GIORNALIERE (1) PER GRANDE GRUPPO D'INDUSTRIA

| GRANDE GRUPPO DI INDUSTRIA        | 1993         | 1994         | 1995         | 1996         | 1997         | 1998         | 1999         | 2000         | 2001         | 2002         | Numeri - indice 2002 |                 |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------------|-----------------|
|                                   |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              | Base 1993 = 100      | Base 2001 = 100 |
| 1. Lavorazioni agricole           | 45,21        | 46,90        | 48,44        | 49,29        | 50,18        | 52,60        | 53,24        | 54,15        | 55,14        | 58,66        | 129,75               | 106,39          |
| 2. Chimica                        | 50,68        | 52,00        | 53,91        | 55,57        | 58,12        | 59,31        | 60,52        | 61,33        | 62,71        | 64,84        | 127,95               | 103,39          |
| 3. Costruzioni                    | 41,68        | 43,18        | 43,90        | 45,19        | 46,46        | 47,98        | 48,98        | 50,14        | 50,88        | 52,63        | 126,28               | 103,43          |
| 4. Elettricità                    | 68,27        | 72,12        | 76,22        | 77,41        | 78,97        | 81,41        | 83,22        | 83,43        | 83,75        | 74,40        | 108,98               | 88,83           |
| 5. Legno e affini                 | 35,26        | 37,14        | 39,00        | 40,09        | 42,03        | 43,69        | 45,13        | 46,00        | 47,47        | 49,84        | 141,34               | 105,00          |
| 6. Metallurgia                    | 45,35        | 47,51        | 49,86        | 51,48        | 53,51        | 55,03        | 56,12        | 57,61        | 58,94        | 62,00        | 136,71               | 105,19          |
| 7. Mineraria                      | 47,83        | 49,47        | 51,86        | 53,07        | 55,15        | 57,39        | 58,85        | 59,82        | 60,90        | 62,38        | 130,43               | 102,43          |
| 8. Tessile e abbigliamento        | 39,28        | 41,91        | 43,68        | 45,13        | 47,15        | 48,55        | 49,33        | 50,15        | 52,08        | 53,80        | 136,98               | 103,31          |
| 9. Trasporti                      | 43,73        | 45,06        | 47,10        | 48,84        | 49,71        | 52,34        | 53,50        | 53,59        | 55,28        | 60,20        | 137,66               | 108,90          |
| 0. Varie                          | 46,22        | 47,15        | 48,87        | 49,36        | 51,61        | 53,49        | 54,96        | 56,06        | 57,00        | 57,34        | 124,05               | 100,60          |
| <b>Tutte le industrie</b>         | <b>44,36</b> | <b>45,98</b> | <b>47,71</b> | <b>48,99</b> | <b>50,76</b> | <b>52,59</b> | <b>53,79</b> | <b>54,85</b> | <b>55,82</b> | <b>57,39</b> | <b>129,37</b>        | <b>102,82</b>   |
| Numeri - indice<br>Base 1992= 100 | 100,00       | 103,65       | 107,56       | 110,43       | 114,43       | 118,54       | 121,27       | 123,65       | 125,83       | 129,37       |                      |                 |

(1) Sia effettive che convenzionali.

## RENDITE DI INABILITA' ED AI SUPERSTITI

| N.       | DESCRIZIONE  | Gestione Industria   | Gestione Agricoltura | Gestione Medici Rad. | Gestione Inf.i Domestici | TOTALE               |
|----------|--|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>1</b> | <b>RATE DI RENDITE DI INABILITA' PERMANENTE:</b>   |                      |                      |                      |                          |                      |
|          | a) rendita base (artt. 74 e 215 T.U.)  | € 1.286.465.715      | 224.218.388          | 9.150.937            | 98.450                   | 1.519.933.490        |
|          | b) assegno per nucleo familiare (artt. 77 e 217 T.U.)  | » 123.774.552        | 31.770.929           | 145.780              | —                        | 155.691.261          |
|          | c) assegni per l'assistenza personale continuativa (artt. 76 e 218 T.U.)                                     | » 17.792.325         | 4.553.786            | 34.172               | —                        | 22.380.283           |
|          | d) quote di rivalutazione (a ripartizione) delle rendite per i casi degli esercizi 1952-2002 (art. 116 T.U.) | » 1.465.822.522      | 377.979.393          | —                    | —                        | 1.843.801.915        |
|          | e) liquidazione in capitale delle rendite (artt. 75, 219, 220 T.U.)  | » 164.031.758        | 42.297.497           | —                    | —                        | 206.329.255          |
|          | f) assegni continuativi mensili (artt. 124 e 235 T.U.)   | » 2.472.908          | 647.700              | —                    | —                        | 3.120.608            |
|          | <b>TOTALE €</b>  | <b>3.060.359.780</b> | <b>681.467.693</b>   | <b>9.330.889</b>     | <b>98.450</b>            | <b>3.751.256.812</b> |
| <b>2</b> | <b>RATE DI RENDITE AI SUPERSTITI PER CASI MORTE:</b>   |                      |                      |                      |                          |                      |
|          | a) rendita base (artt. 85 e 212 T.U.)  | € 299.066.921        | 64.882.933           | 5.765.903            | —                        | 369.715.757          |
|          | b) annualità alle vedove per nuovo matrimonio (artt. 85 e 212 T.U.)  | » 76.267             | 11.903               | —                    | —                        | 88.170               |
|          | c) quote di rivalutazione (a ripartizione) delle rendite per i casi degli esercizi 1952-2002 (art. 110 T.U.) | » 604.196.185        | 94.296.515           | —                    | —                        | 698.492.700          |
|          | <b>TOTALE €</b>  | <b>903.339.373</b>   | <b>159.191.351</b>   | <b>5.765.903</b>     | <b>—</b>                 | <b>1.068.296.627</b> |
|          | <b>TOTALI COMPLESSIVI €</b>  | <b>3.963.699.153</b> | <b>840.659.044</b>   | <b>15.096.792</b>    | <b>98.450</b>            | <b>4.819.553.439</b> |

| GESTIONI                 | RENDITE PER INABILITA' PERMANENTE |          |                         |                                       |                     |                          |                               |
|--------------------------|-----------------------------------|----------|-------------------------|---------------------------------------|---------------------|--------------------------|-------------------------------|
|                          | NUMERO RENDITE COSTITUITE         |          |                         | NUMERO RENDITE CESSATE O RIPRISTINATE |                     |                          |                               |
|                          | Al<br>31.12.2001 (3)              | nel 2002 | Totale al<br>31.12.2002 | Cessate al<br>31.12.2001 (3)          | Cessate<br>nel 2002 | Ripristinate<br>nel 2002 | Tot. cessate<br>al 31.12.2002 |
| <b>INDUSTRIA (A+B+C)</b> | 2.652.619                         | 12.310   | 2.664.929               | 1.811.241                             | 32.527              | 268                      | 1.843.500                     |
| A) GESTIONE ORDINARIA    | 2.617.184                         | 11.986   | 2.629.170               | 1.788.477                             | 31.958              | 262                      | 1.820.173                     |
| - Infortuni              | 2.069.434                         | 8.431    | 2.077.865               | 1.470.108                             | 23.536              | 142                      | 1.493.502                     |
| - Malattie Professionali | 368.553                           | 3.275    | 371.828                 | 181.148                               | 6.054               | 103                      | 187.099                       |
| - Silicosi ed Asbestosi  | 179.197                           | 280      | 179.477                 | 137.221                               | 2.368               | 17                       | 139.572                       |
| B) GESTIONI DIPEN. STATO | 23.126                            | 301      | 23.427                  | 14.110                                | 414                 | 4                        | 14.520                        |
| - Infortuni (1)          | 16.245                            | 261      | 16.506                  | 10.095                                | 291                 | 3                        | 10.383                        |
| - Malattie Professionali | 4.965                             | 36       | 5.001                   | 2.581                                 | 92                  | 1                        | 2.672                         |
| - Silicosi ed Asbestosi  | 1.916                             | 4        | 1.920                   | 1.434                                 | 31                  | —                        | 1.465                         |
| C) ALTRE GEST. C/STATO   | 12.309                            | 23       | 12.332                  | 8.654                                 | 155                 | 2                        | 8.807                         |
| - Infortuni (2)          | 5.621                             | —        | 5.621                   | 4.603                                 | 33                  | —                        | 4.636                         |
| - Silicosi ed Asbestosi  | 6.688                             | 23       | 6.711                   | 4.051                                 | 122                 | 2                        | 4.171                         |
| <b>AGRICOLTURA (A+B)</b> | 862.048                           | 1.326    | 863.374                 | 640.423                               | 12.013              | 46                       | 652.390                       |
| A) GESTIONE ORDINARIA    | 861.917                           | 1.326    | 863.243                 | 640.361                               | 12.010              | 46                       | 652.325                       |
| - Infortuni              | 844.835                           | 1.158    | 845.993                 | 631.136                               | 11.633              | 44                       | 642.725                       |
| - Malattie Professionali | 17.082                            | 168      | 17.250                  | 9.225                                 | 377                 | 2                        | 9.600                         |
| B) GESTIONI C/STATO      | 131                               | —        | 131                     | 62                                    | 3                   | —                        | 65                            |
| - Rischio di guerra      | 131                               | —        | 131                     | 62                                    | 3                   | —                        | 65                            |
| <b>MEDICI RADIOLOGI</b>  | 1.880                             | 9        | 1.889                   | 889                                   | 28                  | —                        | 917                           |
| <b>IN COMPLESSO</b>      | 3.516.547                         | 13.645   | 3.530.192               | 2.452.553                             | 44.568              | 314                      | 2.496.807                     |

(1) Vi sono comprese anche le rendite a studenti.

(2) Vi sono comprese ACP. - Detenuti civili - Rischio di guerra - Enti jugoslavi - Terremotati del Friuli - Vajont.

(3) Eventuali differenze riscontrabili rispetto ai dati pubblicati sul Bilancio Consuntivo 2001 sono dovute ad annullamenti o storni di rendite.



**PERMANENTE ED AI SUPERSTITI AL 31.12.2002**

| N. rendite<br>in vigore<br>al 31.12.2002 | RENDITE A SUPERSTITI      |          |                         |                                       |                     |                          |                               | N. rendite<br>in vigore<br>al 31.12.2002 |
|--|---------------------------|----------|-------------------------|---------------------------------------|---------------------|--------------------------|-------------------------------|--|
|  | NUMERO RENDITE COSTITUITE |          |                         | NUMERO RENDITE CESSATE O RIPRISTINATE |                     |                          |                               |  |
|  | Al<br>31.12.2001 (3)      | nel 2002 | Totale al<br>31.12.2002 | Cessate al<br>31.12.2001 (3)          | Cessate<br>nel 2002 | Ripristinate<br>nel 2002 | Tot. cessate<br>al 31.12.2002 |  |
| 808.429                                  | 386.249                   | 5.177    | 391.426                 | 272.143                               | 4.430               | 1.200                    | 275.373                       | 116.053                                  |
| 808.997                                  | 375.065                   | 4.988    | 380.053                 | 264.969                               | 4.311               | 1.169                    | 268.111                       | 111.942                                  |
| 584.363                                  | 266.750                   | 2.481    | 269.231                 | 197.610                               | 3.147               | 1.065                    | 199.692                       | 69.539                                   |
| 184.729                                  | 17.333                    | 1.217    | 18.550                  | 7.059                                 | 304                 | 72                       | 7.291                         | 11.259                                   |
| 39.905                                   | 90.982                    | 1.290    | 92.272                  | 60.300                                | 860                 | 32                       | 61.128                        | 31.144                                   |
| 8.907                                    | 3.580                     | 78       | 3.658                   | 2.482                                 | 55                  | 19                       | 2.518                         | 1.140                                    |
| 6.123                                    | 2.690                     | 45       | 2.735                   | 2.110                                 | 49                  | 18                       | 2.141                         | 594                                      |
| 2.329                                    | 253                       | 15       | 268                     | 91                                    | 4                   | 1                        | 94                            | 174                                      |
| 455                                      | 637                       | 18       | 655                     | 281                                   | 2                   | —                        | 283                           | 372                                      |
| 3.525                                    | 7.604                     | 111      | 7.715                   | 4.692                                 | 64                  | 12                       | 4.744                         | 2.971                                    |
| 985                                      | 4.783                     | —        | 4.783                   | 3.790                                 | 45                  | 10                       | 3.825                         | 958                                      |
| 2.540                                    | 2.821                     | 111      | 2.932                   | 902                                   | 19                  | 2                        | 919                           | 2.013                                    |
| 210.984                                  | 67.005                    | 367      | 67.372                  | 48.692                                | 646                 | 139                      | 49.199                        | 18.173                                   |
| 210.918                                  | 66.978                    | 367      | 67.345                  | 48.673                                | 646                 | 139                      | 49.180                        | 18.165                                   |
| 203.268                                  | 65.849                    | 315      | 66.164                  | 48.304                                | 633                 | 136                      | 48.801                        | 17.363                                   |
| 7.650                                    | 1.129                     | 52       | 1.181                   | 369                                   | 13                  | 3                        | 379                           | 802                                      |
| 66                                       | 27                        | —        | 27                      | 19                                    | —                   | —                        | 19                            | 8  |
| 66                                       | 27                        | —        | 27                      | 19                                    | —                   | —                        | 19                            | 8  |
| 972                                      | 610                       | 9        | 619                     | 342                                   | 7                   | 6                        | 343                           | 276                                      |
| 1.033.385                                | 453.864                   | 5.553    | 459.417                 | 321.177                               | 5.083               | 1.345                    | 324.915                       | 134.502                                  |

Allegato n. 19

**INDUSTRIA - GESTIONE ORDINARIA**  
**MOVIMENTO DELLE RENDITE PER INABILITA' PERMANENTE AL 31.12.2002**

| Anno di infortunio o manifestazione della m.p. | NUMERO RENDITE COSTITUITE |               |                      | NUMERO RENDITE CESSATE O RIPRISTINATE |                  |                       |                            | N. rendite in vigore al 31.12.2002 |
|--|---------------------------|---------------|----------------------|---------------------------------------|------------------|-----------------------|----------------------------|------------------------------------|
|  | Al 31.12.2001             | nel 2002      | Totale al 31.12.2002 | Cessate al 31.12.2001                 | Cessate nel 2002 | Ripristinate nel 2002 | Tot. cessate al 31.12.2002 |                                    |
| 1937 - 1981                                    | 1.837.856                 | 15            | 1.837.871            | 1.475.588                             | 11.288           | 38                    | 1.486.838                  | 351.033                            |
| 1982   | 55.870                    | 2             | 55.872               | 34.504                                | 530              | 20                    | 35.014                     | 20.858                             |
| 1983   | 51.945                    | 7             | 51.952               | 31.845                                | 555              | 14                    | 32.386                     | 19.566                             |
| 1984   | 52.219                    | 5             | 52.224               | 31.304                                | 665              | 4                     | 31.965                     | 20.259                             |
| 1985   | 51.849                    | 15            | 51.864               | 29.875                                | 898              | 13                    | 30.760                     | 21.104                             |
| 1986   | 49.795                    | 18            | 49.813               | 27.086                                | 1.032            | 11                    | 28.107                     | 21.706                             |
| 1987   | 49.571                    | 43            | 49.614               | 26.293                                | 707              | 5                     | 26.995                     | 22.619                             |
| 1988   | 50.858                    | 45            | 50.903               | 25.110                                | 894              | 9                     | 25.995                     | 24.908                             |
| 1989   | 48.885                    | 74            | 48.959               | 23.692                                | 1.485            | 14                    | 25.163                     | 23.796                             |
| 1990   | 48.205                    | 86            | 48.291               | 19.885                                | 3.505            | 14                    | 23.376                     | 24.915                             |
| 1991   | 46.484                    | 119           | 46.603               | 14.370                                | 5.781            | 21                    | 20.130                     | 26.473                             |
| 1992   | 43.202                    | 181           | 43.383               | 11.952                                | 2.052            | 5                     | 13.999                     | 29.384                             |
| 1993   | 37.470                    | 201           | 37.671               | 9.799                                 | 228              | 12                    | 10.015                     | 27.656                             |
| 1994   | 32.231                    | 293           | 32.524               | 7.281                                 | 299              | 18                    | 7.562                      | 24.962                             |
| 1995   | 29.691                    | 417           | 30.108               | 5.908                                 | 229              | 8                     | 6.129                      | 23.979                             |
| 1996   | 28.662                    | 544           | 29.206               | 4.964                                 | 180              | 6                     | 5.138                      | 24.068                             |
| 1997   | 27.565                    | 620           | 28.185               | 3.706                                 | 356              | 17                    | 4.045                      | 24.140                             |
| 1998   | 28.683                    | 726           | 29.409               | 2.909                                 | 340              | 6                     | 3.243                      | 26.166                             |
| 1999   | 28.918                    | 1.058         | 29.976               | 1.851                                 | 459              | 8                     | 2.302                      | 27.674                             |
| 2000 (1)                                       | 15.094                    | 1.359         | 16.453               | 439                                   | 326              | 16                    | 749                        | 15.704                             |
| 2000 (2)                                       | 1.361                     | 823           | 2.184                | 72                                    | 62               | 1                     | 133                        | 2.051                              |
| 2001   | 770                       | 3.645         | 4.415                | 43                                    | 80               | 1                     | 122                        | 4.293                              |
| 2002   | —                         | 1.690         | 1.690                | 1                                     | 7                | 1                     | 7                          | 1.683                              |
| <b>TOTALE</b>                                  | <b>2.617.184</b>          | <b>11.986</b> | <b>2.629.170</b>     | <b>1.788.477</b>                      | <b>31.958</b>    | <b>262</b>            | <b>1.820.173</b>           | <b>808.997</b>                     |

Allegato n. 20

**INDUSTRIA - GESTIONE ORDINARIA**  
**MOVIMENTO DELLE RENDITE AI SUPERSTITI AL 31.12.2001**

| Anno di infortunio o manifestazione della m.p. | NUMERO RENDITE COSTITUITE |              |                      | NUMERO RENDITE CESSATE O RIPRISTINATE |                  |                       |                            | N. rendite in vigore al 31.12.2002 |
|--|---------------------------|--------------|----------------------|---------------------------------------|------------------|-----------------------|----------------------------|------------------------------------|
|  | Al 31.12.2001             | nel 2002     | Totale al 31.12.2002 | Cessate al 31.12.2001                 | Cessate nel 2002 | Ripristinate nel 2002 | Tot. cessate al 31.12.2002 |                                    |
| 1937 - 1981                                    | 319.113                   | 1.541        | 320.654              | 245.971                               | 1.651            | 94                    | 247.528                    | 73.126                             |
| 1982   | 4.444                     | 45           | 4.489                | 2.340                                 | 90               | 43                    | 2.387                      | 2.102                              |
| 1983   | 3.951                     | 33           | 3.984                | 2.031                                 | 117              | 42                    | 2.106                      | 1.878                              |
| 1984   | 3.604                     | 50           | 3.654                | 1.754                                 | 143              | 54                    | 1.843                      | 1.811                              |
| 1985   | 3.744                     | 35           | 3.779                | 1.792                                 | 154              | 62                    | 1.884                      | 1.895                              |
| 1986   | 3.471                     | 39           | 3.510                | 1.604                                 | 131              | 58                    | 1.677                      | 1.833                              |
| 1987   | 3.375                     | 37           | 3.412                | 1.412                                 | 160              | 59                    | 1.513                      | 1.899                              |
| 1988   | 3.074                     | 43           | 3.117                | 1.191                                 | 132              | 60                    | 1.263                      | 1.854                              |
| 1989   | 3.113                     | 25           | 3.138                | 1.137                                 | 147              | 38                    | 1.246                      | 1.892                              |
| 1990   | 2.979                     | 31           | 3.010                | 1.016                                 | 146              | 58                    | 1.104                      | 1.906                              |
| 1991   | 2.875                     | 33           | 2.908                | 919                                   | 147              | 69                    | 997                        | 1.911                              |
| 1992   | 2.756                     | 31           | 2.787                | 806                                   | 144              | 59                    | 891                        | 1.896                              |
| 1993   | 2.444                     | 32           | 2.476                | 653                                   | 133              | 63                    | 723                        | 1.753                              |
| 1994   | 2.214                     | 29           | 2.243                | 501                                   | 126              | 41                    | 586                        | 1.657                              |
| 1995   | 2.144                     | 48           | 2.192                | 477                                   | 93               | 60                    | 510                        | 1.682                              |
| 1996   | 2.160                     | 62           | 2.222                | 406                                   | 139              | 55                    | 490                        | 1.732                              |
| 1997   | 2.189                     | 49           | 2.238                | 299                                   | 133              | 43                    | 389                        | 1.849                              |
| 1998   | 2.350                     | 62           | 2.412                | 279                                   | 136              | 49                    | 366                        | 2.046                              |
| 1999   | 2.159                     | 122          | 2.281                | 193                                   | 137              | 61                    | 269                        | 2.012                              |
| 2000   | 1.847                     | 226          | 2.073                | 130                                   | 103              | 50                    | 183                        | 1.890                              |
| 2001   | 1.059                     | 940          | 1.999                | 58                                    | 84               | 41                    | 101                        | 1.898                              |
| 002  | —                         | 1.475        | 1.475                | -                                     | 65               | 10                    | 55                         | 1.420                              |
| <b>TOTALE</b>                                  | <b>375.065</b>            | <b>4.988</b> | <b>380.053</b>       | <b>264.969</b>                        | <b>4.311</b>     | <b>1.169</b>          | <b>268.111</b>             | <b>111.942</b>                     |

Allegato n. 21

**AGRICOLTURA**  
**RENDITE PER INABILITA' PERMANENTE ED AI SUPERSTITI**  
**IN VIGORE AL 31.12.2002**

| EVENTI LESIVI            | RENDITE DIRETTE |                 | RENDITE A SUPERSTITI |                 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|                          | Numero          | % sul complesso | Numero               | % sul complesso |
| Lavoratori autonomi      | 157.762         | 74,80           | 13.520               | 74,43           |
| - Infortuni              | 151.411         | 71,79           | 12.815               | 70,55           |
| - Malattie Professionali | 6.351           | 3,01            | 705                  | 3,88            |
| Lavoratori dipendenti    | 53.156          | 25,20           | 4.645                | 25,57           |
| - Infortuni              | 51.857          | 24,58           | 4.548                | 25,04           |
| - Malattie Professionali | 1.299           | 0,62            | 97                   | 0,53            |
| <b>IN COMPLESSO</b>      | <b>210.918</b>  | <b>100,00</b>   | <b>18.165</b>        | <b>100,00</b>   |
| - Infortuni              | 203.268         | 96,37           | 17.363               | 95,58           |
| - Malattie Professionali | 7.650           | 3,63            | 802                  | 4,42            |

Allegato n. 22

**AGRICOLTURA**  
**MOVIMENTO DELLE RENDITE PER INABILITA' PERMANENTE AL 31.12.2001**

| Anno di infortunio<br>o manifestazione<br>della m.p. | NUMERO RENDITE COSTITUITE |              |                         | NUMERO RENDITE CESSATE O RIPRISTINATE |                     |                          |                               | N. rendite<br>in vigore<br>al 31.12.2002 |
|--|---------------------------|--------------|-------------------------|---------------------------------------|---------------------|--------------------------|-------------------------------|--|
|  | Al<br>31.12.2001          | nel 2002     | Totale al<br>31.12.2002 | Cessate al<br>31.12.2001              | Cessate<br>nel 2002 | Ripristinate<br>nel 2002 | Tot. cessate<br>al 31.12.2002 |  |
| 1949 - 1981  | 603.305                   | —            | 603.305                 | 498.390                               | 3.797               | 6                        | 502.181                       | 101.124                                  |
| 1982   | 19.060                    | —            | 19.060                  | 13.651                                | 141                 | —                        | 13.792                        | 5.268                                    |
| 1983   | 20.167                    | —            | 20.167                  | 14.668                                | 154                 | —                        | 14.822                        | 5.345                                    |
| 1984   | 20.981                    | 2            | 20.983                  | 15.153                                | 224                 | 1                        | 15.376                        | 5.607                                    |
| 1985   | 20.696                    | 2            | 20.698                  | 14.925                                | 198                 | 1                        | 15.122                        | 5.576                                    |
| 1986   | 20.612                    | 1            | 20.613                  | 14.542                                | 241                 | —                        | 14.783                        | 5.830                                    |
| 1987   | 19.581                    | 1            | 19.582                  | 13.364                                | 276                 | 1                        | 13.639                        | 5.943                                    |
| 1988   | 19.026                    | 3            | 19.029                  | 12.578                                | 370                 | 1                        | 12.947                        | 6.082                                    |
| 1989   | 18.091                    | 7            | 18.098                  | 11.289                                | 631                 | —                        | 11.920                        | 6.178                                    |
| 1990   | 16.731                    | 8            | 16.739                  | 9.062                                 | 1.505               | 8                        | 10.559                        | 6.180                                    |
| 1991   | 16.970                    | 12           | 16.982                  | 6.695                                 | 2.790               | 8                        | 9.477                         | 7.505                                    |
| 1992   | 15.656                    | 18           | 15.674                  | 5.236                                 | 1.022               | 2                        | 6.256                         | 9.418                                    |
| 1993   | 10.424                    | 20           | 10.444                  | 3.373                                 | 81                  | 1                        | 3.453                         | 6.991                                    |
| 1994   | 7.153                     | 21           | 7.174                   | 2.167                                 | 104                 | 3                        | 2.268                         | 4.906                                    |
| 1995   | 6.579                     | 35           | 6.614                   | 1.680                                 | 69                  | 1                        | 1.748                         | 4.866                                    |
| 1996   | 6.240                     | 47           | 6.287                   | 1.349                                 | 45                  | 1                        | 1.393                         | 4.894                                    |
| 1997   | 5.995                     | 47           | 6.042                   | 976                                   | 94                  | 4                        | 1.066                         | 4.976                                    |
| 1998   | 5.827                     | 63           | 5.890                   | 722                                   | 88                  | 1                        | 809                           | 5.081                                    |
| 1999   | 5.744                     | 138          | 5.882                   | 457                                   | 97                  | 4                        | 550                           | 5.332                                    |
| 2000   | 2.745                     | 149          | 2.894                   | 79                                    | 67                  | 2                        | 144                           | 2.750                                    |
| 2000   | 220                       | 118          | 338                     | 2                                     | 10                  | —                        | 12                            | 326                                      |
| 2001   | 114                       | 406          | 520                     | 3                                     | 6                   | 1                        | 8                             | 512                                      |
| 2002   | —                         | 228          | 228                     | —                                     | —                   | —                        | —                             | 228                                      |
| <b>TOTALE</b>  | <b>861.917</b>            | <b>1.326</b> | <b>863.243</b>          | <b>640.361</b>                        | <b>12.010</b>       | <b>46</b>                | <b>652.325</b>                | <b>210.918</b>                           |

**AGRICOLTURA**  
**MOVIMENTO DELLE RENDITE AI SUPERSTITI AL 31.12.2002**

| Anno di infortunio o manifestazione della m.p. | NUMERO RENDITE COSTITUITE |            |                      | NUMERO RENDITE CESSATE O RIPRISTINATE |                  |                       |                            | N. rendite in vigore al 31.12.2002 |
|--|---------------------------|------------|----------------------|---------------------------------------|------------------|-----------------------|----------------------------|------------------------------------|
|  | Al 31.12.2001             | nel 2002   | Totale al 31.12.2002 | Cessate al 31.12.2001                 | Cessate nel 2002 | Ripristinate nel 2002 | Tot. cessate al 31.12.2002 |                                    |
| 1949 - 1981                                    | 54.538                    | 38         | 54.576               | 43.646                                | 230              | 16                    | 43.860                     | 10.716                             |
| 1982   | 1.391                     | 5          | 1.396                | 796                                   | 19               | 6                     | 809                        | 587                                |
| 1983   | 1.172                     | 4          | 1.176                | 623                                   | 23               | 5                     | 641                        | 535                                |
| 1984   | 1.078                     | 1          | 1.079                | 566                                   | 22               | 11                    | 577                        | 502                                |
| 1985   | 1.061                     | 5          | 1.066                | 534                                   | 23               | 15                    | 542                        | 524                                |
| 1986   | 961                       | 7          | 968                  | 441                                   | 25               | 5                     | 461                        | 507                                |
| 1987   | 836                       | 3          | 839                  | 361                                   | 30               | 3                     | 388                        | 451                                |
| 1988   | 879                       | 5          | 884                  | 359                                   | 37               | 4                     | 392                        | 492                                |
| 1989   | 830                       | 3          | 833                  | 319                                   | 34               | 8                     | 345                        | 488                                |
| 1990   | 704                       | 3          | 707                  | 255                                   | 25               | 6                     | 274                        | 433                                |
| 1991   | 633                       | 1          | 634                  | 174                                   | 29               | 6                     | 197                        | 437                                |
| 1992   | 622                       | 3          | 625                  | 184                                   | 25               | 5                     | 204                        | 421                                |
| 1993   | 429                       | 13         | 442                  | 133                                   | 13               | 5                     | 141                        | 301                                |
| 1994   | 276                       | 4          | 280                  | 77                                    | 13               | 5                     | 85                         | 195                                |
| 1995   | 267                       | 6          | 273                  | 49                                    | 15               | 2                     | 62                         | 211                                |
| 1996   | 271                       | 1          | 272                  | 50                                    | 18               | 4                     | 64                         | 208                                |
| 1997   | 258                       | 4          | 262                  | 29                                    | 9                | 7                     | 31                         | 231                                |
| 1998   | 207                       | 9          | 216                  | 26                                    | 15               | 7                     | 34                         | 182                                |
| 1999   | 240                       | 2          | 242                  | 22                                    | 17               | 4                     | 35                         | 207                                |
| 2000   | 218                       | 4          | 222                  | 14                                    | 10               | 7                     | 17                         | 205                                |
| 2001   | 107                       | 89         | 196                  | 14                                    | 12               | 7                     | 19                         | 177                                |
| 2002   | -                         | 157        | 157                  | 1                                     | 2                | 1                     | 2                          | 155                                |
| <b>TOTALE</b>                                  | <b>66.978</b>             | <b>367</b> | <b>67.345</b>        | <b>48.673</b>                         | <b>646</b>       | <b>139</b>            | <b>49.180</b>              | <b>18.165</b>                      |

**CASI DI INFORTUNIO E DI MALATTIA PROFESSIONALE DENUNCIATI NEGLI ESERCIZI 2001 E 2002**

| GESTIONI                                       | 2001            |                 |                   | 2002            |                 |                   |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
|  | Casi denunciati | % sul complesso | Numeri-indice (1) | Casi denunciati | % sul complesso | Numeri-indice (1) |
| <b>A) INDUSTRIA</b>                            | 829.326         | 92,00           | 88,26             | 944.468         | 92,61           | 113,88            |
| di cui mortali                                 | 1.263           | 89,77           | 95,03             | 1.460           | 91,25           | 115,60            |
| a) <b>GESTIONE ORDINARIA</b>                   | 741.857         | 82,29           | 87,79             | 836.059         | 81,98           | 112,70            |
| di cui mortali                                 | 1.239           | 88,06           | 94,36             | 1.440           | 90,00           | 116,22            |
| - Infortuni                                    | 717.715         | 79,62           | 87,80             | 809.233         | 79,35           | 112,75            |
| di cui mortali                                 | 1.115           | 79,25           | 95,06             | 1.246           | 77,88           | 111,75            |
| - Malattie Professionali                       | 22.802          | 2,53            | 87,89             | 25.491          | 2,50            | 111,79            |
| di cui mortali                                 | 101             | 7,18            | 96,19             | 168             | 10,50           | 166,34            |
| - Silicosi e Asbestosi                         | 1.340           | 0,15            | 78,92             | 1.335           | 0,13            | 99,63             |
| di cui mortali                                 | 23              | 1,63            | 65,71             | 26              | 1,63            | 113,04            |
| b) <b>GESTIONI DIPENDENTI STATO</b>            | 18.498          | 2,05            | 96,93             | 23.738          | 2,33            | 128,33            |
| di cui mortali                                 | 17              | 1,21            | 121,43            | 15              | 0,94            | 88,24             |
| c) <b>ALTRE GESTIONI PER CONTO DELLO STATO</b> | 68.971          | 7,65            | 91,30             | 84.671          | 8,30            | 122,76            |
| di cui mortali                                 | 7               | 0,50            | -                 | 5               | 0,31            | 71,43             |
| <b>B) AGRICOLTURA</b>                          | 72.012          | 7,99            | 86,21             | 140             | 8,75            | 97,22             |
| Lavoratori autonomi                            | 45.809          | 5,08            | 83,46             | 44.722          | 4,39            | 97,63             |
| - Infortuni                                    | 45.487          | 5,05            | 83,43             | 44.360          | 4,35            | 97,52             |
| - Malattie Professionali                       | 322             | 0,04            | 87,98             | 362             | 0,04            | 112,42            |
| Lavoratori dipendenti                          | 26.203          | 2,91            | 92,00             | 29.758          | 2,92            | 113,57            |
| - Infortuni                                    | 25.701          | 2,85            | 91,91             | 29.176          | 2,86            | 113,52            |
| - Malattie Professionali                       | 502             | 0,06            | 96,54             | 582             | 0,06            | 115,94            |
| <b>C) MEDICI RADIOLOGI</b>                     | 52              | 0,01            | 130,00            | 45              | 0,00            | 86,54             |
| di cui mortali                                 | -               | -               | -                 | -               | -               | -                 |
| <b>D) AMBITO DOMESTICO</b>                     | 88              | 0,01            | -                 | 853             | 0,08            | -                 |
| <b>IN COMPLESSO (A + B + C + D)</b>            | 901.478         | 100,00          | 88,10             | 1.019.846       | 100,00          | 113,13            |
| di cui mortali                                 | 1.407           | 100,00          | 93,93             | 1.600           | 100,00          | 113,72            |

(1) Per l'esercizio 2001, base anno 2000 = 100  
Per l'esercizio 2002, base anno 2001 = 100

**CASI DI INFORTUNIO E DI MALATTIA PROFESSIONALE  
DEFINITI NEGLI ESERCIZI 2001 E 2002**

| GESTIONI                      | Tempo-<br>rana | Perma-<br>nente * | Morte        | Totale         | Numeri-<br>indice (1) | Senza<br>indennizzo | Totale           | Numeri-<br>indice (1) |
|-------------------------------|----------------|-------------------|--------------|----------------|-----------------------|---------------------|------------------|-----------------------|
| <b>Anno 2001</b>              |                |                   |              |                |                       |                     |                  |                       |
| <b>A) INDUSTRIA</b>           | <b>551.778</b> | <b>20.995</b>     | <b>1.111</b> | <b>573.884</b> | <b>95,24</b>          | <b>395.145</b>      | <b>969.029</b>   | <b>104,85</b>         |
| a) GESTIONE ORDINARIA         | 551.447        | 20.717            | 1.077        | 573.241        | 95,29                 | 300.068             | 873.309          | 104,72                |
| - Infortuni                   | 550.847        | 17.281            | 885          | 569.013        | 95,33                 | 278.367             | 847.380          | 105,13                |
| - Malattie Professionali      | 600            | 3.145             | 140          | 3.885          | 93,34                 | 20.445              | 24.330           | 93,79                 |
| - Silicosi e Asbestosi        | 0              | 291               | 52           | 343            | 69,01                 | 1.256               | 1.599            | 83,32                 |
| b) CONTO STATO                | 331            | 278               | 34           | 643            | 63,92                 | 95.077              | 95.720           | 106,05                |
| <b>B) AGRICOLTURA</b>         | <b>58.280</b>  | <b>2.999</b>      | <b>116</b>   | <b>61.395</b>  | <b>87,93</b>          | <b>17.993</b>       | <b>79.388</b>    | <b>90,51</b>          |
| - Infortuni                   | 58.267         | 2.823             | 115          | 61.205         | 87,94                 | 17.252              | 78.457           | 90,65                 |
| - Malattie Professionali      | 13             | 176               | 1            | 190            | 84,82                 | 741                 | 931              | 80,33                 |
| <b>C) MEDICI RADIOLOGI</b>    | <b>0</b>       | <b>12</b>         | <b>5</b>     | <b>17</b>      | <b>141,67</b>         | <b>25</b>           | <b>42</b>        | <b>87,50</b>          |
| <b>D) AMBITO DOMESTICO</b>    |                | <b>1</b>          |              | <b>1</b>       |                       | <b>25</b>           | <b>26</b>        |                       |
| <b>IN COMPLESSO (A+B+C+D)</b> | <b>610.058</b> | <b>24.007</b>     | <b>1.232</b> | <b>635.297</b> | <b>94,48</b>          | <b>413.188</b>      | <b>1.048.485</b> | <b>103,61</b>         |
| <b>Anno 2002</b>              |                |                   |              |                |                       |                     |                  |                       |
| <b>A) INDUSTRIA</b>           | <b>585.380</b> | <b>29.602</b>     | <b>1.119</b> | <b>616.101</b> | <b>107,36</b>         | <b>339.499</b>      | <b>955.600</b>   | <b>98,61</b>          |
| a) GESTIONE ORDINARIA         | 585.001        | 28.760            | 1.099        | 614.860        | 107,26                | 285.913             | 900.773          | 103,14                |
| - Infortuni                   | 584.363        | 25.767            | 972          | 611.102        | 107,40                | 270.185             | 881.287          | 104,00                |
| - Malattie Professionali      | 638            | 2.732             | 106          | 3.476          | 89,47                 | 15.100              | 18.576           | 76,35                 |
| - Silicosi e Asbestosi        | —              | 261               | 21           | 282            | 82,22                 | 628                 | 910              | 56,91                 |
| b) CONTO STATO                | 379            | 842               | 20           | 1.241          | 193,00                | 53.586              | 54.827           | 57,28                 |
| <b>B) AGRICOLTURA</b>         | <b>58.430</b>  | <b>4.308</b>      | <b>123</b>   | <b>62.861</b>  | <b>102,39</b>         | <b>17.330</b>       | <b>80.191</b>    | <b>101,01</b>         |
| - Infortuni                   | 58.402         | 4.161             | 122          | 62.685         | 102,42                | 16.676              | 79.361           | 101,15                |
| - Malattie Professionali      | 28             | 147               | 1            | 176            | 92,63                 | 654                 | 830              | 89,15                 |
| <b>C) MEDICI RADIOLOGI</b>    | <b>—</b>       | <b>7</b>          | <b>—</b>     | <b>7</b>       | <b>41,18</b>          | <b>26</b>           | <b>33</b>        | <b>78,57</b>          |
| <b>D) AMBITO DOMESTICO</b>    | <b>—</b>       | <b>21</b>         | <b>—</b>     | <b>21</b>      | <b>—</b>              | <b>560</b>          | <b>581</b>       | <b>—</b>              |
| <b>IN COMPLESSO (A+B+C+D)</b> | <b>643.810</b> | <b>33.938</b>     | <b>1.242</b> | <b>678.990</b> | <b>106,88</b>         | <b>357.415</b>      | <b>1.036.405</b> | <b>98,85</b>          |

(1) Per l'esercizio 2001, base anno 2000 = 100  
Per l'esercizio 2002, base anno 2001 = 100

(\*) Per gli infortuni avvenuti e le malattie professionali manifestatesi a partire dal 25.7.2000 (data di entrata in vigore della disciplina del "danno biologico" ex art. 13 D.Lgs. 38/2000), sono compresi i casi di indennizzo con valutazione definitiva in capitale (grado 6% - 15%) o in rendita (16% e oltre); non sono compresi i casi con "valutazione provvisoria".

**SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI E PER ACCERTAMENTI MEDICO-LEGALI**

| N.            | DESCRIZIONE  | Previsioni definitive di competenzaza | Somme impegnate      | Previsioni definitive di cassa | Totale dei pagamenti | DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI |                     |
|---------------|--|---------------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|-------------------------------------|---------------------|
|               |  |                                       |                      |                                |                      | di competenzaza                     | di cassa            |
| 1             | Rendite di inabilità ed ai superstiti  | € 4.957.987.000                       | 4.819.553.439        | 4.957.987.000                  | 4.819.553.439        | -138.433.561                        | -138.433.561        |
| 2             | Indennità per inabilità temporanea ed altre indennità ed assegni immediati   | » 671.394.000                         | 656.704.961          | 671.394.000                    | 656.704.961          | -14.689.039                         | -14.689.039         |
| 3             | Prestazioni economiche integrative ed interventi per la vita di relazione degli infortunati, tecnopatici e loro superstiti   | » 414.000                             | 65.363               | 414.000                        | 66.004               | -348.637                            | -347.996            |
| 4             | Assegno di incollocabilità ex art. 180 D.P.R. n. 1124/1965   | » 13.428.000                          | 12.878.858           | 13.428.000                     | 12.878.858           | -549.142                            | -549.142            |
| 5             | Speciale gestione Grandi Invalidi del lavoro   | » 23.088.000                          | 19.442.197           | 23.088.000                     | 18.874.150           | -3.645.803                          | -4.213.850          |
| 6             | Oneri connessi alla riassicurazione INAIL/Casse marittime  | » 12.912.000                          | —                    | 12.912.000                     | —                    | -12.912.000                         | -12.912.000         |
| 7             | Spese per accertamenti medico-legali effettuati in ambulatori esterni o da medici esterni  | » 28.406.000                          | 22.124.356           | 29.542.000                     | 22.466.959           | -6.281.644                          | -7.075.041          |
| 8             | Prestazioni effettuate nei Centri medico-legali  | » 1.550.000                           | 1.042.369            | 1.602.000                      | 1.009.261            | -507.631                            | -592.739            |
| 9             | Spese accessorie delle prestazioni medico-legali   | » 13.945.000                          | 13.139.231           | 13.945.000                     | 13.198.489           | -805.769                            | -746.511            |
| 10            | Degenze per accertamenti medico-legali presso Enti Ospedalieri, Case di cura e Istituti convenzionati  | » 3.409.000                           | 656.101              | 3.512.000                      | 649.835              | -2.752.899                          | -2.862.165          |
| 11            | Acquisto protesi   | » 16.940.000                          | 16.039.200           | 16.940.000                     | 16.039.200           | -900.800                            | -900.800            |
| 12            | Compensi ed oneri previdenziali per i medici a capitolato  | » 26.856.000                          | 25.725.893           | 26.856.000                     | 26.805.100           | -1.130.107                          | -50.900             |
| 13            | Spese per attività prevenzionale (D.Lgs. 626/94 e D.Lgs. 242/96)   | » 5.682.000                           | 2.482.729            | 5.682.000                      | 1.931.293            | -3.199.271                          | -3.750.707          |
| 14            | Spese per prestazioni sanitarie effettuate nei Centri di riabilitazione  | » 646.000                             | 327.539              | 646.000                        | 256.039              | -318.461                            | -389.961            |
| 15            | Finanziamento progetti formativi di riqualificazione professionale degli invalidi del lavoro e per l'abbattimento delle barriere architettoniche (Legge n. 144/99) | » —                                   | —                    | 25.823.000                     | 1.994.854            | -                                   | -23.828.146         |
| 16            | Finanziamento progetti di sicurezza (L. n. 144/99)   | » —                                   | —                    | 103.292.000                    | 6.154.902            | -                                   | -97.137.098         |
| 17            | Prestazioni del Casellario Centrale Infortuni  | » 3.409.000                           | 2.507.895            | 3.409.000                      | 2.507.895            | -901.105                            | -901.105            |
| <b>TOTALE</b> |  | <b>€ 5.780.066.000</b>                | <b>5.592.690.131</b> | <b>5.910.472.000</b>           | <b>5.601.091.239</b> | <b>-187.375.869</b>                 | <b>-309.380.761</b> |

**INDENNITA' PER INABILITA' TEMPORANEA ED ALTRE INDENNITA' ED ASSEGI IMMEDIATI**

| N.       | DESCRIZIONE  | Gestione Industria   | Gestione Agricoltura | Gestione Medici Radiologi | TOTALE             |
|----------|--|----------------------|----------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>1</b> | <b>PAGAMENTI EFFETTUATI NELL'ESERCIZIO:</b>  |                      |                      |                           |                    |
|          | - indennità per inabilità temporanea (artt. 68 e 213 T.U.)                                     | € 597.409.064        | 51.847.118           | —                         | 649.256.182        |
|          | - rendite di passaggio (artt. 150 e 151 T.U.)  | » 694.325            | —                    | —                         | 694.325            |
|          | - assegni per casi di morte (artt. 85 e 233 T.U.)  | » 4.940.743          | 326.749              | 18.298                    | 5.285.790          |
|          | - quote di integrazione di rendite di inabilità permanente (artt. 89 e 236 T.U.)               | » 1.336.676          | 109.027              | —                         | 1.445.703          |
|          | - assegni giornalieri (art. 148 T.U.)  | » 22.961             | —                    | —                         | 22.961             |
|          | <b>TOTALE (a)</b>  | <b>€ 604.403.769</b> | <b>55.282.894</b>    | <b>18.298</b>             | <b>656.704.961</b> |
| <b>2</b> | <b>INDENNITA' RIMASTE DA PAGARE PER I CASI IN CORSO DI CURA O DI DEFINIZIONE AL 31.12.2002</b> | € 260.000.000        | 29.700.000           | —                         | 289.700.000        |
|          | - Riporto, in deduzione, delle indennità rimaste da pagare al 31.12.2001                       | » 263.000.000        | 32.500.000           | —                         | 295.500.000        |
|          | <b>Variaz. fra le consistenze al 31.12.2002 e al 31.12.2001 (b)</b>                            | <b>€ - 3.000.000</b> | <b>- 2.800.000</b>   | <b>—</b>                  | <b>- 5.800.000</b> |
| <b>3</b> | <b>ONERE A CARICO DELL'ESERCIZIO 2002 (a+b)</b>  | <b>€ 601.403.769</b> | <b>49.482.894</b>    | <b>18.298</b>             | <b>650.904.961</b> |

Allegato n. 28

### TRASFERIMENTI PASSIVI

| N.              | DESCRIZIONE   | Previsioni definitive di competenza | Somme impegnate    | Previsioni definitive di cassa | Totale dei pagamenti | DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI |                    |
|-----------------|---|-------------------------------------|--------------------|--------------------------------|----------------------|-------------------------------------|--------------------|
|                 |   |                                     |                    |                                |                      | di competenza                       | di cassa           |
| 1               | Contributo al Fondo sanitario nazionale €   | 114.137.000                         | 114.025.677        | 114.253.000                    | 113.549.169          | -111.323                            | -703.831           |
| 2               | Contributo per il finanziamento dell'attività assistenziale (D.P.R. 18.4.1979) »    | 2.509.000                           | 2.508.431          | 2.509.000                      | 2.508.431            | -569                                | -569               |
| 3               | Contributo ex E.N.A.O.L.I. (D.L. 23.3.1948. n. 327) »                               | 128.082.000                         | 136.704.064        | 134.796.000                    | 121.823.488          | 8.622.064                           | -12.972.512        |
| 4               | Contributo ex E.N.P.I. (L. 19.12.1952. n. 2390) »                                   | 151.839.000                         | 151.839.000        | 151.839.000                    | 151.839.000          | —                                   | —                  |
| 5               | Contributo agli Istituti di patronato e di assistenza sociale »                     | 13.945.000                          | 16.565.416         | 14.978.000                     | 14.960.161           | 2.620.416                           | -17.839            |
| 6               | Contributo all'Istituto italiano di medicina sociale »                              | 1.308.000                           | 1.419.717          | 1.308.000                      | 1.419.717            | 111.717                             | 111.717            |
| 7               | Contributi per attività scientifiche e sociali »                                    | 26.000                              | 21.650             | 26.000                         | 21.650               | -4.350                              | -4.350             |
| 8               | Interventi assistenziali a favore del personale in servizio e delle loro famiglie » | 5.630.000                           | 5.630.000          | 5.682.000                      | 5.188.603            | —                                   | -493.397           |
| 9               | Equo indennizzo al personale »  | 775.000                             | 415.929            | 775.000                        | 415.929              | -359.071                            | -359.071           |
| <b>TOTALE</b> € |   | <b>418.251.000</b>                  | <b>429.129.884</b> | <b>426.166.000</b>             | <b>411.726.148</b>   | <b>10.878.884</b>                   | <b>-14.439.852</b> |

Allegato n. 29

### REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI

| N.              | DESCRIZIONE  | Previsioni definitive di competenza | Somme accertate    | Previsioni definitive di cassa | Totale delle riscossioni | DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI |                   |
|-----------------|--|-------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------------|
|                 |  |                                     |                    |                                |                          | di competenza                       | di cassa          |
| 1               | Proventi della gestione immobiliare €                                    | 69.722.000                          | 119.218.052        | 72.304.000                     | 99.071.785               | 49.496.052                          | 26.767.785        |
| 2               | Interessi ed altri proventi dei titoli a reddito fisso »                 | 15.494.000                          | 13.039.159         | 15.494.000                     | 13.039.159               | -2.454.841                          | -2.454.841        |
| 3               | Dividendi ed altri proventi su titoli azionari ed altre partecipazioni » | 6.198.000                           | 8.405.314          | 6.198.000                      | 8.405.314                | 2.207.314                           | 2.207.314         |
| 4               | Interessi ed altri proventi dei mutui »                                  | 30.988.000                          | 16.650.392         | 30.988.000                     | 17.008.980               | -14.337.608                         | -13.979.020       |
| 5               | Interessi ed altri proventi delle annualità di Stato »                   | 465.000                             | 392.917            | 465.000                        | 392.917                  | -72.083                             | -72.083           |
| 6               | Interessi dei depositi in conto corrente »                               | 41.317.000                          | 38.928.390         | 41.317.000                     | 38.909.624               | -2.388.610                          | -2.407.376        |
| <b>TOTALE</b> € |  | <b>164.184.000</b>                  | <b>196.634.224</b> | <b>166.766.000</b>             | <b>176.827.779</b>       | <b>32.450.224</b>                   | <b>10.061.779</b> |

## CAPITALI DI COPERTURA DELLE RENDITE

| N.       | DESCRIZIONE  | PER I CASI DI INFORTUNIO<br>E MALATTIE PROFESSIONALI AVVENUTI: |                     | TOTALE                |
|----------|--|--|---------------------|-----------------------|
|          |  | negli esercizi precedenti                                      | nell'esercizio 2002 |                       |
| <b>1</b> | <b>CAPITALI DI COPERTURA PER IL PAGAMENTO<br/>DELLE RENDITE COSTITUITE AL 31 DICEMBRE 2001:</b>        |  |                     |                       |
|          | a) per inabilità permanente  | € 11.206.237.412   | 128.809.383         | 11.335.046.795        |
|          | b) per morte   | » 2.374.926.679  | 99.605.913          | 2.474.532.592         |
|          | <b>TOTALE</b>  | <b>€ 13.581.164.091</b>  | <b>228.415.296</b>  | <b>13.809.579.387</b> |
|          | - Riporto, in deduzione, dei capitali di copertura<br>delle rendite costituite al 31 dicembre 2001     | » 13.742.597.188   | —                   | 13.742.597.188        |
|          | <b>Variazione fra le consistenze al 31 dicembre 2002<br/>e al 31 dicembre 2001 (a)</b>                 | <b>€ -161.463.097</b>  | <b>228.415.296</b>  | <b>66.952.199</b>     |
| <b>2</b> | <b>CAPITALI DI COPERTURA PER LE RENDITE DA<br/>COSTITUIRE AL 31 DICEMBRE 2002:</b>                     |  |                     |                       |
|          | a) per inabilità permanente  | € —  | —                   | 2.236.542.000         |
|          | b) per morte   | » —  | —                   | 1.182.724.000         |
|          | <b>TOTALE</b>  | <b>€ —</b>   | <b>—</b>            | <b>3.419.266.000</b>  |
|          | - Riporto, in deduzione, dei capitali di copertura<br>per le rendite da costituire al 31 dicembre 2002 | » —  | —                   | 3.400.679.000         |
|          | <b>Variazione fra le consistenze al 31 dicembre 2002<br/>e al 31 dicembre 2001 (b)</b>                 | <b>€ —</b>   | <b>—</b>            | <b>18.587.000</b>     |
| <b>3</b> | <b>ACCANTONAMENTO CAPITALI DI COPERTURA<br/>DELLE RENDITE (a+b)</b>                                    | <b>€ —</b>   | <b>—</b>            | <b>85.539.199</b>     |

## FONDO DI QUIESCENZA DEL PERSONALE

| N. | DESCRIZIONE   | Consistenza<br>al 31 dicembre 2001 | Aumenti per<br>versamenti integrativi<br>dell'Istituto | Diminuzioni<br>per indennità di<br>quiescenza liquidate | Consistenza<br>al 31 dicembre 2002 |
|----|---|------------------------------------|--|---|------------------------------------|
| 1  | Personale che fruisce del regolamento<br>approvato nel 1948   | € 70.672.714                       | 30.184.000   | 24.462.687  | 76.394.027                         |
| 2  | Personale assunto dopo il 2.4.1975                            | » 148.749.547                      | (1) 10.822.407   | 2.617.216   | 156.954.738                        |
| 3  | Medici a rapporto libero professionale                        | » 6.655.456                        | 1.800.000  | 833.771   | 7.621.685                          |
| 4  | Personale della Tipografia dell'Istituto                      | » 1.374.565                        | 100.000  | 57.390  | 1.417.175                          |
| 5  | Personale del Centro protesi di Vigorso di Budrio             | » 2.593.198                        | 459.857  | 291.439   | 2.761.616                          |
| 6  | Personale addetto alle portinerie degli stabili dell'Istituto | » 3.503.472                        | 220.000  | 214.441   | 3.509.031                          |
|    | <b>TOTALI COMPLESSIVI</b>                                     | <b>€ 233.548.952</b>               | <b>43.586.264</b>                                      | <b>28.476.944</b>                                       | <b>248.658.272</b>                 |

(1) Comprensivo dell'importo di € 720.341 riguardante i rimborsi da altri Enti.



Allegato n. 32

**FONDO RENDITE VITALIZIE AL PERSONALE IN QUIESCENZA**

| N. | DESCRIZIONE                                      | IMPORTI              |
|----|--|----------------------|
| 1  | <b>Consistenza del fondo al 31 dicembre 2001</b> | <b>€ 71.726.470</b>  |
| 2  | Aumenti del 2002:                                |                      |
|    | - Versamenti del personale cessato dal servizio  | € —                  |
|    | - Integrazione del fondo                         | » 55.227.835         |
|    | <b>TOTALE</b>                                    | <b>€ 126.954.305</b> |
| 3  | Diminuzioni del 2002:                            |                      |
|    | - Rendite vitalizie al personale in quiescenza   | » 36.016.995         |
| 4  | <b>Consistenza del fondo al 31 dicembre 2002</b> | <b>€ 90.937.310</b>  |

Allegato n. 33

**POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO**

| N. | DESCRIZIONE   | Consistenza<br>al 31.12.2001 | Variazioni        |                   | Consistenza<br>al 31.12.2002 |
|----|---|------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|
|    |   |                              | in aumento        | in diminuzione    |                              |
| 1  | Fondo svalutazione crediti  | € 70.307.432                 | 35.442.343        | —                 | 105.749.775                  |
| 2  | Fondo svalutazione e oscillazione titoli                          | » 25.433.986                 | —                 | 873.177           | 24.560.809                   |
| 3  | Fondo ammortamento immobili                                       | » 572.651.655                | —                 | 46.627.310        | 526.024.345                  |
| 4  | Fondo ammortamento immobili<br>destinati a Centro protesi         | » 10.320.269                 | 453.202           | —                 | 10.773.471                   |
| 5  | Fondo ammortamento mobili,<br>macchine, attrezzature ed automezzi | » 308.181.673                | 32.123.779        | —                 | 340.305.452                  |
|    | <b>TOTALE</b>   | <b>€ 986.895.015</b>         | <b>68.019.324</b> | <b>47.500.487</b> | <b>1.007.413.852</b>         |

**NOTA TECNICA SULLA PREDISPOSIZIONE DEI DATI DISAGGREGATI SECONDO LA CLASSIFICAZIONE DI CUI ALL'ART. 1 DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 38/2000.**

Ai sensi dell'art. 1 del Decreto Legislativo n. 38, del 23 febbraio 2000, sono stati predisposti, nell'ambito della gestione industria, i dati statistici disaggregati per i settori di attività, in ordine al numero delle posizioni assicurative, al numero degli addetti ed alle retribuzioni assicurate.

Per quanto attiene alle voci relative ai premi e agli oneri si precisa che gli stessi sono stati determinati secondo il principio della competenza assicurativa.

Secondo gli anzidetti criteri stabiliti dagli artt. 39 e 40 del D.P.R. n. 1124/1965, i premi sono stati posti a raffronto con gli oneri finanziari corrispondenti agli infortuni dello stesso anno, ivi compresi quelli relativi all'accantonamento dei capitali di copertura riferiti agli eventi lesivi dell'anno.

In definitiva, rispetto al "conto economico", predisposto invece con i criteri della contabilità finanziaria, il "conto di competenza" non tiene conto di tutte le voci di entrata e di spesa accolte in bilancio per competenze assicurative precedenti.

**INAIL - GESTIONE INDUSTRIA, ANNO 2001**

| Settore di attività<br>(ai fini tariffari ai sensi dell'art. 1 D.Lgs. n. 38/2000) | Premi di competenza assicurativa<br>(mld) (1) | Oneri di competenza assicurativa<br>(mld) (2) |
|---|---|---|
| INDUSTRIA   | 6.385,0                                       | 6.152,3                                       |
| ARTIGIANATO   | 2.609,7                                       | 2.644,2                                       |
| TERZIARIO   | 1.680,5                                       | 1.566,2                                       |
| ALTRE ATTIVITA'   | 804,4   | 749,1   |
| <b>IN COMPLESSO</b>   | <b>11.479,6</b>                               | <b>11.111,8</b>                               |

(1) Dati provvisori

(2) Gli oneri indiretti (spese generali, trasferimenti passivi, etc.) sono stati attribuiti sulla base delle prestazioni economiche e sanitarie secondo i criteri adottati per le tariffe vigenti. Conseguentemente il saldo riferito a ciascuno dei singoli settori può variare in relazione ai criteri di imputazione di tali oneri indiretti ai vari settori di attività.

**CLASSIFICAZIONE DEI DATORI DI LAVORO  
(ai sensi dell'art. 1, Decreto Legislativo n. 38 del 23 febbraio 2000)**

|                  |   |
|------------------|---|
| INDUSTRIA:       | attività manifatturiere, estrattive, impiantistiche, di produzione e distribuzione dell'energia, gas e acqua, dell'edilizia, dei trasporti e comunicazioni, della pesca, dello spettacolo, nonché per le relative attività ausiliarie;  |
| ARTIGIANATO:     | attività di cui alla legge 8 agosto 1985, n. 443 e successive modifiche ed integrazioni;  |
| TERZIARIO:       | attività commerciali ivi comprese quelle turistiche, di produzione, intermediazione e prestazione di servizi anche finanziari, per le attività professionali ed artistiche nonché per le relative attività ausiliarie;  |
| ALTRE ATTIVITA': | attività non rientranti fra quelle sopraindicate, fra le quali:<br>quelle svolte da Enti Pubblici, compreso lo Stato e gli Enti Locali e quelle di cui all'art. 49, comma 1, lettera e) Legge n. 88/89 (credito, assicurazione e tributi per le attività: bancarie e di credito; assicurative; esattoriale relativamente ai servizi tributari appaltati). |

GRAFICI DI SINTESI  
ALLEGATI ALLA RELAZIONE



Grafico n. 1

**AVANZO / DISAVANZO ECONOMICO**  
Evoluzione negli ultimi cinque anni

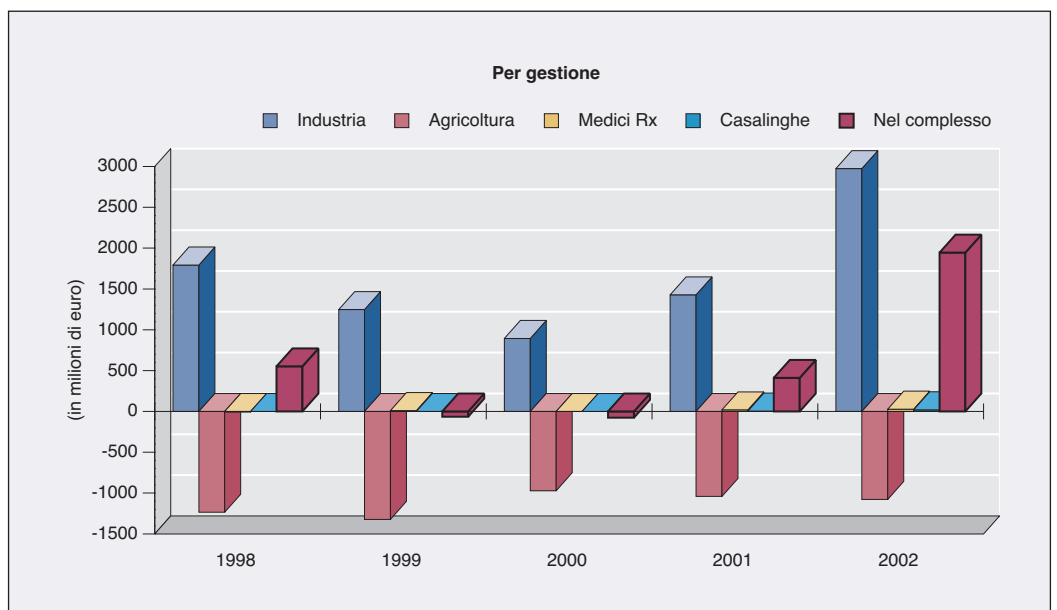
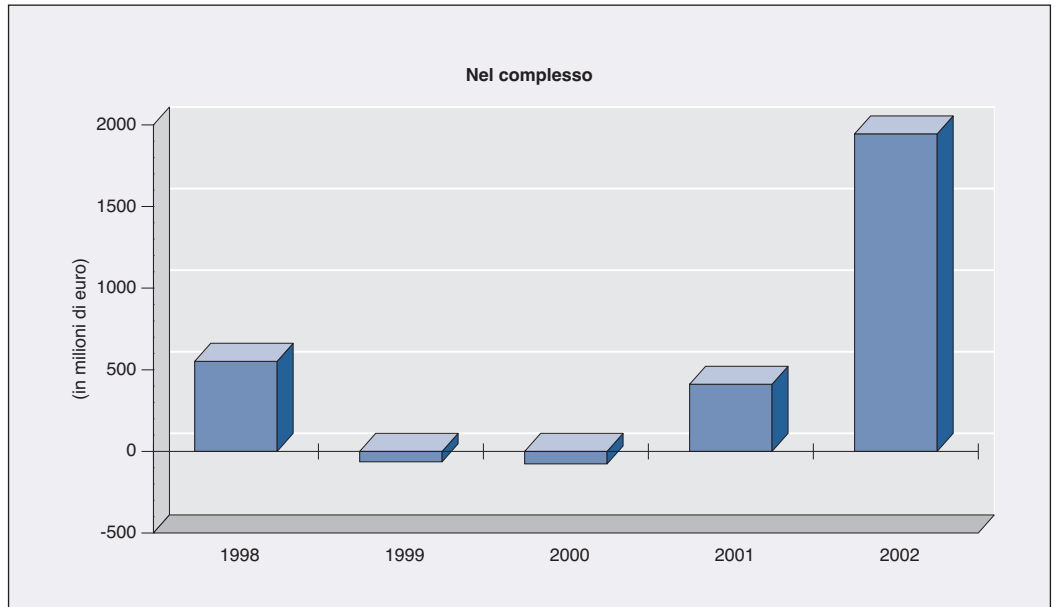


Grafico n. 2

**DISAVANZO PATRIMONIALE**  
Evoluzione negli ultimi cinque anni

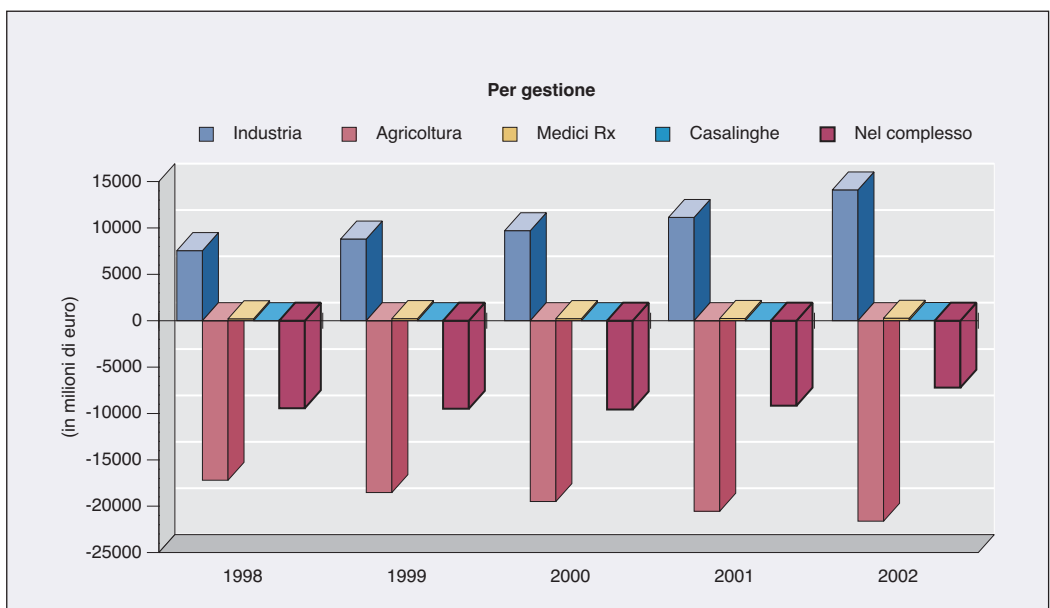
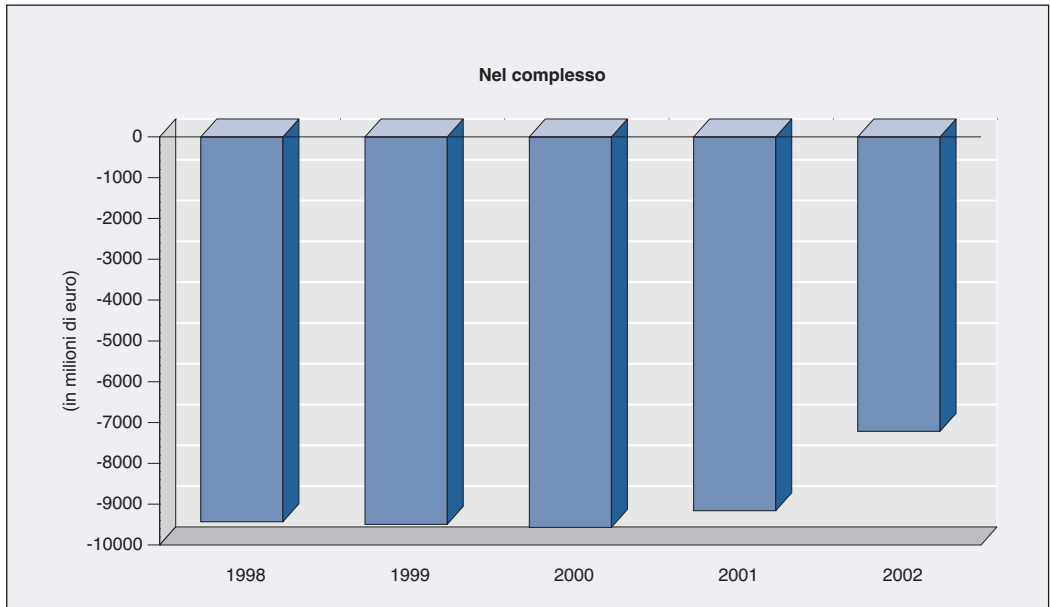


Grafico n. 3

**AVANZO DI AMMINISTRAZIONE**  
Evoluzione negli ultimi cinque anni

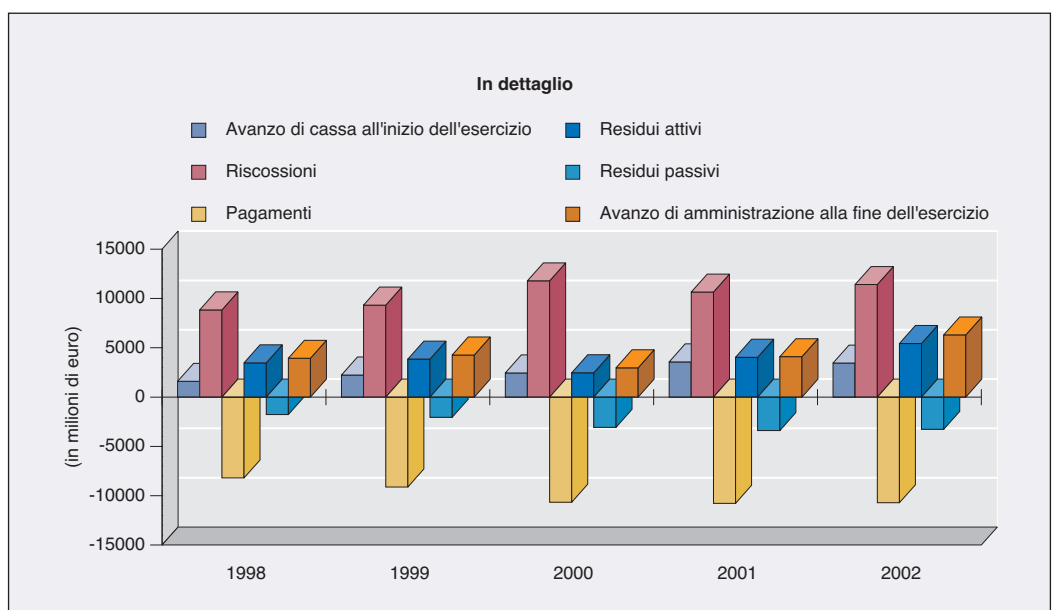
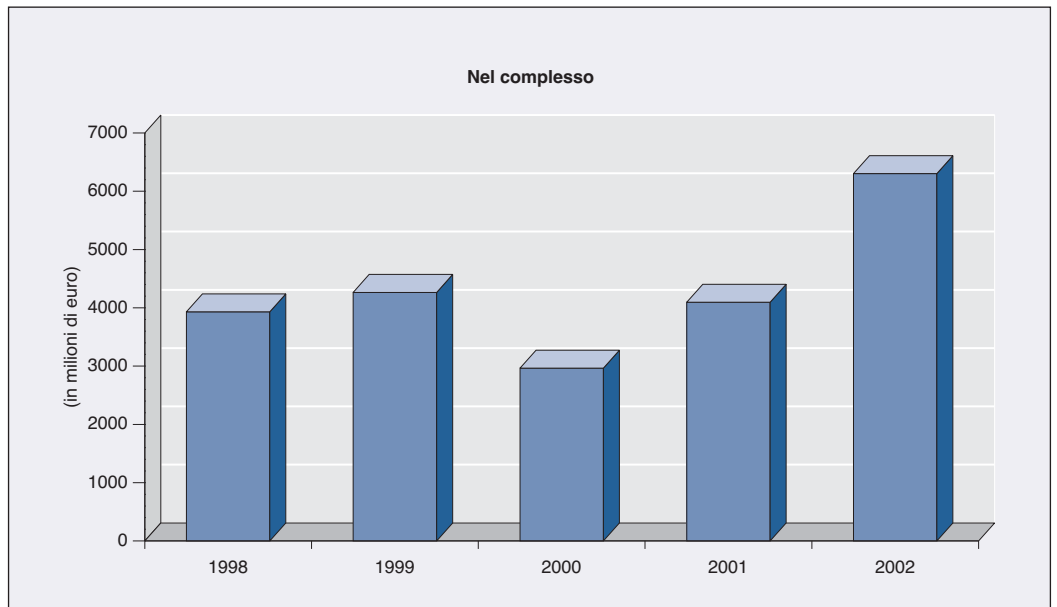


Grafico n. 4

**AVANZO DI CASSA**  
Evoluzione negli ultimi cinque anni

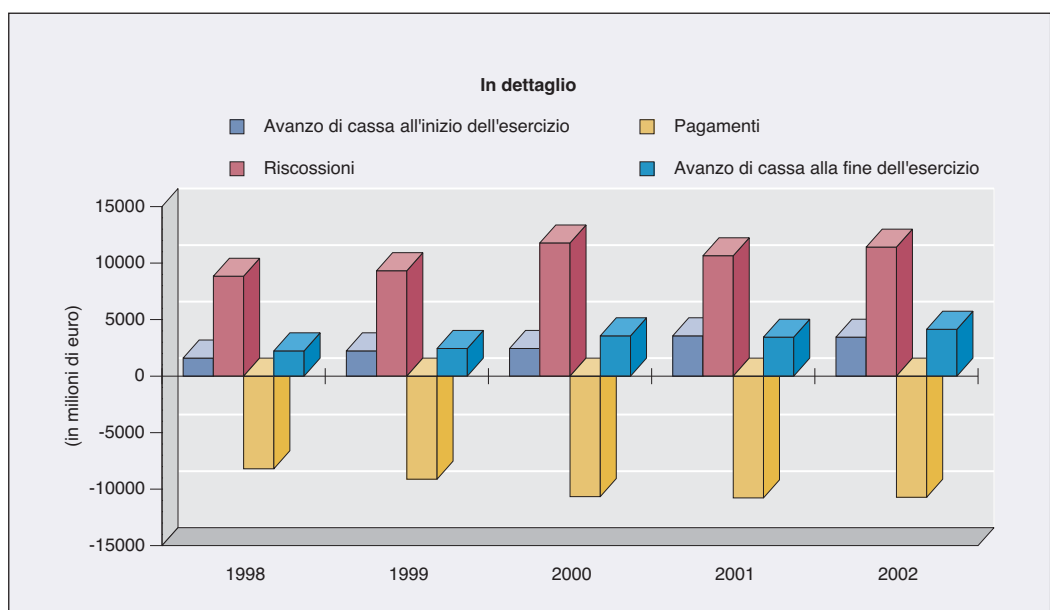
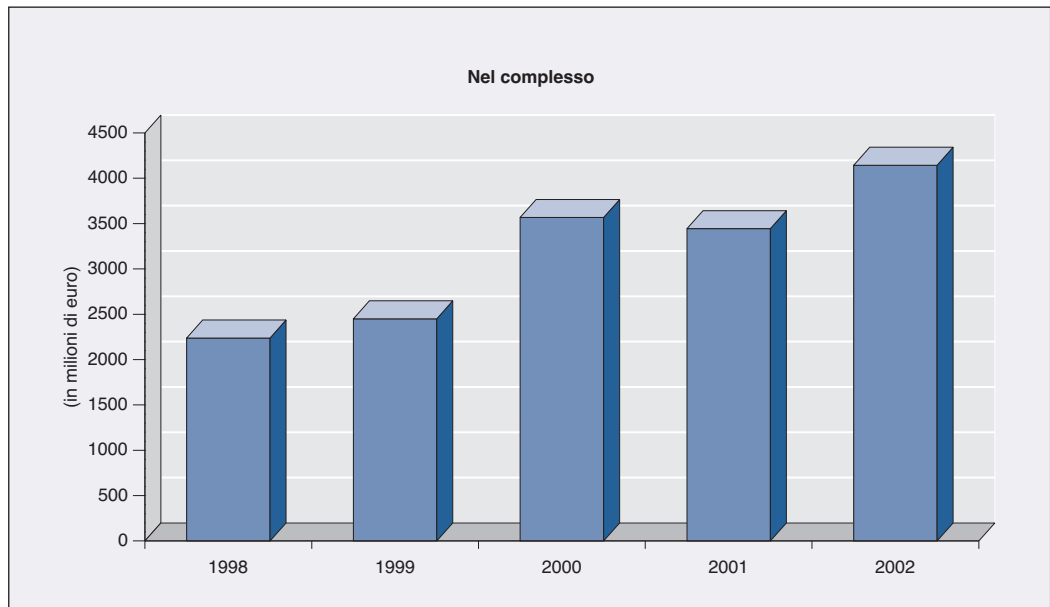




Grafico n. 5

**DISPONIBILITA**  
Evoluzione negli ultimi cinque anni

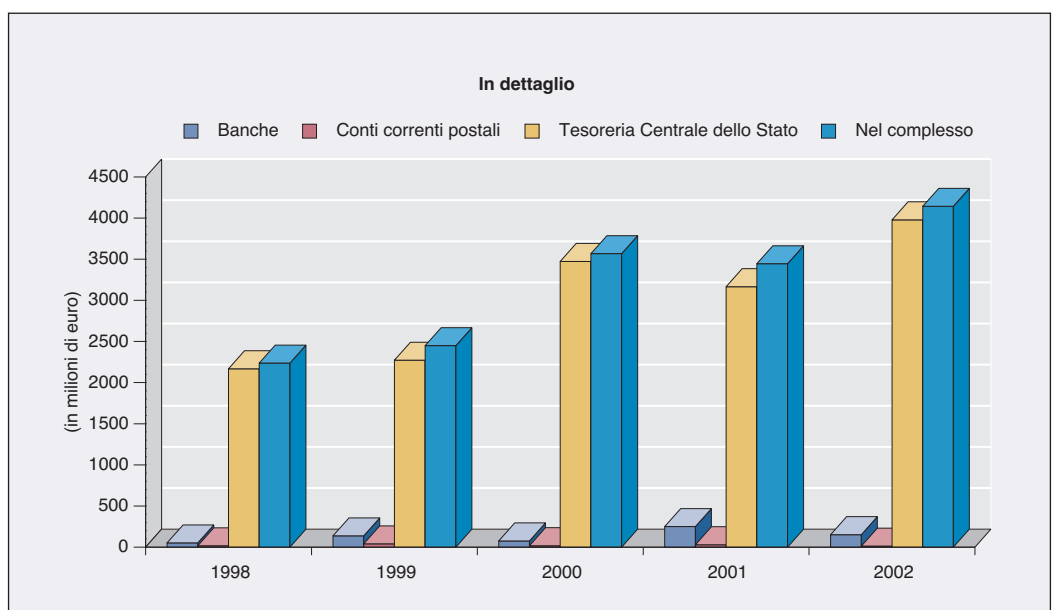
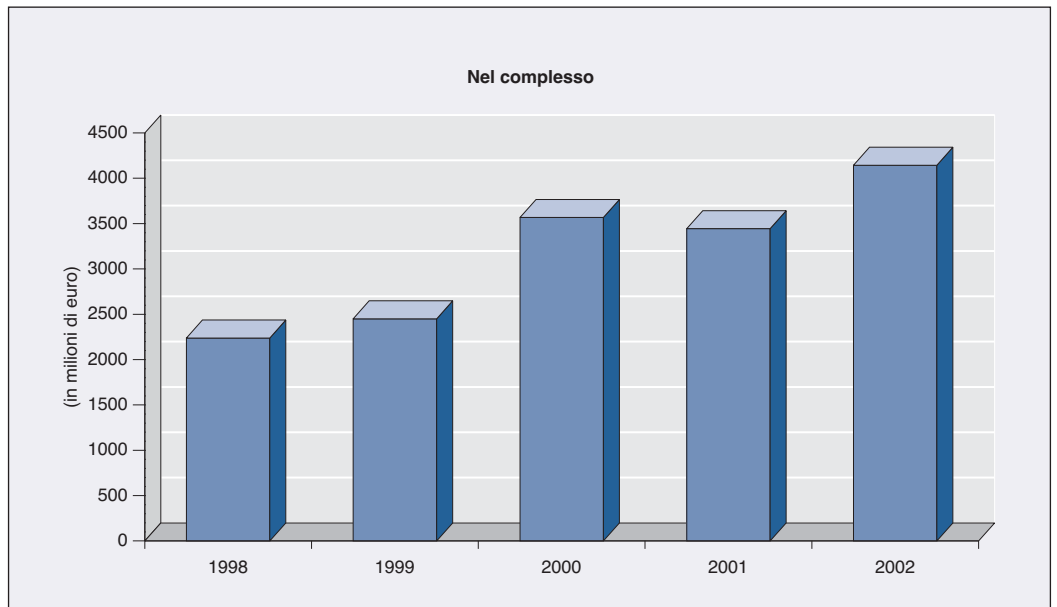


Grafico n. 6

**INVESTIMENTI**  
Evoluzione negli ultimi cinque anni

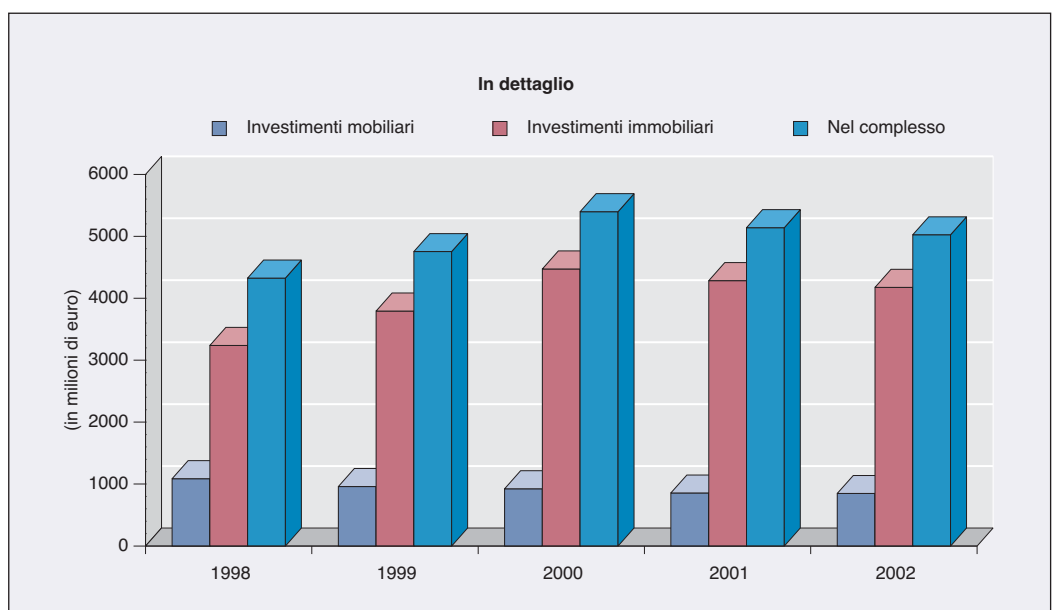
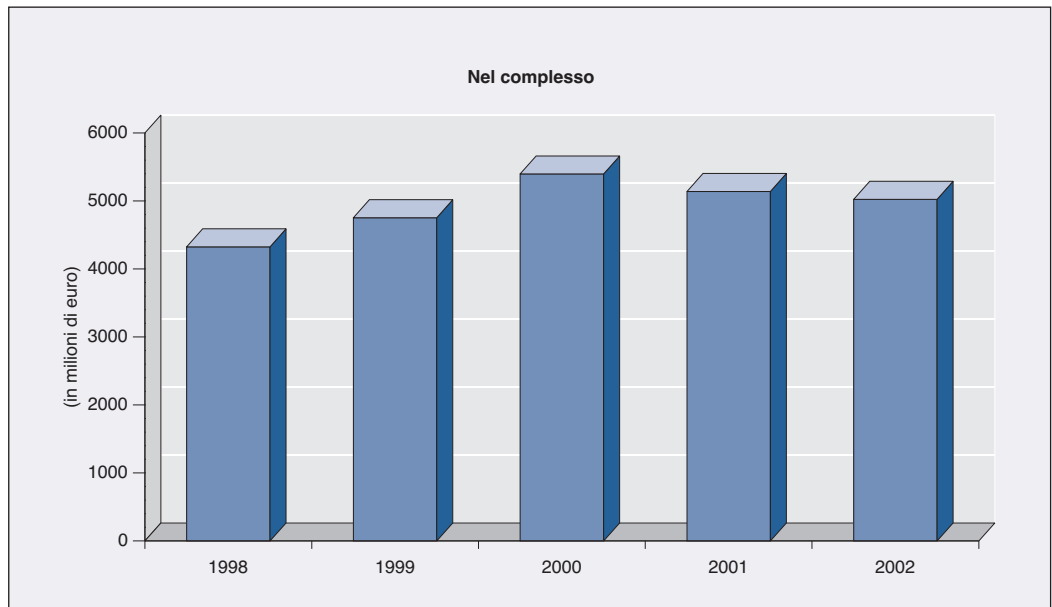


Grafico n. 7

**CAPITALI DI COPERTURA DELLE RENDITE**  
Evoluzione negli ultimi cinque anni

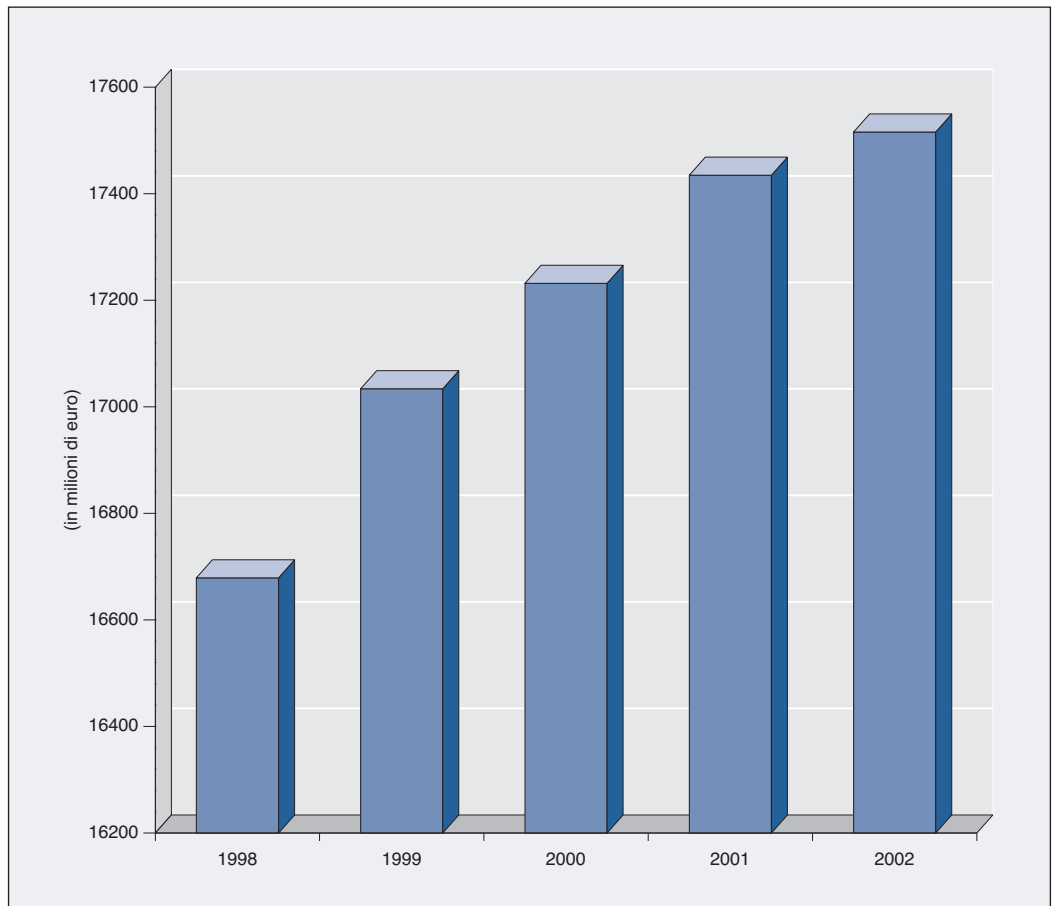


Grafico n. 8

**ENTRATE ACCERTATE ED ENTRATE RISCOSE**  
 Evoluzione negli ultimi cinque anni

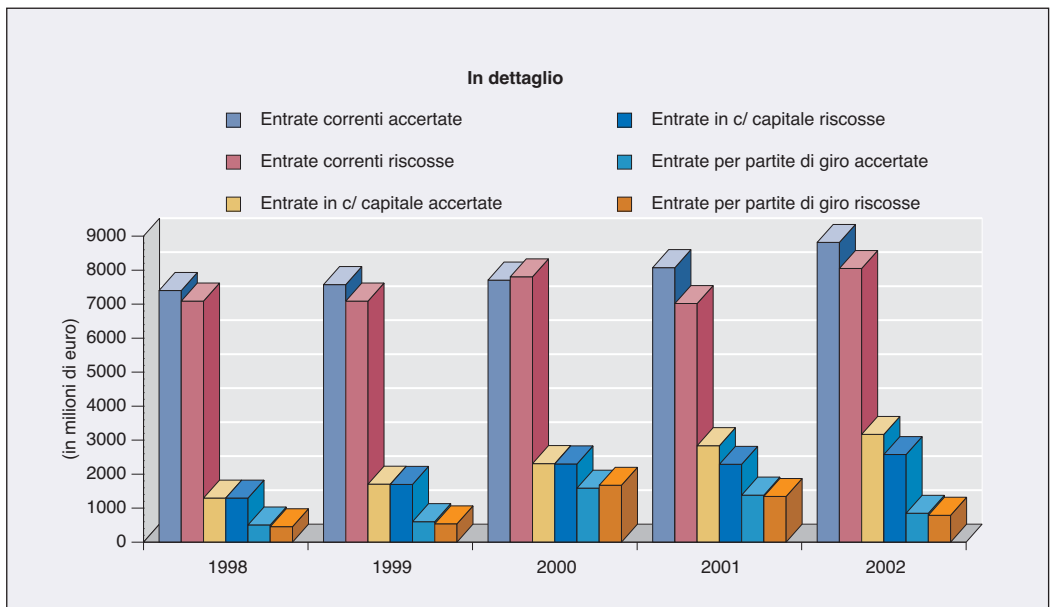
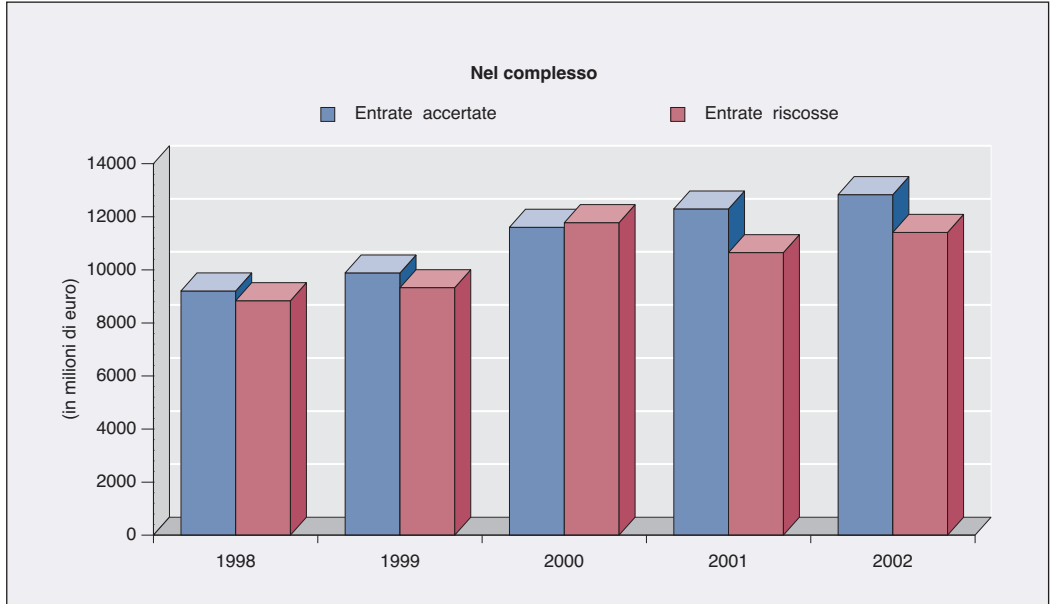


Grafico n. 9

**SPESE IMPEGNATE E SPESE PAGATE**  
Evoluzione negli ultimi cinque anni

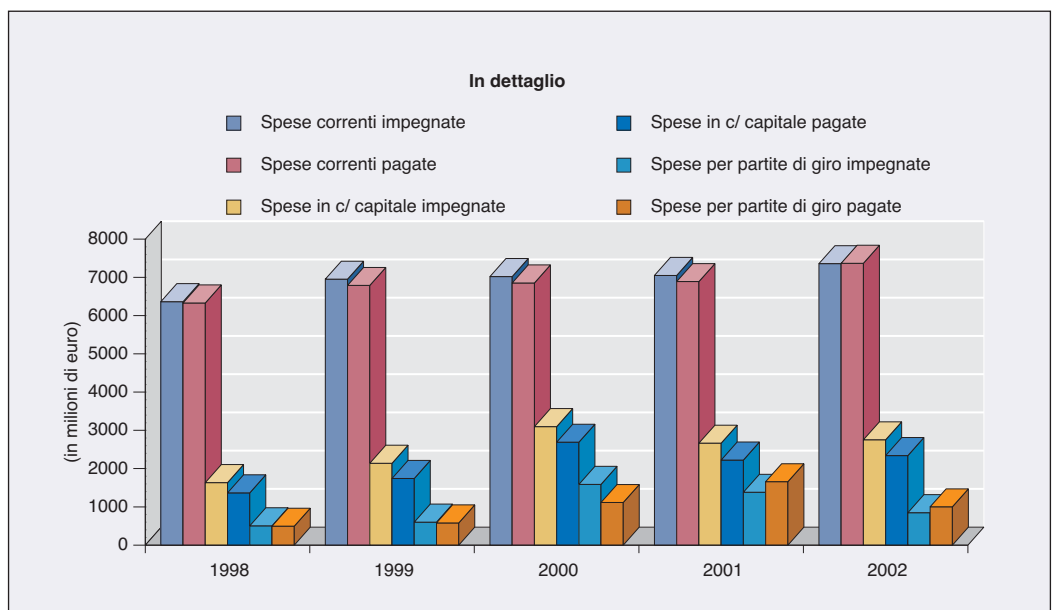
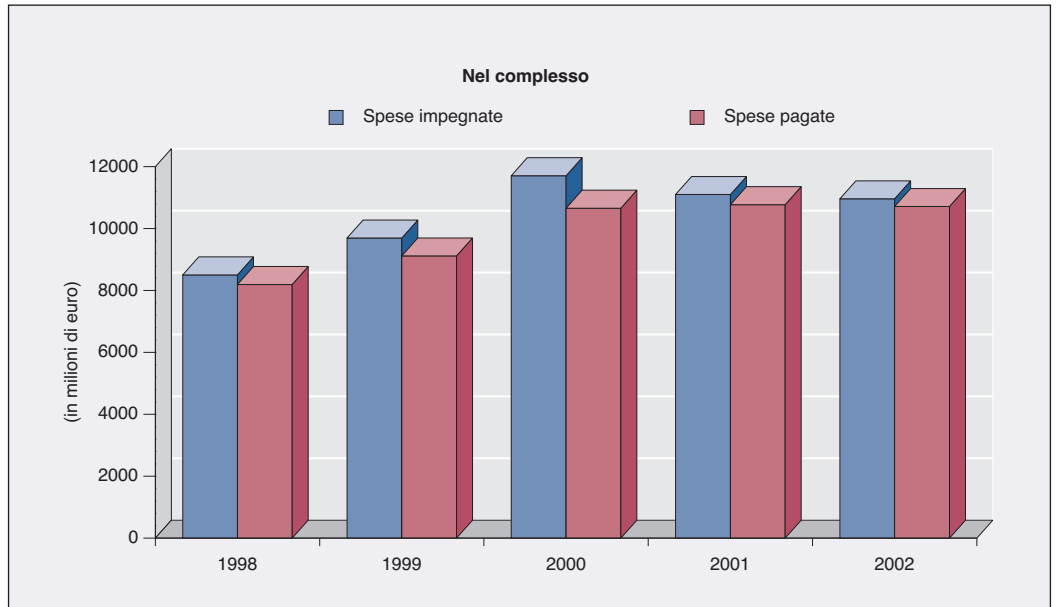
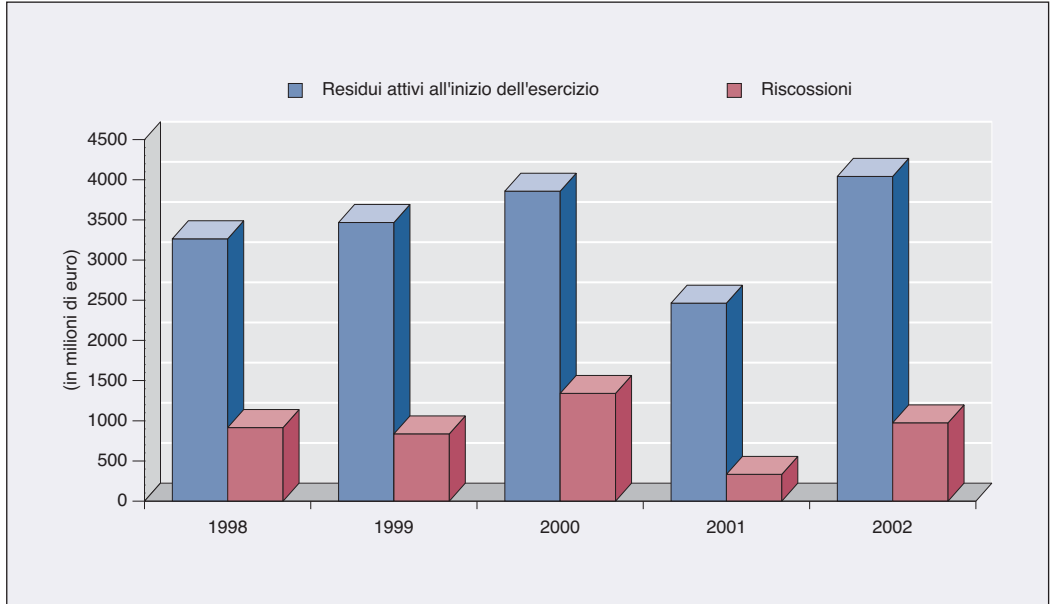


Grafico n. 10

### RESIDUI ATTIVI INIZIALI E RISCOSSIONI DELL'ANNO Evoluzione negli ultimi cinque anni



### EVOLUZIONE DEI RESIDUI ATTIVI Evoluzione negli ultimi cinque anni

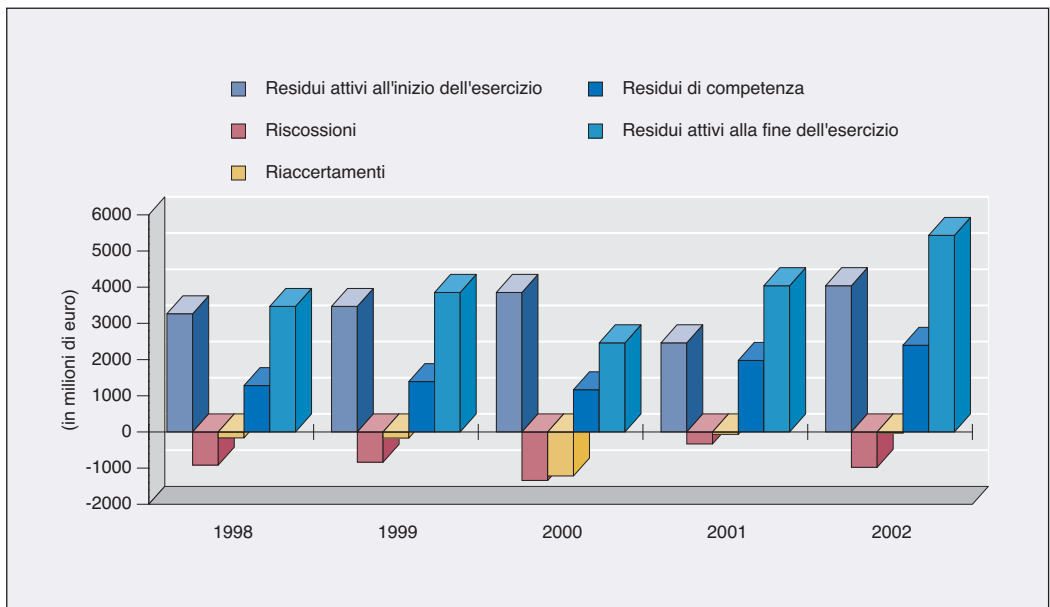
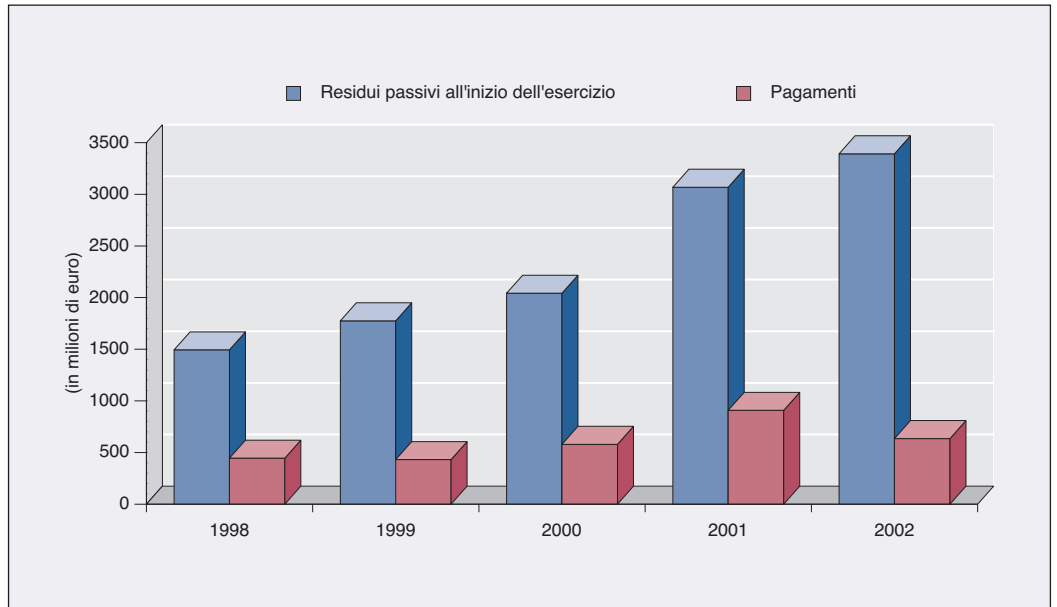


Grafico n. 11

**RESIDUI PASSIVI INIZIALI E PAGAMENTI DELL'ANNO**  
 Evoluzione negli ultimi cinque anni



**EVOLUZIONE DEI RESIDUI PASSIVI**  
 Evoluzione negli ultimi cinque anni

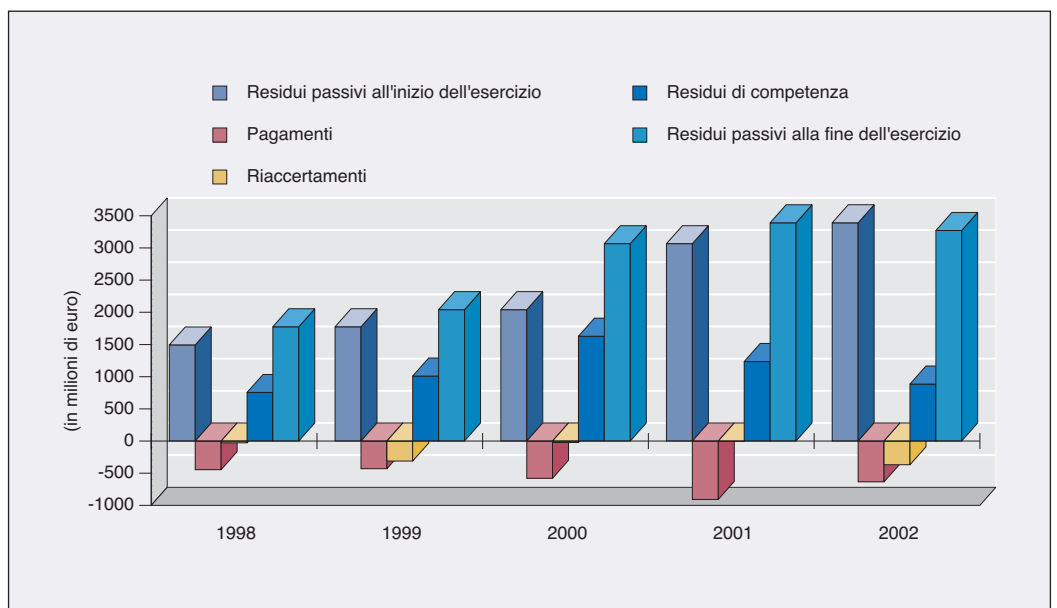


Grafico n. 12

**GESTIONE INDUSTRIA**  
**Andamento premi di assicurazione**

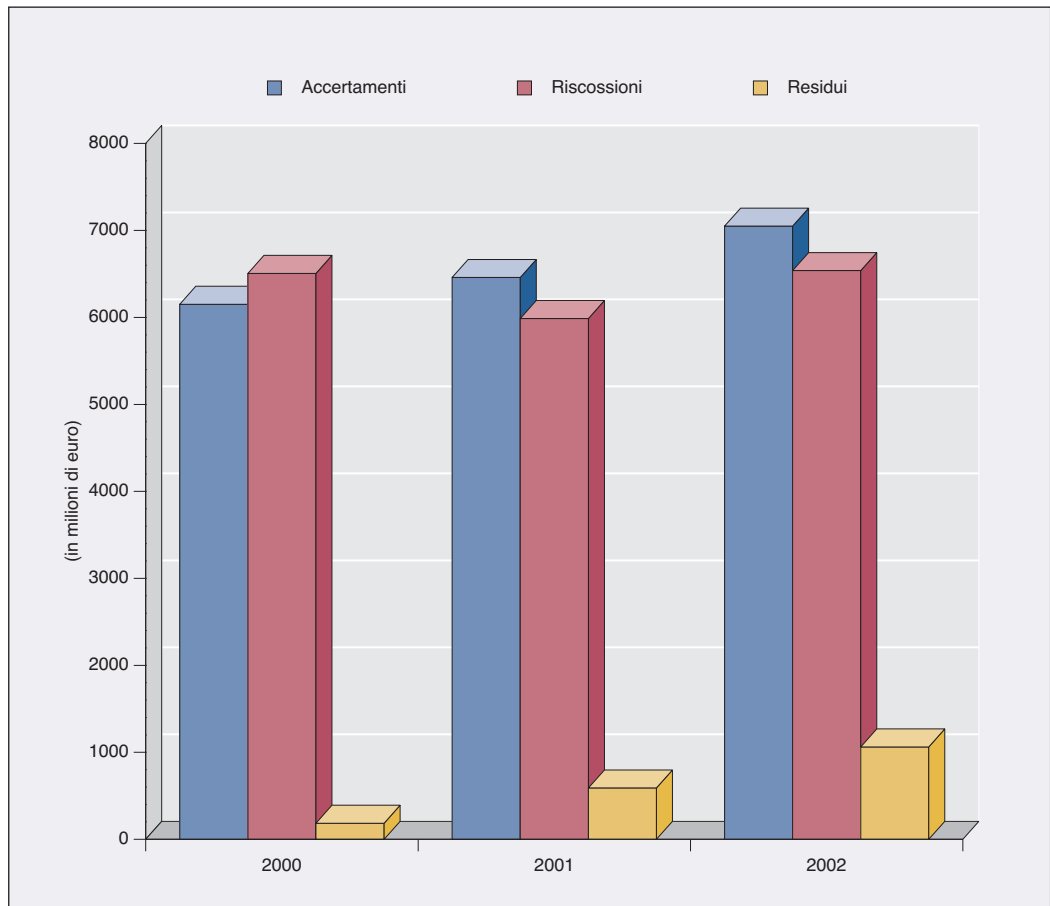




Grafico n. 13

**GESTIONE AGRICOLTURA**  
**Andamento contributi**

(importi comprensivi dei trasferimenti da parte dello Stato per fiscalizzazione degli oneri sociali)

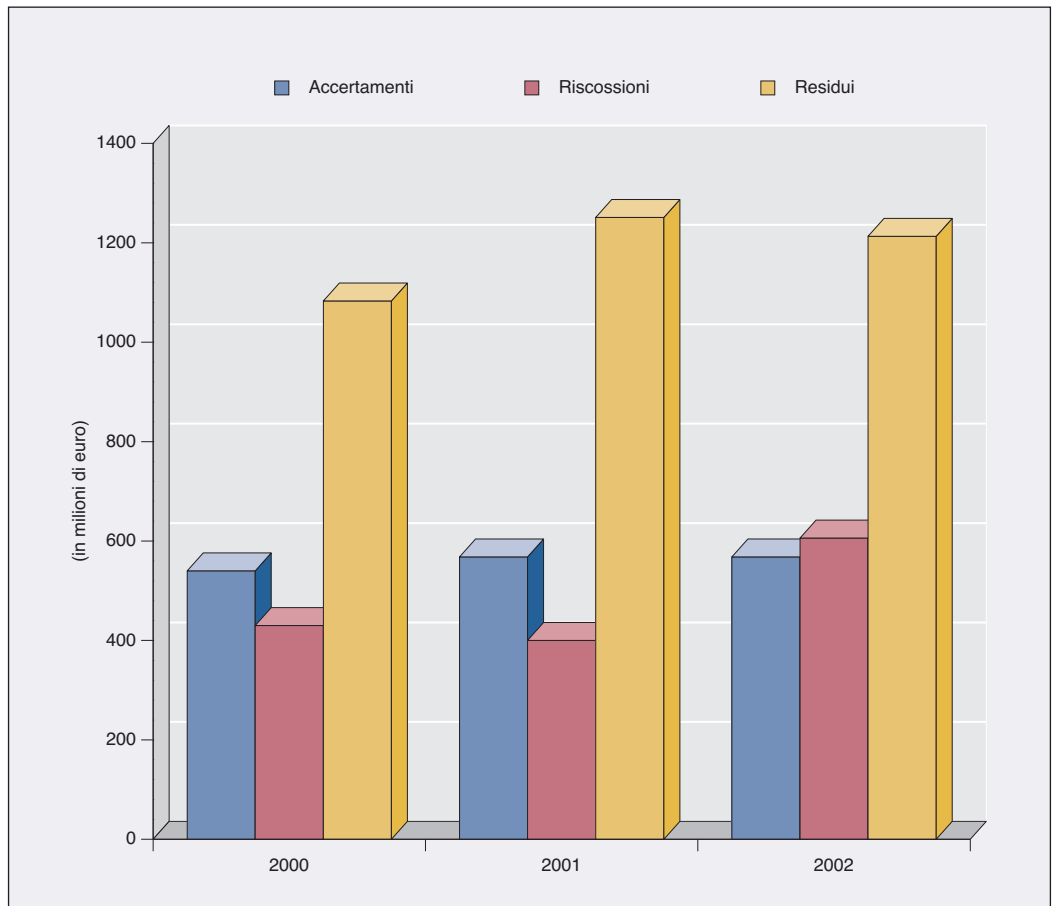


Grafico n. 14

**GESTIONE MEDICI RX**  
**Andamento premi di assicurazione**

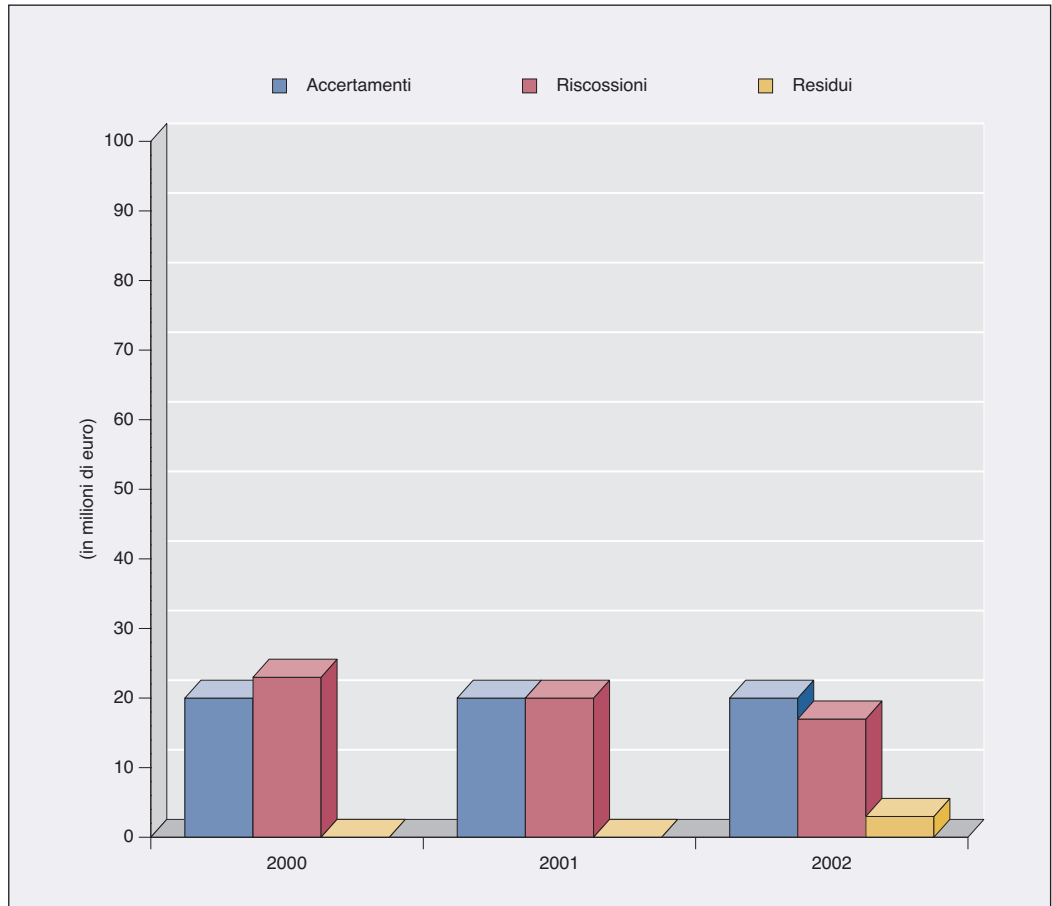


Grafico n. 15

**GESTIONE ASSICURAZIONE LAVORO DOMESTICO**  
**Andamento premi di assicurazione**

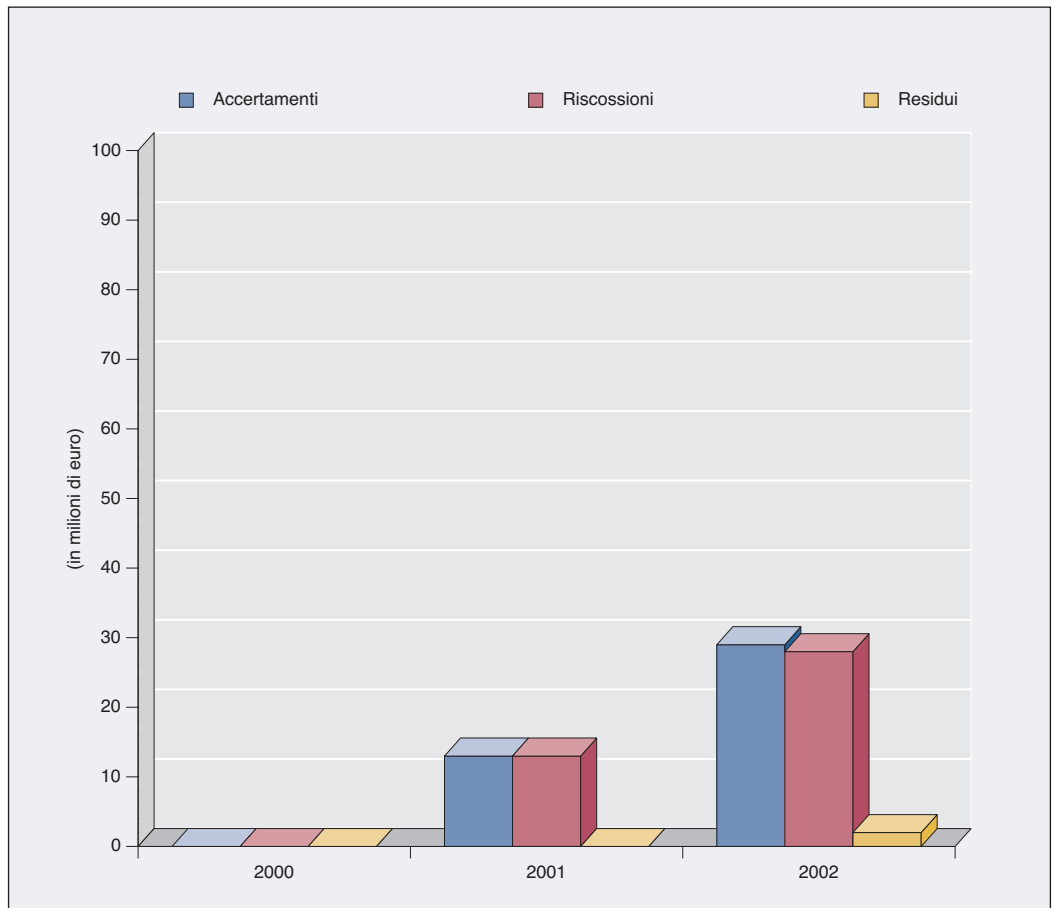


Grafico n. 16

**RAFFRONTO**  
**EROGAZIONI ISTITUZIONALI - ENTRATE ISTITUZIONALI**

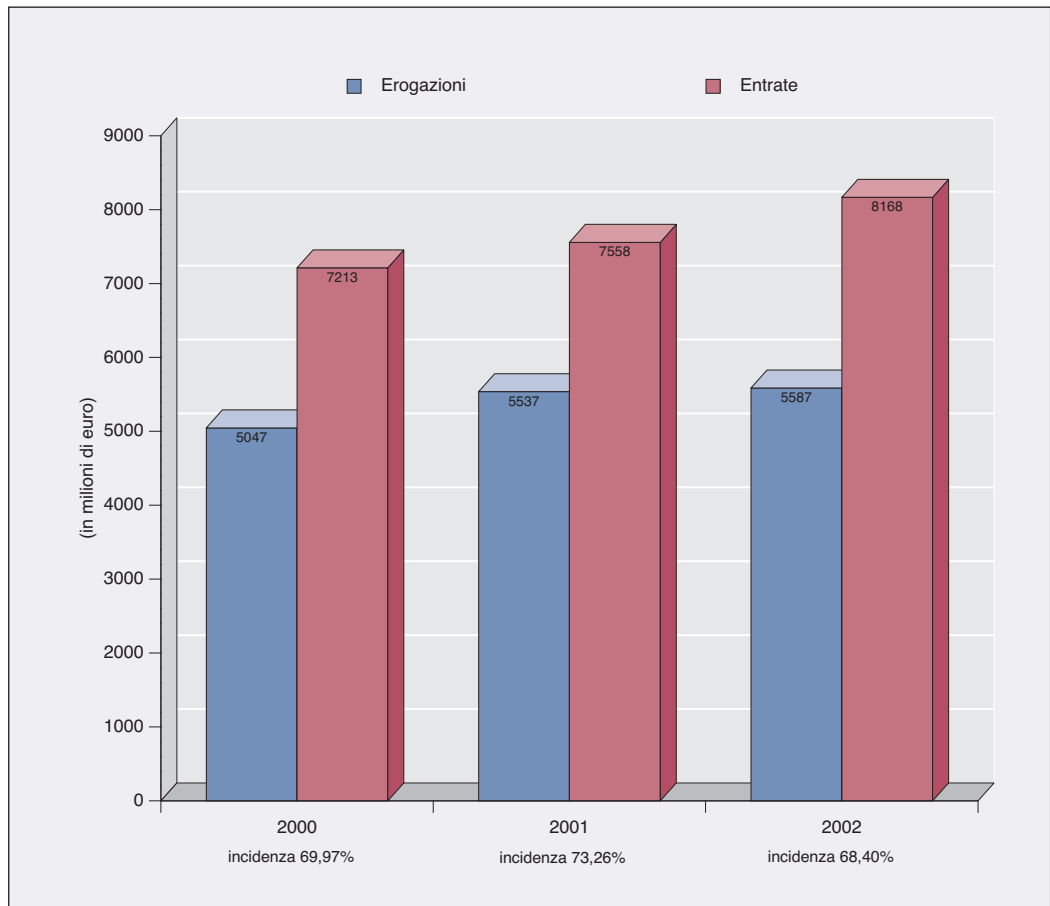


Grafico n. 17

**INFORTUNI E MALATTIE PROFESSIONALI DENUNCIATI  
IN CIASCUNO DEGLI ESERCIZI DAL 1993 AL 2002**

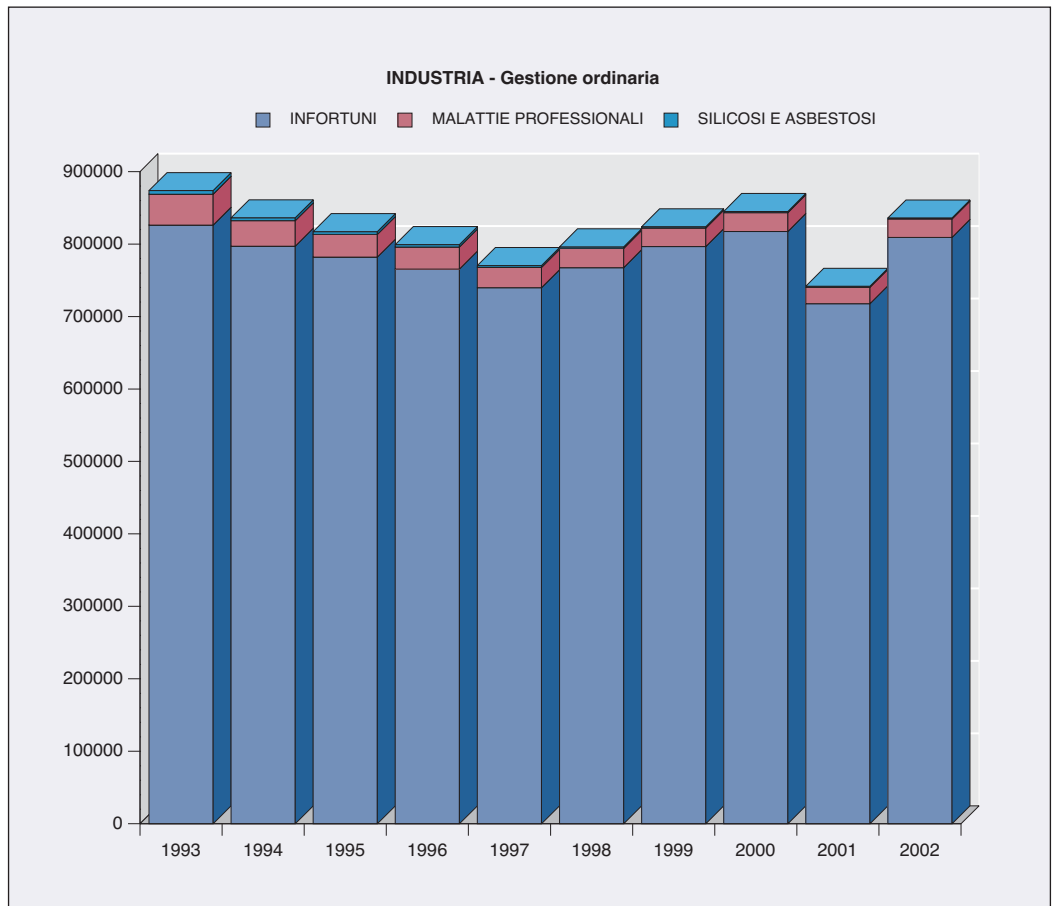


Grafico n. 18

**INFORTUNI E MALATTIE PROFESSIONALI DENUNCIATI  
IN CIASCUNO DEGLI ESERCIZI DAL 1993 AL 2002**

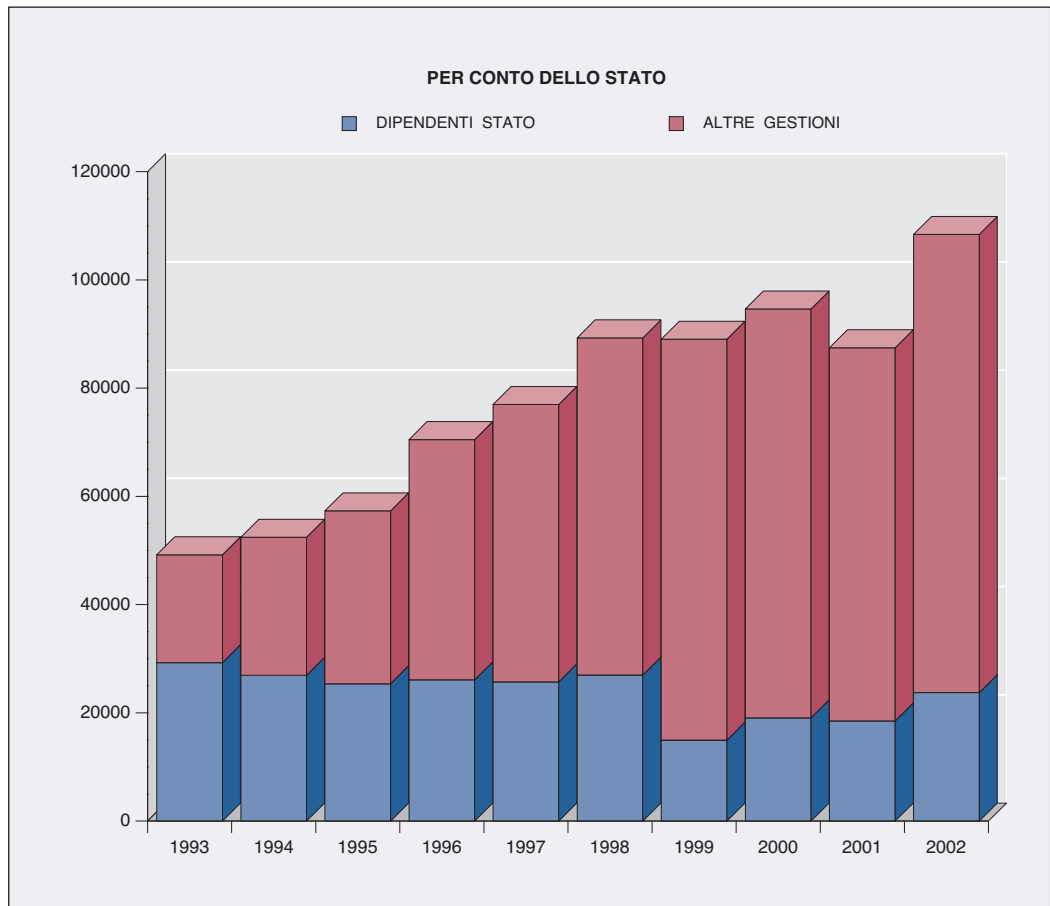


Grafico n. 19

**INFORTUNI E MALATTIE PROFESSIONALI DENUNCIATI  
IN CIASCUNO DEGLI ESERCIZI DAL 1993 AL 2002**

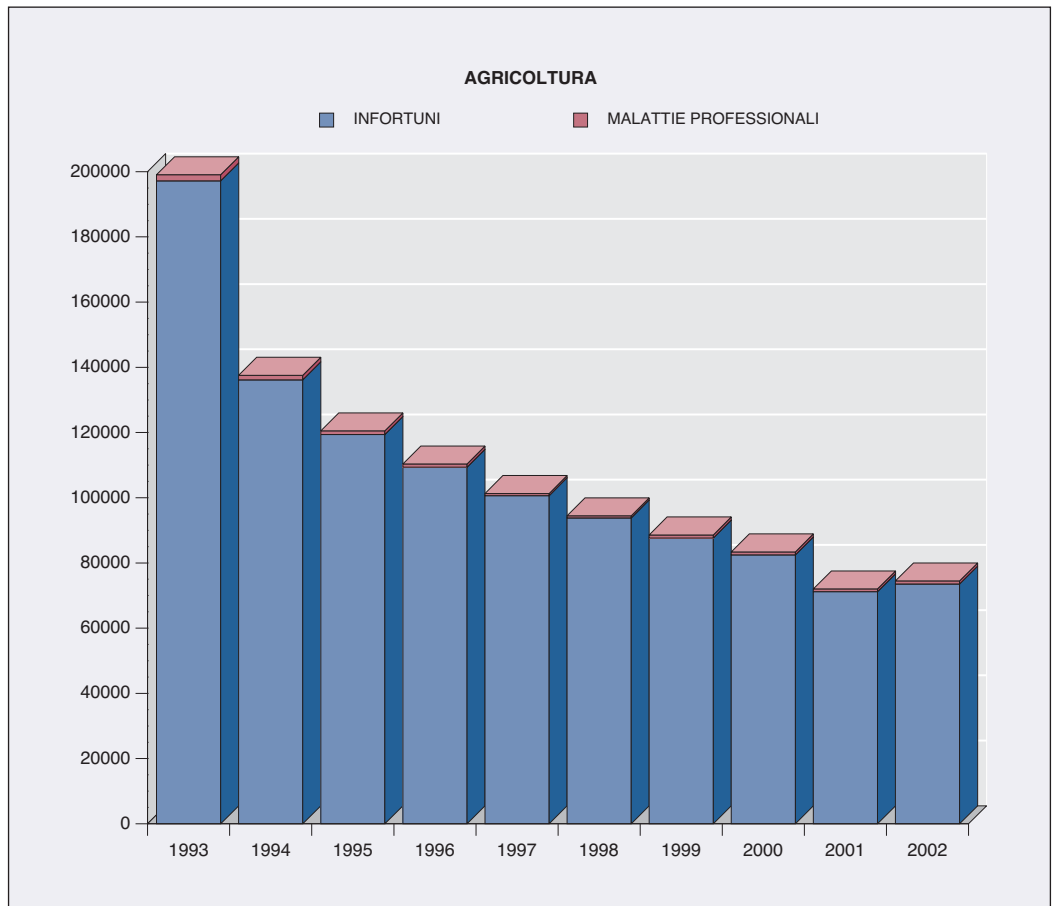
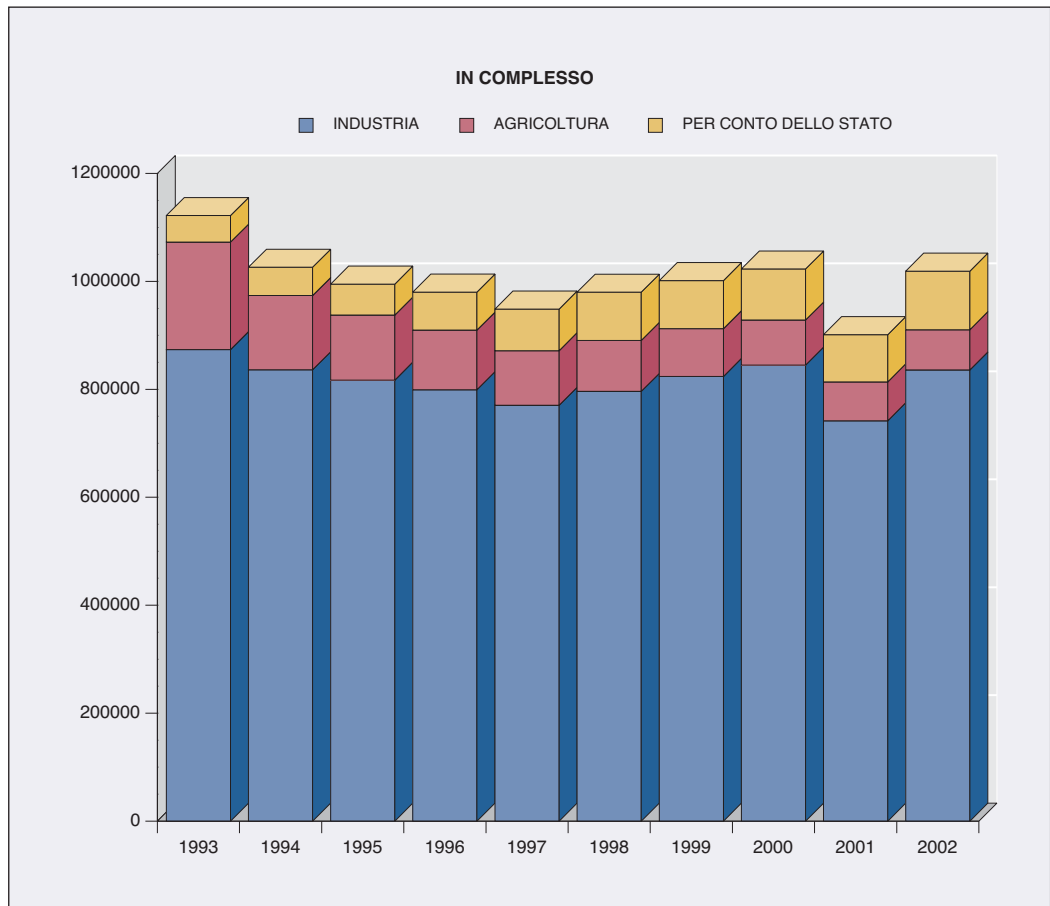
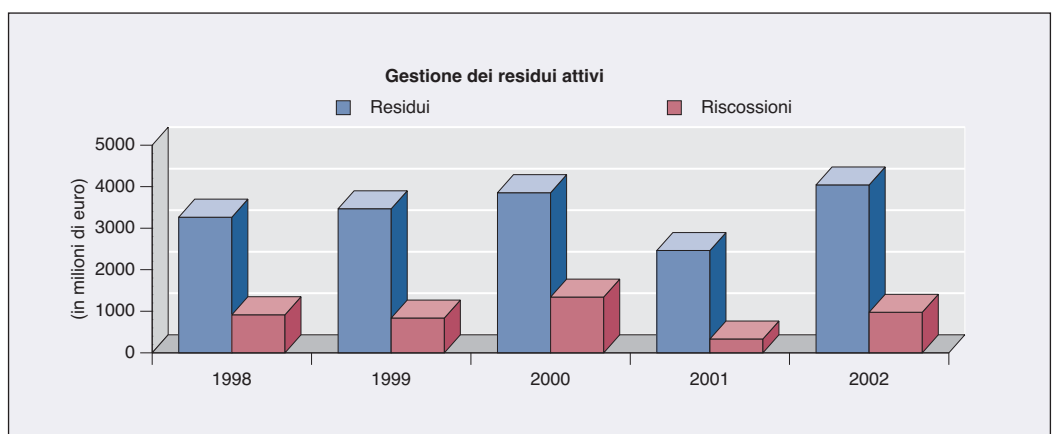
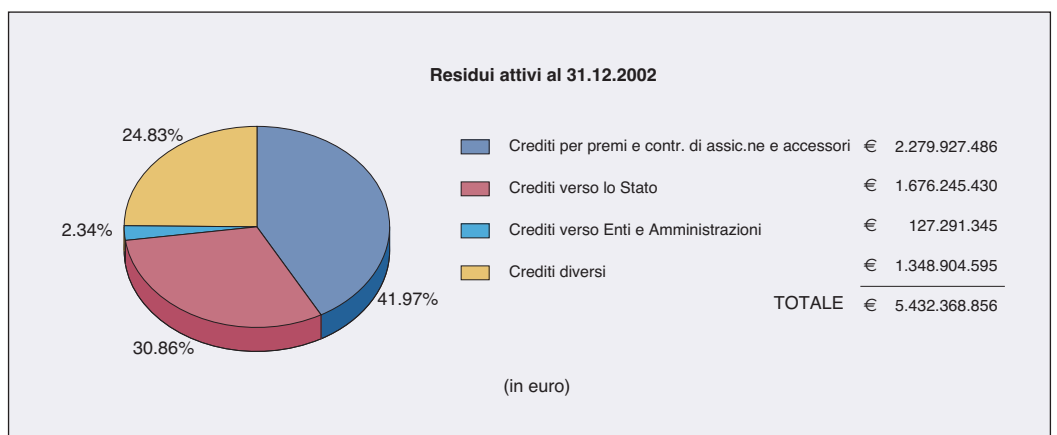
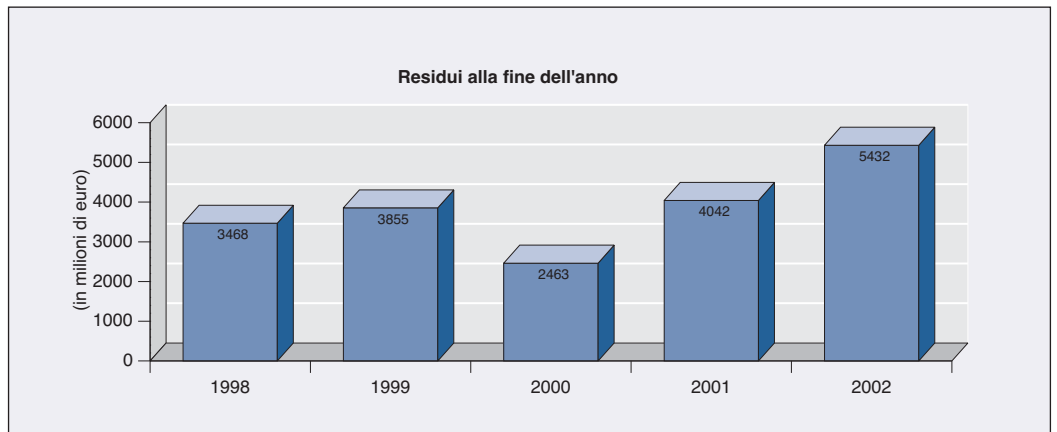


Grafico n. 20

**INFORTUNI E MALATTIE PROFESSIONALI DENUNCIATI  
IN CIASCUNO DEGLI ESERCIZI DAL 1993 AL 2002**









# RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI



## 1. PREMESSA

1.1. Il Collegio prende in esame il conto consuntivo per l'anno 2002 completo dei documenti previsti dall'art. 27 dell'Ordinamento amministrativo-contabile dell'Istituto, corredato della relazione di cui all'art. 28, comma 1, lettera a), del predetto Ordinamento.

Si premettono alcune osservazioni di carattere generale e un breve esame della gestione nel suo complesso prima di riferire diffusamente sull'andamento e sui risultati dell'attività desumibili dalla documentazione rassegnata.

1.2. Nonostante l'apprezzabile sforzo della gestione commissariale per il varo dei documenti di bilancio, si rileva che la delibera di predisposizione del rendiconto per l'anno 2002 ai fini della successiva approvazione da parte del CIV è intervenuta con lieve ritardo rispetto ai tempi garantiti per l'esame agli Organi dalle vigenti disposizioni.

1.3. La relazione commissariale illustrativa, benché dia conto dei dati finanziari e dei fatti economicamente più importanti che hanno caratterizzato la gestione ovvero i risultati generali conseguiti, non fornisce tuttavia la chiave di lettura o il quadro di riferimento attraverso il quale le rappresentazioni finanziarie assumono un preciso significato e testimoniano il grado di realizzo degli obiettivi preventivati.

1.4. Alcuni rilievi che possono formularsi alla gestione nel suo complesso attengono essenzialmente all'inosservanza, in molteplici casi, delle norme regolamentari (art. 42 dell'Ordinamento amministrativo-contabile).

Infatti in diversi capitoli di spesa si registrano eccedenze di impegni e di pagamenti rispetto alle previsioni, fattispecie queste non consentite dal comma 6, lettera c) del predetto articolo.

Inoltre risultano assunti impegni in difformità alle disposizioni di cui al comma 1 del citato art. 42 che prevedono che "formano oggetto di impegno sullo stanziamento di competenza dei pertinenti capitoli di bilancio tutte le somme dovute dall'Istituto a creditori determinati o comunque determinabili, in conseguenza di obbligazioni perfezionate entro il termine dell'esercizio".

1.5. Il conto consuntivo 2002 predisposto con deliberazione commissariale n. 399 del 19 giugno 2003 è stato redatto secondo le procedure previste dal citato Ordinamento amministrativo-contabile.

Sotto il profilo più strettamente organizzativo interno, l'Amministrazione, recependo anche le raccomandazioni del Collegio al riguardo, ha confermato e disciplinato i principi, con note di indirizzo del Direttore Generale, per la omogenea formalizzazione degli atti di determinazione redatti dai responsabili delle strutture territoriali e centrali. Tali note a parere del Collegio vanno annualmente riformulate per conseguire la piena aderenza degli atti in questione all'evoluzione del quadro amministrativo - contabile.

Nel conto consuntivo vengono evidenziate ed analizzate le tradizionali gestioni assicurative dell'Industria, Agricoltura e Medici radiologi, nonché quella delle Casalinghe che vengono espone nelle prescritte tabelle dimostrative finalizzate alla più agevole comprensione dei dati finanziari, economici e patrimoniali. Risulta inoltre predisposto quale parte integrante del rendiconto, il conto consuntivo della speciale gestione "Grandi Invalidi del lavoro" con evidenziata ripartizione degli oneri a carico delle diverse gestioni,

nonché dell'IPSEMA. Dal punto di vista finanziario l'intero onere è contabilizzato in apposito capitolo delle spese istituzionali dell'Ente (cap. 374).

1.6. Nella illustrazione del rendiconto in esame che si effettua in prosieguo - distintamente per i profili finanziario, patrimoniale, amministrativo ed economico - si segnalano gli aspetti di maggior rilevanza oggetto nel corso dell'esercizio 2002 di valutazioni ed osservazioni evidenziati nei verbali del Collegio, che si richiamano integralmente per il compiuto esame degli argomenti di rimarcato interesse.

Una rappresentazione più analitica della gestione all'esame viene fornita con le tabelle allegate alla presente relazione contrassegnate dal n. 1 al n. 13.

1.7. Le evoluzioni ordinamentali intervenute negli anni precedenti e quelle caratterizzanti l'anno 2002 sono illustrate nella relazione Commissariale al bilancio all'esame il che esime il Collegio dal farne specifica menzione.

## **2. QUADRO DI SINTESI DELLE GESTIONI DI COMPETENZA E DI CASSA**

La gestione di competenza 2002 - con distinto riferimento alle fasi della previsione iniziale, delle variazioni apportate alla stessa e dell'esecuzione - e la gestione di cassa realizzata per lo stesso esercizio sono in sintesi esposte per i principali aggregati delle entrate e delle spese e per il saldo del bilancio nel successivo prospetto, nel quale si pongono altresì in evidenza le consistenze dei nuovi residui attivi e passivi formatesi al 31.12.2002.

### **2.1. La gestione di competenza**

Il bilancio di previsione 2002 approvato dal C.I.V. con delibera n. 51 del 10.12.2001 concludeva in termini di competenza con autorizzazioni complessive ad accertare e ad impegnare rispettivamente di milioni di euro 12.681,8 e 11.722,9: ne conseguiva un avanzo finanziario di competenza di milioni di euro 958,9.

Nel corso dell'esercizio sono state approvate dal C.I.V. due variazioni di bilancio che in termini di competenza hanno comportato:

- la prima (delibera n. 17 dell'8 aprile 2002), da un lato una riduzione netta delle autorizzazioni ad accertare di complessivi milioni di euro 1.383,1 - risultante da maggiori trasferimenti da parte dello Stato per fiscalizzazione di oneri contributivi (articoli 15 e 43 della legge 448/2001: +milioni di euro 372,9) e dalla eliminazione (-milioni di euro 1.756,0) della previsione di alienazione di immobili conseguente al perfezionamento entro l'esercizio 2001 del trasferimento della proprietà degli immobili INAIL alla "S.C.I.P. - Società Cartolarizzazione Immobili Pubblici S.r.l." conseguito all'emanazione del decreto interministeriale Economia/Lavoro del 30.11.2001 - e dall'altro lato una maggiore autorizzazione ad impegnare di milioni di euro 6,1 per finanziare nuovi progetti di ricerca nei campi riabilitativo e sanitario; ne è derivato che l'avanzo iniziale programmato in milioni di euro 958,9 si è trasformato in un disavanzo finanziario di milioni di euro 430,3 coperto con l'utilizzo figurativo di una quota di pari importo dell'avanzo di amministrazione presunto al 31.12.2001;
- la seconda (delibera n. 50 del 20 dicembre 2002) - in attuazione del taglio del 15% delle previsioni 2002 dell'aggregato dell'acquisto di beni di consumo e servizi dei bilanci degli enti pubblici non territoriali disposto dal decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 29/11/2002 - una riduzione netta delle previsioni di spesa aggiornate dell'aggregato in questione di complessivi milioni di euro 42,7 con il che il predetto disavanzo finanziario di milioni di euro 430,3 si è rideterminato in sede di previsione definitiva in milioni di euro 387,6 quale saldo fra milioni di euro 11.686,3 e 11.298,7 delle definitive autorizzazioni rispettivamente ad impegnare e ad accertare.

RENDICONTO FINANZIARIO DELL'ANNO 2002. QUADRO DI SINTESI DELLE GESTIONI DI COMPETENZA E DI CASSA  
(in milioni di euro)

|  | Previsioni<br>iniziali di<br>competenza | Variazioni<br>nette | Previsioni<br>definitive di<br>competenza | Accertamenti<br>e<br>Impegni | Eccedenze<br>e<br>economie | Gestione di cassa |              |                 | Residui<br>di nuova<br>formazione |
|--|---|---------------------|---|------------------------------|----------------------------|-------------------|--------------|-----------------|-----------------------------------|
|  | 1                                       | 2                   | 3 = 1 ± 2                                 | 4                            | 5 = 4-3                    | c/competenza      | c/residui    | in complesso    | 9 = 4-6                           |
| <b>ENTRATE</b>   |   |                     |   |                              |                            |                   |              |                 |                                   |
| Titolo I - Contributive di cui:                            | € 7.043,5                               | —                   | 7.043,5                                   | 7.690,7                      | 647,2                      | 6.945,8           | 266,9        | 7.212,7         | 744,9                             |
| • premi industria  | » 6.404,1                               | -                   | 6.404,1                                   | 7.050,0                      | 645,9                      | 6.432,6           | 104,9        | 6.537,5         | 617,4                             |
| • premi agricoltura  | » 568,1                                 | -                   | 568,1                                     | 568,1                        | -                          | 445,9             | 160,3        | 606,2           | 122,2                             |
| Titolo II - Trasferimenti correnti di cui:                 | » 87,8                                  | +372,9              | 460,7                                     | 476,8                        | 16,1                       | 94,2              | 116,6        | 210,8           | 382,6                             |
| • da stato   | » 87,8                                  | +372,9              | 460,7                                     | 476,6                        | 15,9                       | 94,0              | 116,5        | 210,5           | 382,6                             |
| Titolo III - Altre entrate di cui:                         | » 484,8                                 | -                   | 484,8                                     | 648,1                        | 163,3                      | 605,7             | 19,6         | 625,3           | 42,4                              |
| • redditi e proventi                                       | » 161,2                                 | -                   | 161,2                                     | 196,6                        | 32,4                       | 162,8             | 14,0         | 176,8           | 33,8                              |
| • poste correttive e compensative                          | » 238,5                                 | -                   | 238,5                                     | 302,3                        | 63,8                       | 298,6             | 2,1          | 300,7           | 3,7                               |
| Titolo IV - Alienazione beni e riscossione crediti di cui: | » 4.297,6                               | -1.756,0            | 2.541,6                                   | 3.167,5                      | 625,9                      | 2.074,1           | 500,0        | 2.574,1         | 1.093,4                           |
| • alienazione immobili                                     | » 1.756,0                               | -1.756,0            | -   | 1.092,7                      | 1.092,7                    | 5,2               | 481,0        | 486,2           | 1.087,6                           |
| • realizzazione valori mobiliari                           | » 2.479,0                               | -                   | 2.479,0                                   | 2.014,1                      | -464,9                     | 2.014,1           | -            | 2.014,1         | -                                 |
| Titolo VI - Accensione prestiti                            | » 6,7                                   | -                   | 6,7                                       | 1,3                          | -5,4                       | 1,3               | -            | 1,3             | -                                 |
| Titolo VII - Partite di giro                               | » 761,4                                 | -                   | 761,4                                     | 848,5                        | 87,1                       | 716,7             | 72,0         | 788,7           | 131,8                             |
| <b>A. Totale Entrate</b>                                   | <b>€ 12.681,8</b>                       | <b>-1.383,1</b>     | <b>11.298,7</b>                           | <b>12.832,9</b>              | <b>1.534,2</b>             | <b>10.437,8</b>   | <b>975,1</b> | <b>11.412,9</b> | <b>2.395,1</b>                    |
| <b>SPESE</b>   |   |                     |   |                              |                            |                   |              |                 |                                   |
| Titolo I - Spese Correnti di cui:                          | » 7.631,3                               | -36,6               | 7.594,7                                   | 7.359,5                      | -235,2                     | 7.124,8           | 246,3        | 7.371,1         | 234,8                             |
| • personale in servizio                                    | » 536,7                                 | -                   | 536,7                                     | 534,3                        | -2,4                       | 484,6             | 60,0         | 544,6           | 49,7                              |
| • acquisto beni e servizi                                  | » 278,7                                 | -36,6               | 242,1                                     | 241,8                        | -0,3                       | 168,4             | 94,2         | 262,6           | 73,4                              |
| • prestazioni istituzionali                                | » 5.780,1                               | -                   | 5.780,1                                   | 5.592,7                      | -187,4                     | 5.586,7           | 14,4         | 5.601,1         | 6,0                               |
| Titolo II - Spese in conto capitale di cui:                | » 3.325,7                               | -                   | 3.325,7                                   | 2.754,4                      | -571,3                     | 2.168,8           | 172,3        | 2.341,1         | 585,6                             |
| • partecipazioni e valori mobiliari                        | » 2.479,0                               | -                   | 2.479,0                                   | 1.976,8                      | -502,2                     | 1.976,8           | -            | 1.976,8         | -                                 |
| Titolo III - Estinzione mutui                              | » 4,5                                   | -                   | 4,5                                       | 0,7                          | -3,8                       | 0,7               | -            | 0,7             | -                                 |
| Titolo IV - Partite di giro                                | » 761,4                                 | -                   | 761,4                                     | 848,5                        | 87,1                       | 784,3             | 217,2        | 1.001,5         | 64,2                              |
| <b>B. Totale Spese</b>                                     | <b>€ 11.722,9</b>                       | <b>-36,6</b>        | <b>11.686,3</b>                           | <b>10.963,1</b>              | <b>-723,2</b>              | <b>10.078,6</b>   | <b>635,8</b> | <b>10.714,4</b> | <b>884,6</b>                      |
| <b>C. Saldo di Bilancio (A-B)</b>                          | <b>€ 958,9</b>                          | <b>-1.346,5</b>     | <b>-387,6</b>                             | <b>1.869,8</b>               | <b>2.257,4</b>             | <b>359,2</b>      | <b>339,3</b> | <b>698,5</b>    | <b>1.510,5</b>                    |

A fronte della delineata evoluzione del bilancio previsionale di competenza 2002 si sono complessivamente registrati accertamenti per milioni di euro 12.832,9 ed impegni per milioni di euro 10.963,1 con un avanzo finanziario quindi di milioni di euro 1.869,8.

Tale avanzo, nei confronti del risultato di chiusura delle previsioni definitive (disavanzo pari a milioni di euro 387,6), rappresenta pertanto un miglioramento di milioni di euro 2.257,4 che deriva da maggiori accertamenti netti per milioni di euro 1.534,2 e da minori impegni netti per milioni di euro 723,2.

I predetti maggiori accertamenti netti sono in larga parte attribuibili:

- per milioni di euro 647,2 alle entrate contributive, pressoché completamente per i maggiori premi corrisposti dal settore industria;
- per milioni di euro 163,3 alle altre entrate correnti e, soprattutto, ai redditi e proventi ed alle poste correttive e compensative delle spese;

- per milioni di euro 625,9 alla alienazione di beni e riscossione di crediti e, più specificamente, essenzialmente quale risultante per un verso dei maggiori accertamenti (+milioni di euro 1.087,6) fatti registrare per l'alienazione dei beni immobili in correlazione con la seconda operazione di cartolarizzazione denominata "S.C.I.P. 2" autorizzata con decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 21.11.2002 e, per l'altro verso, dei minori accertamenti (-milioni di euro 464,9) riferentisi alla contabilizzazione in entrata dei movimenti finanziari connessi alla gestione dinamica del portafoglio titoli.

Con riferimento agli evidenziati minori impegni netti o economie di spesa (-milioni di euro 723,2) ci si limita per ora a far risaltare che essi in larga misura attengono alle spese correnti (-milioni di euro 235,2, di cui 187,4 riferentisi a spese per prestazioni istituzionali) e, soprattutto, a quelli in conto capitale (-milioni di euro 571,3, di cui 502,2 relativi alla contabilizzazione in spesa di movimenti finanziari della gestione dinamica del portafoglio titoli).

## 2.2. La gestione di cassa

Le operazioni gestionali di cassa complessivamente effettuate nell'esercizio 2002 - con riferimento quindi sia alla competenza, sia ai residui - hanno fatto registrare:

- incassi per milioni di euro 11.412,9, di cui 10.437,8 a valere sulla gestione di competenza; detti incassi si riferiscono per milioni di euro 7.212,7 al gettito contributivo e per 2.574,1 alla alienazione di beni (milioni di euro 486,2) ed alla gestione dinamica del portafoglio titoli (milioni di euro 2.014,1);
- pagamenti per milioni di euro 10.714,4, di cui 10.078,6 in conto competenza; gli indicati pagamenti complessivi riguardano in particolare per milioni di euro 7.371,1 le spese correnti (di cui 5.601,1 le prestazioni istituzionali) e per milioni di euro 2.341,1 le spese in conto capitale (di cui 1.976,8 la gestione dinamica del portafoglio titoli);
- un avanzo di cassa di milioni di euro 698,5 che, tenuto conto della esistente disponibilità di cassa all'inizio dell'esercizio per milioni di euro 3.445,7, porta quest'ultima al 31.12.2002 alla consistenza di milioni di euro 4.144,2, sulla cui verifica si rinvia ai verbali del Collegio nn. 218, 219 e 225.

In proposito devesi osservare che il suddetto risultato contabile è superiore per complessivi € 386.178 ai saldi degli estratti dei conti correnti bancari, postali e della Tesoreria Centrale come appresso illustrato:

### SITUAZIONE DI CONCORDANZA AL 31.12.2002 FRA DISPONIBILITÀ LIQUIDE RISULTANTI DAGLI ESTRATTI CONTO DEI CONTI CORRENTI E SALDI CONTABILI ESPRESSI IN EURO

|           | Saldi estratti conto al<br>31.12.2002 | Saldi contabili | Partite da<br>sistemare |
|-----------|---------------------------------------|-----------------|-------------------------|
| TESORERIA | 3.979.258.615                         | 3.979.255.033   | - 3.582                 |
| POSTE     | 12.075.217                            | 13.472.775      | + 1.397.558             |
| BANCHE    | 152.493.535                           | 151.485.637     | - 1.007.798             |
|           | 4.143.827.267                         | 4.144.213.445   | + 386.178               |



Il suddetto divario risulta causato , come esplicitato dalla struttura, da meccanismi di contabilizzazione previsti dalla vigente convenzione di Cassa non perfettamente sincronizzati.

A tale riguardo il Collegio rappresenta la necessità di una attenta rivisitazione della Convenzione onde eliminare i suddetti inconvenienti.

Il precedente prospetto pone tra l'altro in evidenza che la liquidità esterna alla Tesoreria Centrale (milioni di euro 164,9) è presente in conti correnti bancari e postali e rientra nel plafond di milioni di euro 258,2 autorizzato ad essere detenuto dall'Istituto al di fuori del sistema di Tesoreria. Dalla situazione patrimoniale emerge tuttavia che l'Istituto dispone di investimenti mobiliari per milioni di euro 847,7 in contrasto con le norme sulla Tesoreria unica relativamente alla quota (milioni di euro 754,4) eccedente il ricordato plafond detenibile.

A tutt'oggi non risulta al Collegio che sia stato adottato il piano di rientro nei ricordati limiti di Tesoreria unica delle attività detenute in titoli nonostante la specifica richiesta formulata dal Ministero dell'Economia e delle Finanze in occasione del riscontro del rendiconto 2001.

\* \* \*

Per una maggiore comprensione delle motivazioni dei sottostanti risultati di gestione, si analizzano di seguito le principali categorie di entrate e di spese le cui pertinenti entità finanziarie sono anche raffrontate con quelle del precedente esercizio.

### 3. LE ENTRATE CORRENTI

Le entrate correnti nel loro complesso sono state accertate in 8.815,6 milioni di euro rispetto a 8.076,0 milioni di euro registrate nell'anno precedente e a 7.988,0 milioni di euro rispetto alle previsioni definitive.

La maggior parte delle suddette entrate correnti sono rappresentate da quelle contributive (87,24%).

Di seguito vengono esaminate le componenti delle entrate più significative e che incidono maggiormente sui risultati dell'attività dell'Ente.

#### 3.1. Entrate contributive

Trattasi dei premi assicurativi e contributivi posti a carico dei datori di lavoro. A riguardo, appare utile evidenziare che al 31/12/2002 il portafoglio delle posizioni assicurative risultava pari a 3.593.136 unità, di cui n. 2.962.450 riferite a ditte attive, con un aumento rispetto alla fine del 2001 di n. 167.408 posizioni (+4,88%), così distribuito:

|                  |           |        |
|------------------|-----------|--------|
| Industria        | 503.794   | 14,02% |
| Artigianato      | 1.586.008 | 44,14% |
| Terziario        | 1.359.884 | 37,85% |
| Altre attività   | 77.353    | 2,15%  |
| Aziende Speciali | 66.097    | 1,84%  |

E', inoltre, da rilevare il risultato dell'attività di vigilanza, diretta alla lotta contro il lavoro nero o sommerso. Infatti nel 2002, come risulta dalla relazione al bilancio in parola, le aziende ispezionate sono state n. 26.206 di cui n. 15.280 sono risultate irregolari. Le denunce acquisite sono ascese a n. 2.994 mentre i lavoratori in nero sono stati individuati in n. 24.617.

Passando ad analizzare le risultanze esposte nel rendiconto finanziario si rileva che le entrate contributive sono ascese a circa 7.690,7 milioni di euro contro 7.074,2 milioni di euro nel 2001, segnando un incremento dell'8,7%.

Le entrate in disanima risultano così ripartite ( in milioni di euro ):

|  | 2002           | 2001           |
|--|----------------|----------------|
| Industria , Commercio e servizi pubblici | 7.050,0        | 6.459,9        |
| Agricoltura                              | 568,1          | 568,1          |
| Medici Rx                                | 20,3           | 19,7           |
| Attività domestiche                      | 28,6           | 13,2           |
| Addizionale attività ex ANMIL            | 23,7           | 13,3           |
| <b>Totali</b>                            | <b>7.690,7</b> | <b>7.074,2</b> |
| riscossi                                 | 6.945,8        | 6.320,4        |
| residui attivi                           | 744,9          | 753,8          |

Da quanto sopra esposto emerge che nel complesso le entrate contributive sono aumentate rispetto al 2001 di circa 616 milioni di euro, da correlare prevalentemente, come si evince dalla relazione allegata al bilancio a cui si fa rinvio per gli aspetti più tecnici, sia alla positiva tendenza dell'occupazione (+1,4%) che alla crescita salariale .

Come può agevolmente evincersi dal suddetto prospetto la gestione Industria è quella che caratterizza i risultati complessivi finora illustrati. Infatti rispetto al 2001 si sono registrati incrementi per premi di 590 milioni di euro pari a circa il 9,1%.

Per quanto concerne poi il settore "agricoltura" si rileva che i contributi del 2002 si attestano sullo stesso importo di quelli dell'esercizio 2001.

In proposito devesi osservare che i meccanismi di riscossione di detti contributi - che per legge avviene in forma unificata ed affidata all'INPS fin dal 1995 - hanno generato consistenti residui attivi (€ 1.212.987.955 a tutto il 2002 di cui € 1.090.784.955 provenienti dagli esercizi precedenti a partire dal 1991) a causa dei ritardi delle operazioni di conguaglio da effettuarsi da parte dell'INPS stesso. In proposito il Collegio rappresenta la esigenza che non si attenui l'azione di sollecitazione nei confronti dell'INPS alla definizione delle suddette pendenze e siano poste in essere le azioni interruttive della prescrizione.

All'azione di accertamento è seguita quella della riscossione il cui andamento può ritenersi soddisfacente avendo fatto registrare riscossioni per circa il 91% dei premi e per circa il 78% dei contributi.

Circa l'assicurazione contro gli infortuni domestici si nota un incremento degli introiti per effetto dell'aumento del numero degli iscritti.

Le altre entrate correnti concernono essenzialmente:

- trasferimenti da parte dello Stato accertati per complessivi 476,6 milioni di euro riferiti, per 361,5 milioni di euro, al finanziamento del disavanzo della gestione agricoltura ai sensi dell'art. 49, comma 3 della legge 488/1999 (legge finanziaria 2000) e, per 115,1 milioni di euro, alla fiscalizzazione degli oneri della gestione Industria. Il Collegio, in proposito, nota che le relative riscossioni non superano la percentuale del 20%, in relazione ai criteri introdotti dal D.M. 16/1/1998 circa i limiti della giacenza di Tesoreria unica per il trasferimento dei fondi dal bilancio dello Stato.

Al riguardo, il Collegio ritiene che i predetti criteri fanno sì che i mancati trasferimenti dal bilancio dello Stato generino residui attivi destinati annualmente ad aumentare con il rischio, con il passare del tempo, di pregiudicare il diritto stesso alla riscossione ove non

vengano poste in essere tutte le azioni interruttive della prescrizione. Si rileva che al 31/12/2002 le somme rimaste da riscuotere ammontano ad € 1.247.027.857 di cui € 864.383.028 provenienti dagli esercizi precedenti a partire dal 1996.

Le altre entrate più significative attengono alla fornitura di protesi per milioni di euro 6,4, al reintegro costi del Casellario Centrale Infortuni per milioni di euro 3,4, al soggiorno di invalidi assistiti da altri Enti per milioni di euro 1,2, alle prestazioni a terzi nei centri di riabilitazione per milioni di euro 1,1 ed ai proventi per il servizio dei contributi associativi per milioni di euro 2,2.

I proventi e i redditi patrimoniali derivanti dalla gestione immobiliare e dai titoli pubblici e privati, risultano accertati in complessivi milioni di euro 196,6 attestandosi sostanzialmente ai valori dell'anno precedente.

In proposito si sottolinea che i proventi della gestione immobiliare (cap. 050) hanno generato residui attivi risalenti al 1992; parimenti si nota tale situazione anche al cap. 061 concernente il recupero di spese sostenute per la gestione immobiliare.

Anche per queste voci valgono le raccomandazioni più sopra svolte circa la necessità di una compiuta indagine per verificare il loro fondamento giuridico e la necessità di azioni interruttive della prescrizione.

### **3.2 Entrate in conto capitale**

Le entrate in conto capitale risultano accertate per complessivi milioni di euro 3.167,5 e si riferiscono per la maggior parte al realizzo di valori mobiliari per milioni di euro 2.014,1 ed alla alienazione di immobili strumentali per milioni di euro 1.092,7. Queste ultime accolgono le entrate relative alla seconda operazione di cartolarizzazione ai sensi del D.L. 351/2001, convertito in legge 410/2001, oltre le entrate derivanti dalla vendita diretta di tre stabili.

### **3.3. Entrate per partite di giro**

Risultano accertate in complessivi milioni di euro 848,5 e si riferiscono, essenzialmente, alle ritenute previdenziali e assistenziali, alla riscossione dalla Società concessionaria di somme relative a crediti contributivi ceduti, a rimborso prestazioni erogate a dipendenti delle Amministrazioni dello Stato.

## **4. LE SPESE**

### **4.1. Le spese correnti**

Le spese correnti classificate nel titolo I del bilancio si riferiscono agli oneri connessi alle prestazioni istituzionali, a quelli di funzionamento (personale, beni e servizi, oneri finanziari e tributari), nonché alle contribuzioni a diverso titolo poste a carico dell'Istituto e ricomprese nella categoria dei trasferimenti passivi.

Nel decorso esercizio finanziario la spesa corrente risultava impegnata per un importo di milioni di euro 7.359,5, inferiore del 3,1% (-milioni di euro 235,2) a quello della previsione definitiva: gli evidenziati minori impegni riguardano essenzialmente le prestazioni istituzionali (-milioni di euro 187,4;- 3,2%) ed il mancato utilizzo del fondo di riserva (-milioni di euro 51,6).

Tali impegni per spese correnti 2002 espongono nei confronti del precedente esercizio un incremento del 4,3%, notevolmente superiore a quello programmato per il complesso delle pubbliche amministrazioni in sede di DPEF 2002-2005, aumento peraltro in larga misura determinato dalla contabilizzazione di oneri non ripetibili relativi alla restituzione di premi e contributi classificati fra le poste correttive e compensative.

Nel prospetto che segue le spese correnti impegnate sono rappresentate a livello disaggregato per consentire una più dettagliata valutazione anche in termini di variazioni intervenute rispetto al biennio precedente.

(impegni in milioni di euro)

|  | 1999            |       | 2000            |       | 2001            |       | 2002            |      | Variazioni |           |           |
|--|-----------------|-------|-----------------|-------|-----------------|-------|-----------------|------|------------|-----------|-----------|
|  | valori assoluti | %     | valori assoluti | %     | valori assoluti | %     | valori assoluti | %    | 2000/1999  | 2001/2000 | 2002/2001 |
| SPESE CORRENTI   | 6.953,7         | 100   | 7.023,4         | 100   | 7.053,1         | 100   | 7.359,5         | 100  | 1,0%       | +0,4%     | 4,3%      |
| di cui:  |                 |       |                 |       |                 |       |                 |      |            |           |           |
| Oneri per il personale in attività di servizio                   | 462,7           | 6,65  | 476,1           | 6,78  | 512,9           | 7,27  | 534,3           | 7,26 | 2,9%       | 7,7%      | 4,2%      |
| Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi                | 172,0           | 2,48  | 215,7           | 3,07  | 264,6           | 3,75  | 241,8           | 3,29 | 25,3%      | 22,7%     | -8,6%     |
| Spese per prestazioni istituzionali e accertamenti medico-legali | 5.387,0         | 77,46 | 5.406,9         | 76,98 | 5.537,5         | 78,52 | 5.592,7         | 76,0 | 0,4%       | 2,4%      | 1,0%      |
| Poste correttive e compensative di entrate correnti              | 289,9           | 4,17  | 313,3           | 4,46  | 116,5           | 1,66  | 345,9           | 4,7  | 8,1%       | -62,8%    | 196,9%    |

Al fine di rendere più agevole e puntuale la valutazione degli esiti gestionali sulle voci di spesa corrente più significative per l'incidenza sul bilancio si evidenziano di seguito gli andamenti relativi alle categorie di maggiore rilevanza.

#### 4.1.1. Oneri per il personale in attività di servizio

La Categoria 2<sup>a</sup> delle spese correnti contabilizza gli emolumenti fissi, i compensi per prestazioni di lavoro straordinario, i compensi incentivanti ed i relativi oneri previdenziali, le altre competenze spettanti al personale addetto ai servizi amministrativi, medico-legali e sociali, nonché a quello della Tipografia di Milano e del Centro Protesi di Vigorso di Budrio.

Risulta impegnato nel corso dell'esercizio finanziario 2002 un importo complessivo di milioni di euro 534,3 superiore di 21,4 milioni di euro (+4,2%) a quello consuntivato nell'esercizio precedente.

Nel prospetto che segue le spese della categoria in esame vengono riepilogate e poste a confronto con quelle consuntivate nel 2000 e nel 2001.

(impegni in milioni di euro)

|                                       | 2000  | 2001  | 2002  | 2001/2000 | 2002/2001 |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|-----------|-----------|
| SPESE PER IL PERSONALE                | 476,1 | 512,9 | 534,3 | 7,7       | 4,2       |
| di cui:                               |       |       |       |           |           |
| Stipendi                              | 235,8 | 244,8 | 259,2 | 3,8       | 5,9       |
| Trattamento accessorio                | 122,4 | 146,8 | 142,4 | 20,0      | -3,0      |
| Oneri sociali                         | 81,6  | 83,2  | 96,3  | 2,0       | 15,7      |
| Trattamento personale Centro Protesi  | 6,3   | 6,9   | 7,6   | 9,5       | 10,1      |
| Missioni e indennità di trasferimento | 12,5  | 14,0  | 10,6  | 12,0      | -24,3     |

L'incremento della spesa è riconducibile in buona parte alla crescita della consistenza numerica del personale a tempo determinato e indeterminato che passa dalle 12.771 unità rilevate al 31.12.2001 alle 13.197 unità presenti al 31.12.2002 prevalentemente riferentisi a nuovi contratti di formazione e lavoro regolarmente autorizzati e, sostanzialmente, per la parte restante all'evoluzione degli oneri sociali (+ 15,7%) non coerente con le corrispondenti basi di riferimento (+ 2,6%) attesa l'invarianza delle aliquote contributive in proposito il Collegio non ha ancora potuto esaminare il conto annuale 2002 pervenuto in data odierna (21.07.2003).

Con riferimento al trattamento accessorio, la riduzione registrata (-3,0%) trova spiegazione nel fatto che per i dirigenti nel 2001 sono state corrisposte somme a titolo di arretrati. Giova tuttavia rammentare che la somma impegnata nel 2002 per trattamenti accessori (milioni di euro 142,4) non sconta gli ulteriori effetti finanziari del contratto integrativo aziendale 2002 per un complessivo importo di milioni di euro 9,2 (al netto di oneri sociali) per la tardiva conclusione delle relative procedure amministrativo-contabili avvenuta nel giugno 2003 con correlativo slittamento dell'evidenziato onere su quest'ultimo esercizio.

Rilevata, infine, l'azione di contenimento posta in essere per le missioni (-24,3%), deve per contro farsi risaltare l'accentuata evoluzione dei trattamenti per il personale del Centro Protesi (+10,1%), le cui motivazioni non sono desumibili dalla documentazione di sostegno al rendiconto così come quelle relative ai maggiori impegni rispetto alle autorizzazioni verificatisi sui capitoli n. 313 (relativo agli oneri previdenziali ed assistenziali: + milioni di euro 6,9) e n. 305 (concernente stipendi ed altri assegni fissi: + milioni di euro 3,5).

#### 4.1.2. Spese per acquisto di beni di consumo e servizi

L'aggregato in questione espone per il 2002 impegni per milioni di euro 241,8 con una flessione nei confronti degli impegni del precedente esercizio di milioni di euro 22,8 (- 8,6%).

Nel successivo prospetto si rappresenta l'evoluzione dell'aggregato nei due esercizi con riferimento alle voci più significative:

IMPEGNI PER ACQUISTI DI BENI E SERVIZI  
(in milioni di euro)

|   | 2001         | 2002         |
|---|--------------|--------------|
| - Manutenzione e funzionamento degli uffici anche degli organi collegiali e commissioni | 53,0         | 55,1         |
| - Spese postali, telegrafiche e telefoniche   | 55,5         | 42,1         |
| - Spese per l'informatica   | 99,4         | 98,2         |
| - Centro protesi e Centri medico-legali (esercizio, manutenzione, produzione e ricerca) | 23,6         | 23,4         |
| - Spese per stampati, cancelleria e noleggio macchinari                                 | 4,9          | 3,9          |
| - Provvigioni bancarie e tasse postali  | 16,0         | 8,9          |
| - Spese di pubblicità   | 4,2          | 3,4          |
| - Onorari e compensi a terzi  | 1,4          | 1,3          |
| - Altre   | 6,6          | 5,5          |
|   | <b>264,4</b> | <b>241,8</b> |

L'evidenziata contenuta riduzione dell'aggregato si pone esclusivamente in relazione con la diminuzione del 15% delle relative previsioni aggiornate 2002 disposta dal decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 29.11.2002 che ha comportato una variazione diminutiva complessiva di milioni di euro 42,7 (delibera CIV n. 50 del

20/12/2002) che ha interessato in misura differenziata i vari capitoli e che – in ottemperanza del richiamato decreto ministeriale – costituisce quota indisponibile dell'avanzo di amministrazione dell'Istituto al 31.12.2002 fino a diversa disposizione del Ministro.

Devesi in proposito rilevare che la citata riduzione del 15% sembra essere stata apportata senza tener conto adeguatamente di quanto specificato dalla circolare attuativa della Ragioneria Generale dello Stato (n. 42 del 2.12.2002), con la quale veniva individuata come spesa suscettibile di riduzione quella non derivante da obbligazioni giuridicamente perfezionate alla data di entrata in vigore del predetto decreto ministeriale. Tanto viene evidenziato in relazione ad alcuni oneri di funzionamento di pertinenza dell'esercizio 2002 derivanti da contratti e/o convenzioni conclusi prima dell'entrata in vigore del decreto che il Collegio ha riscontrato imputati alla competenza dell'esercizio 2003 nella sua usuale attività di controllo invitando l'Amministrazione, oltreché ad effettuare una ricognizione esaustiva dei predetti "slittamenti" di oneri, ad astenersi rigorosamente per il futuro da siffatti comportamenti in modo da restituire significatività ai bilanci (cfr. verbale n. 237 del 2 luglio 2003).

#### 4.1.3. Spese per prestazioni istituzionali e per accertamenti medico-legali

Particolare attenzione deve essere dedicata a questa categoria che presenta una elevata incidenza di oneri connessi con le prestazioni economiche erogate ai lavoratori che, in seguito ad infortuni sul lavoro o a malattie professionali, subiscono perdita temporanea totale della capacità di guadagno e/o un danno permanente.

Il lieve incremento fatto registrare dal complesso delle spese in esame nei confronti dell'esercizio precedente (+milioni di euro 55,2: + 1,0%) sconta per la competenza 2002 l'esaurirsi degli effetti della legge 144/1999 e dell'art. 24 del decreto legislativo n. 38/2000 in materia di progetti formativi e di sicurezza che avevano comportato oneri nel 2001 per milioni di euro 129,1; un raffronto omogeneo fra i due esercizi farebbe risultare un incremento per il 2002 del 3,4%.

Nel prospetto che segue si sintetizza per voci significative l'evoluzione dei predetti oneri negli ultimi due esercizi.

#### IMPEGNI PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI ED ACCERTAMENTI MEDICO-LEGALI

(in milioni di euro)

|                                      | 2001    | 2002    | VARIAZIONI |        |
|--------------------------------------|---------|---------|------------|--------|
| <b>A. Prestazioni istituzionali</b>  | 5.467,6 | 5.530,0 | 62,4       | 1,1%   |
| di cui:                              |         |         |            |        |
| - Prestazioni economiche permanenti  | 4.708,0 | 4.819,6 | 111,6      | 2,4%   |
| - Prestazioni economiche temporanee  | 581,0   | 656,7   | 75,7       | 13,0%  |
| - Assegno di incollocabilità         | 16,6    | 12,9    | -3,7       | -22,3% |
| - Acquisto protesi                   | 13,0    | 16,0    | 3,0        | 22,4%  |
| - Progetti formativi e di sicurezza  | 129,1   | —       | -129,1     | —      |
| <b>B. Accertamenti medico-legali</b> | 69,9    | 62,7    | -7,1       | -10,2% |
| <b>In complesso (A+B)</b>            | 5.537,5 | 5.592,7 | 55,2       | 1,0%   |

Merita evidenziare l'andamento delle prestazioni economiche temporanee (+ 13,0% sul 2001) essenzialmente ascrivibile, secondo quanto si desume dalla relazione commissariale, non solo all'aumentato numero degli infortuni ma anche all'accresciuta gravità media degli stessi misurata dalla durata del periodo di inabilità.

I minori oneri per la corresponsione dell'assegno di incollocabilità (- 22,3%) sono invece l'effetto della cessazione nel 2002 dello smaltimento degli arretrati cui si è proceduto nel corso del 2001.

#### 4.1.4. Trasferimenti passivi

Sono costituiti dalle contribuzioni obbligatorie erogate per legge in favore dello Stato e di altri Enti pubblici, nonché dagli oneri per finanziare gli interventi di carattere assistenziale a favore del personale dell'INAIL ed in particolare l'equo indennizzo per infermità contratte per causa o concausa di servizio (ex art. 32 D.P.R. n. 411/76 e successive modificazioni).

I suddetti trasferimenti hanno inciso sul bilancio dell'Ente per complessivi milioni di euro 429,1, con un incremento di circa 18,4 milioni di euro rispetto al precedente esercizio.

In dettaglio le partite contabili di maggior rilievo in termini di spesa afferiscono alle devoluzioni al Fondo Sanitario Nazionale (milioni di euro 114,0), al contributo ex-ENAO-LI (milioni di euro 136,7) ed ex-ENPI (milioni di euro 151,8).

#### 4.1.5. Oneri tributari

Risulta impegnato un importo pari a milioni di euro 102,6 inferiore di circa 6 milioni di euro rispetto a quello dell'esercizio precedente. Per gran parte afferisce al carico delle imposte dirette per i redditi conseguiti nel 2001 ascrivibili alle categorie fiscali dei redditi fondiari (terreni e fabbricati), di capitale, di impresa - per l'attività commerciale connessa al Centro di Vigorso di Budrio - assoggettati ad IRPEG con l'aliquota ordinaria, nonché all'IRAP che ha comportato un onere complessivo di milioni di euro 89,6.

Per i terreni, le aree fabbricabili e gli immobili da reddito (con esclusione dei fabbricati ad uso istituzionale) sono stati sostenuti oneri per ICI di milioni di euro 11,3.

#### 4.1.6. Poste correttive e compensative di entrate correnti

Costituiscono una categoria di spese da considerarsi rettificative dei proventi, quali il rimborso ai datori di lavoro dei premi di assicurazione e gli oneri per la gestione e la manutenzione ordinaria degli immobili da reddito.

Risulta impegnato complessivamente un importo di circa 345,9 milioni di euro superiore di circa 228,3 milioni di euro a quello dell'anno precedente.

Tale marcato andamento finanziario è da correlare a quello del capitolo relativo alle restituzioni di premi e contributi che, per effetto dell'adeguamento delle procedure informatiche intervenute nel corso del 2001, sono in gran parte slittati all'anno successivo.

Per quanto concerne gli oneri per la gestione e manutenzione ordinaria degli immobili da reddito gli stessi sono risultati del medesimo ordine di grandezza registrato nell'esercizio precedente.

### 4.2. Spese in conto capitale

Le spese in conto capitale hanno fatto registrare nel 2002 impegni per milioni di euro 2.754,4 con una crescita sul 2001 di milioni di euro 90,2 pari al 3,4%.

Qui di seguito si espone l'articolazione per categorie degli impegni per spese in conto capitale per gli anni 2001 e 2002.

(in milioni di euro)

|  | 2001           | 2002           | Variazioni  |
|--|----------------|----------------|-------------|
| - Acquisto beni durevoli ed opere immobiliari              | 627,9          | 576,2          | -51,7       |
| - Acquisto immobilizzazioni tecniche                       | 44,7           | 21,5           | -23,2       |
| - Partecipazioni ed acquisto valori mobiliari              | 1.813,4        | 1.976,8        | 163,4       |
| - Concessioni di crediti ed anticipazioni                  | 120,5          | 115,4          | -5,1        |
| - Indennità di anzianità al personale cessato dal servizio | 57,7           | 64,5           | 6,8         |
|  | <b>2.664,2</b> | <b>2.754,4</b> | <b>90,2</b> |

L'acquisto di beni durevoli ed opere immobiliari, già in flessione nel 2001 rispetto al 2000 di circa il 9%, conferma anche per il 2002 l'andamento decrescente (-8,2%).

L'evidenziata contrazione, in particolare, è interamente dovuta agli acquisti di immobili destinati a reddito (milioni di euro 386,8 contro 468,3 del 2001: -milioni di euro 81,5 pari a -17,4%): incrementi infatti fanno registrare gli acquisti di immobili adibiti ad uffici (milioni di euro 126,2 contro 114,7: +10%), a Centri medico-legali (milioni di euro 50,3 contro 39,8: +26,3%) ed a Centri di soggiorno e protesi (milioni di euro 12,9 contro 4,7 del 2001).

La rilevata contrazione degli impegni per acquisto di immobili destinati a reddito, considerato che questi ultimi costituiscono copertura delle riserve tecniche dell'Istituto nell'espletamento dell'attività assicurativa, evidenzia preoccupanti elementi di criticità gestionale soprattutto alla luce dell'affermazione contenuta nella relazione commissariale che degli indicati impegni 2002 per 386,8 milioni di euro, ben 384,5 hanno determinato residui di stanziamento portando la complessiva consistenza dei residui esistenti per tale voce al 31.12.2002 al cospicuo importo di milioni di euro 1.741,0 che di per sé vanifica, non consentendone al momento il riscontro, il disposto dell'articolo 35 del vigente regolamento amministrativo-contabile laddove recita: "Nella scelta degli investimenti si dovrà tener conto dell'esigenza che sia garantita la sicurezza e la redditività, provvedendo ad una adeguata diversificazione degli stessi".

In proposito il Collegio - come ha avuto modo di precisare in occasione di discussione in sede CIV del proprio parere sul riaccertamento dei residui al 31.12.2001 - ritiene necessario che siano resi disponibili gli elementi concernenti la prosecuzione o l'abbandono dei programmi di investimento che hanno dato luogo alla formazione dei residui di stanziamento.

Gli impegni per partecipazioni ed acquisto di valori mobiliari sono ammontati a milioni di euro 1.976,8, in crescita nei confronti del 2001 (+9,0%), e si riferiscono esclusivamente alla movimentazione finanziaria della gestione dinamica del portafoglio titoli, attesi i vincoli di Tesoreria unica - in precedenza specificati - cui soggiacciono le disponibilità liquide dell'Ente.

Le operazioni di concessione dei crediti ed anticipazioni, costituite essenzialmente da mutui ipotecari concessi al personale dell'Istituto, hanno comportato impegni per milioni di euro 115,4 contro 120,5 del 2001 (-4,3%).

Dall'esame del rendiconto finanziario si rilevano eccedenze di impegni e pagamenti rispetto agli stanziamenti definitivi per autorizzazioni ad impegnare ed a pagare per gli importi che qui di seguito si specificano:

| Capitoli | Eccedenze rispetto alle autorizzazioni per:  |                         |
|----------|--|-------------------------|
|          | Impegni  | Pagamenti               |
|          | (in euro)  |                         |
| 302      | Competenze ai componenti del Collegio dei Sindaci  | - 53.933                |
| 305      | Stipendi ed altri assegni fissi  | 3.505.573 3.538.854     |
| 308      | Fondo accessorio dirigenti generali  | - 423.698               |
| 309      | Fondo accessorio dirigenti   | - 3.921.377             |
| 310      | Fondo accessorio professionisti  | - 737.229               |
| 312      | Progetti speciali - Art. 18, Legge 88/89   | - 636.400               |
| 313      | Oneri previdenziali ed assistenziali   | 6.883.464 6.002.865     |
| 327      | Trattamento pensionistico integrativo  | 3.006.490 3.006.490     |
| 341      | Centri medico-legali   | 433.300 -               |
| 347      | Spese per l'informatica  | - 6.854.684             |
| 349      | Postali, telegrafiche e telefoniche  | - 830.874               |
| 350      | Funzionamento uffici   | 3.178.121 3.098.304     |
| 352      | Spese per concorsi   | - 925                   |
| 353      | Esercizio e noleggio veicoli   | - 14.987                |
| 356      | Studi, indagini e rilevazioni  | - 7.068                 |
| 359      | Trasporto e facchinaggio   | - 154.283               |
| 392      | Contributi ex ENAOLI   | 8.622.064 -             |
| 394      | Contributi ai patronati  | 2.620.416 -             |
| 395      | Contributo all'Istituto Italiano di Medicina Sociale                                       | 111.717 111.717         |
| 411      | Imposte su redditi da depositi in c/corrente   | 7.559.173 7.489.245     |
| 423      | Gestione immobili da reddito   | 7.065.905 1.818.641     |
| 432      | Oneri connessi a concessione di mutui  | 2.602.312 2.782.838     |
| 801      | Addizionale ex art. 181 T.U.   | - 967.494               |
| 804      | Ritenute previdenziali ed assistenziali  | 4.485.984 4.843.885     |
| 805      | Pagamenti IVA  | - 80.942                |
| 807      | Trattenute a favore di terzi relative all'attività patrimoniale                            | 864.934 607.250         |
| 808      | Trattenute a favore di terzi relative alla gestione del personale                          | 1.086.590 580.361       |
| 827      | Versamento alla società cessionaria delle somme incassate relative ai crediti contributivi | 167.674.758 299.007.304 |
| 828      | Spese per collaborazione con Paesi stranieri   | 43.544 43.544           |
| 829      | Versamenti alla SCIP per dismissioni immobiliari   | 11.985.008 23.782.354   |
|          |  | 231.729.353 371.397.546 |



Al netto delle eccedenze relative ai capitoli costituenti partite di giro (euro 186.140.818), le eccedenze degli impegni rispetto alle previsioni definitive ammontano ad euro 45.588.535 e si riferiscono:

- per euro 34.911.209 (capitoli nn. 305, 313, 327, 392, 394, 395, 411, 432) a spese aventi carattere obbligatorio;
- per euro 10.677.326 (cap. nn. 341, 350 e 423) a spese di carattere discrezionale.

Al riguardo, ribadito il divieto posto dalle norme regolamentari per tutte le suddette eccedenze, il Collegio ritiene che esse debbano essere adeguatamente motivate in sede di delibera del rendiconto.

## 5. LA GESTIONE DEI RESIDUI

La gestione dei residui dell'esercizio 2002 è stata sintetizzata, distintamente per i residui attivi e per quelli passivi con specificazione nel loro ambito delle aggregazioni più significative, nel successivo prospetto.

La consistenza dei residui attivi - pari all'inizio dell'esercizio a milioni di euro 4.041,6, di cui milioni di euro 1.841,6 (45,6%) riferentesi a quelli contributivi e milioni di euro 981,0 (24,3%) afferenti ai crediti verso lo Stato - si è ragguagliata alla fine dell'esercizio a milioni di euro 5.432,3 di cui milioni di euro 2.279,9 (42%) e milioni di euro 1.247,0 (23%) rispettivamente per crediti contributivi e verso lo Stato.

L'indicato livello dei residui attivi a fine 2002 presenta nei confronti delle consistenze iniziali un incremento di 1.390,7 milioni di euro (+34,4%) conseguito:

- in termini accrescitivi ad una formazione dei residui di competenza 2002 pari a milioni di euro 2.395,1, di cui circa il 50% riferibili alla dismissione degli immobili (S.C.I.P. 2) e per la maggior quota della parte restante ai nuovi crediti formati per entrate contributive e verso lo Stato;
- in termini riduttivi ad incassi realizzati in conto residui per milioni di euro 975,1 con un tasso di smaltimento del 24,3% (14% nel 2001), ed a riaccertamenti netti per 29,3 milioni di euro.

L'indicato miglioramento del tasso di smaltimento dei residui attivi (24,3% del 2002 contro 14% del 2001) è interamente dovuto agli introiti realizzati per le dismissioni immobiliari (milioni di euro 481).

Al netto dell'effetto delle richiamate dismissioni, lo smaltimento si attesta sull'ordine del 14%, che replica l'andamento insoddisfacente del 2001 in quanto, in prospettiva, tenuto conto dei residui di nuova formazione (milioni di euro 2.395,1) sembra destinato ad aggravarsi ulteriormente a meno di incisive azioni di realizzazione dei crediti da adottare anche nei confronti dei debitori pubblici.

La consistenza dei residui passivi si è ragguagliata a fine esercizio 2002 a milioni di euro 3.273 con una diminuzione rispetto alla consistenza iniziale di milioni di euro 118,8 (- 3,5%).

A determinare l'indicato andamento hanno contribuito:

- la formazione di nuovi residui generati dalla competenza 2002 per milioni di euro 884,6, riferentesi per milioni di euro 234,8 alle spese correnti (di cui 49,7 concernenti il personale in servizio e 73,4 l'acquisto di beni di consumo e servizi) e per milioni di euro 585,6 alle spese in conto capitale e, più specificamente, in larga misura alle acquisizioni di immobili destinati a reddito (milioni di euro 384,5), ai Centri medico-legali (milioni di euro 49,7) e ad uffici (milioni di euro 124,2);
- le consistenze iniziali pagate nel corso dell'esercizio per milioni di euro 635,8 - che hanno fatto registrare un tasso di smaltimento del 18,7% - ed i riaccertamenti negativi per milioni di euro 367,6 (di cui milioni di euro 325,7 riferiti ad acquisto di immobili).

Il Collegio - nel rinviare al parere espresso in sede di riscontro della delibera commissariale n 397/2003 di riaccertamento dei residui al 31.12.2001 e, soprattutto, alla evi-

denziamento della problematica del riaccertamento negativo dei residui (di stanziamento) in conto capitale - ritiene in questa sede utile ribadire la necessità di effettuare per i residui sia attivi che passivi una approfondita verifica della sussistenza o meno dei presupposti giuridici per il loro mantenimento nelle scritture contabili, soprattutto per quelle consistenze - da esaminare per singola partita - formati in anni antecedenti al 1998, verifica che per l'impegno necessario a portarla esaustivamente a compimento il Collegio ritiene opportuno che venga sin d'ora avviata con l'obiettivo di realizzare in sede di consuntivo 2003 una rappresentazione della reale situazione dei debiti e dei crediti esistenti.

Il Collegio deve infine rilevare che per i residui di stanziamento non si è fatto luogo a darne "particolare evidenza nella situazione patrimoniale" così come dispone l'articolo 42, comma 13, del vigente Ordinamento amministrativo-contabile.

RENDICONTO FINANZIARIO DELL'ANNO 2002. QUADRO DI SINTESI DELLE GESTIONI DI COMPETENZA E DI CASSA  
(in milioni di euro)

|   | Consistenza iniziale<br>dei residui 2002 | Riaccertamenti<br>netti | Incassi e pagamenti<br>in conto residui | Consistenze dei<br>residui iniziali<br>al 31.12.2002 | Residui di nuova<br>formazione 2002 | Consistenza<br>complessiva dei<br>residui al 31.12.2002 |
|---|--|-------------------------|---|--|-------------------------------------|---|
|   | 1  | 2                       | 3                                       | 1 ± 2 - 3 = 4  | 5                                   | 4 + 5 = 6   |
| <b>ENTRATE</b>  |  |                         |   |  |                                     |   |
| Titolo I - Contributive                               | € 1.841,6                                | -39,7                   | 266,9                                   | 1.535,0  | 744,9                               | 2.279,9   |
| di cui:   |  |                         |   |  |                                     |   |
| • premi industria                                     | » 590,3                                  | -41,2                   | 104,9                                   | 444,2  | 617,4                               | 1.061,6   |
| • premi agricoltura                                   | » 1.251,1                                | -                       | 160,3                                   | 1.090,8  | 122,2                               | 1.213,0   |
| Titolo II - Trasferimenti correnti                    | » 981,0                                  | -                       | 116,6                                   | 864,4  | 382,6                               | 1.247,0   |
| di cui:   |  |                         |   |  |                                     |   |
| • da stato  | » 981,0                                  | -                       | 116,6                                   | 864,4  | 382,6                               | 1.247,0   |
| Titolo III - Altre entrate                            | » 135,8                                  | +2,1                    | 19,5                                    | 118,3  | 42,4                                | 160,7   |
| di cui:   |  |                         |   |  |                                     |   |
| • redditi e proventi                                  | » 99,7                                   | +3,2                    | 14,0                                    | 88,9   | 33,8                                | 122,7   |
| • poste correttive e compensative                     | » 27,6                                   | -1,0                    | 2,1                                     | 24,5   | 3,7                                 | 28,2  |
| Titolo IV - Alienazione beni e riscossione<br>crediti | » 567,8                                  | 12,2                    | 500,0                                   | 80,0   | 1.093,4                             | 1.173,4   |
| • alienazione immobili                                | » 556,5                                  | -                       | 481,0                                   | 75,5   | 1.087,6                             | 1.163,1   |
| • realizzazione valori mobiliari                      | » -                                      | -                       | -                                       | -  | -                                   | -   |
| Titolo IV - Accensione prestiti                       | » -                                      | -                       | -                                       | -  | -                                   | -   |
| Titolo VII - Partite di giro                          | » 515,4                                  | -3,9                    | 72,0                                    | 439,5  | 131,8                               | 571,3   |
| <b>A. Totale Entrate</b>                              | <b>» 4.041,6</b>                         | <b>-29,3</b>            | <b>975,1</b>                            | <b>3.037,2</b>                                       | <b>2.395,1</b>                      | <b>5.432,3</b>  |
| <b>SPESE</b>  |  |                         |   |  |                                     |   |
| Titolo I - Spese correnti                             | » 802,1                                  | -24,3                   | 246,3                                   | 531,5  | 234,8                               | 766,3   |
| di cui:   |  |                         |   |  |                                     |   |
| • personale in servizio                               | » 82,7                                   | -3,3                    | 60,0                                    | 19,4   | 49,7                                | 69,1  |
| • acquisto beni e servizi                             | » 177,2                                  | -16,1                   | 94,2                                    | 66,9   | 73,4                                | 140,3   |
| • prestazioni istituzionali                           | » 403,4                                  | -1,1                    | 14,4                                    | 387,9  | 6,0                                 | 393,9   |
| Titolo II - Spese in conto capitale                   | » 2.266,6                                | -318,6                  | 172,3                                   | 1.775,7  | 585,6                               | 2.361,3   |
| di cui:   |  |                         |   |  |                                     |   |
| • partecipazioni e valori mobiliari                   | » -                                      | -                       | -                                       | -  | -                                   | -   |
| Titolo III - Estinzione mutui                         | » -                                      | -                       | -                                       | -  | -                                   | -   |
| Titolo IV - partite di giro                           | » 323,1                                  | -24,7                   | 217,2                                   | 81,2   | 64,2                                | 145,4   |
| <b>B. Totale Spese</b>                                | <b>» 3.391,8</b>                         | <b>-367,6</b>           | <b>635,8</b>                            | <b>2.388,4</b>                                       | <b>884,6</b>                        | <b>3.273,0</b>  |
| <b>C. Saldo di bilancio (A-B)</b>                     | <b>» 649,8</b>                           | <b>-338,3</b>           | <b>339,3</b>                            | <b>648,8</b>   | <b>1.510,5</b>                      | <b>2.159,3</b>  |

## 6. IL CONTO ECONOMICO

Il risultato d'esercizio in termini economici presenta per il 2002 un avanzo di circa € 1.945,5 milioni in netto miglioramento rispetto a quello di € 410,8 milioni registrato nel precedente esercizio.

Le principali variabili economiche che hanno concorso alla formazione del risultato sono costituite dalle sopravvenienze attive, dalle insussistenze passive, dalle plusvalenze per alienazione di immobili e dalle insussistenze attive.

Le sopravvenienze attive risultano iscritte in bilancio per circa € 68,7 milioni e sono attribuibili:

- per € 17,6 milioni al riaccertamento in positivo dei residui attivi;
- per € 12,8 milioni al riaccertamento in positivo dei residui passivi;
- per € 38,3 milioni alle variazioni in aumento della consistenza patrimoniale della voce "Titoli emessi e garantiti dallo Stato" di cui € 22,2 milioni per effetto della gestione dinamica e € 16,1 milioni per maggior realizzo.

Le insussistenze passive risultano iscritte al bilancio per circa € 489,5 milioni e si riferiscono :

- per € 380,4 milioni al riaccertamento negativo dei residui passivi;
- per € 5,8 milioni a variazione diminutiva della consistenza delle "Indennità per inabilità temporanea da pagare per i casi in corso di cura o di definizione";
- per € 9,1 milioni a variazione diminutiva della consistenza dei "Capitali di copertura delle rendite";
- per € 94,3 milioni per variazione diminutiva della consistenza degli immobili venduti e cartolarizzati.

Le sopravvenienze passive risultano iscritte in bilancio in € 12,8 milioni e scaturiscono dalla variazione aumentativa della voce patrimoniale "Acquisizione di immobilizzazioni tecniche" a seguito del riaccertamento del capitolo di spesa 713.

Le insussistenze attive incidono sul conto economico per complessivi € 390,0 milioni.

Le plusvalenze per alienazione di immobili registrate per € 738,2 milioni attengono per la quasi totalità alla seconda operazione di cartolarizzazione degli immobili dell'Istituto, iscritti in bilancio al costo storico di € 350 milioni circa ed accertati, a seguito della dismissione, in € 1.087,6 milioni.

Altre voci di particolare incidenza sono rappresentate:

- dai capitali di copertura delle rendite - ovvero accantonamenti di capitali costituiti per assicurare il pagamento delle rendite relative alle gestioni Industria e Medici Rx - il cui valore è stato determinato in € 89,7 milioni. Il calcolo della riserva matematica è stato effettuato dalla Consulenza Statistico Attuariale che ha tenuto conto, oltre che del numero delle rendite in corso di godimento e di quelle previste da costituire, anche della costruzione dei coefficienti di capitalizzazione, basati sulla più recente esperienza statistico-demografica, calcolati sempre al tasso tecnico del 4,5% stabilito con D.M. 9 luglio 1984 e riconfermato con D.M. 24 maggio 2000;
- dalla svalutazione crediti e titoli la cui quota a carico dell'esercizio è stata pari a complessivi € 44,5 milioni di cui € 35,9 milioni rappresentano l'adeguamento del fondo svalutazione crediti in coerenza con le operazioni di contabilizzazione dei crediti vantati dall'Istituto dopo che si è esaurita l'operazione di cartolarizzazione; mentre € 8,6 milioni costituiscono la quota a carico dell'esercizio per l'adeguamento del fondo svalutazione e oscillazione titoli. L'accantonamento in parola risulta effettuato con i criteri di calcolo stabiliti dall'art. 64 delle norme sul Regolamento amministrativo-contabile; nell'ambito degli accantonamenti per rischi è poi da evidenziare la riserva per l'indennizzo una tantum del danno biologico incrementata per € 91,1 milioni.

## 7. LA SITUAZIONE PATRIMONIALE

Le poste patrimoniali sono analiticamente esposte nella Tabella II del Conto Consuntivo generale dell'Ente.

Il totale delle attività e passività al 31 dicembre 2002 è pari, rispettivamente, a circa € 15.644,4 milioni e € 22.859,0 milioni, con un disavanzo patrimoniale, alla medesima data, di € 7.214,6 milioni, inferiore a quello del 31.12.2001 di € 1.945,5 milioni.

L'analisi dell'andamento della situazione patrimoniale delle diverse gestioni fa emergere ancora una volta che il disavanzo patrimoniale dell'Ente è riconducibile, in via esclusiva, ai conti notevolmente squilibrati della gestione Agricoltura, che al 31 dicembre 2002 registra un disavanzo consolidato di € 21.615,5 milioni contro un avanzo delle gestioni Industria, Medici Rx ed Infortuni in ambito domestico rispettivamente di € 14.105,3 milioni, € 270,3 milioni e € 25,3 milioni.

Rispetto al precedente esercizio è da evidenziare come la posta residui attivi abbia subito un notevole incremento passando da € 4.041,6 milioni del 2001 a € 5.432,3 milioni del 2002, afferenti alle diverse situazioni di credito:

|   |   |         |         |
|---|---|---------|---------|
| - Premi e contributi di assicurazione<br>(di cui milioni di euro 1.213,0 per contributi agricoli) | € | 2.279,9 | milioni |
| - Nei confronti dello Stato   | € | 1.676,2 | »       |
| - Verso Enti e Amministrazioni varie  | € | 127,3   | »       |
| - Diversi   | € | 1.348,9 | »       |

In particolare, i crediti diversi presentano un incremento di € 630,6 milioni da ascrivere al credito vantato dall'Ente verso la Società S.C.I.P. Srl relativo alla operazione di cartolarizzazione degli immobili dell'Istituto avviata nel dicembre 2001.

I crediti verso lo Stato hanno registrato un incremento di € 332,6 milioni comprensivo della fiscalizzazione degli oneri sociali.

Le passività hanno registrato nell'esercizio 2002 un importo complessivo di € 22.859,0 milioni. All'interno di tale posta hanno un rilievo considerevole:

- le riserve matematiche, la cui consistenza al 31.12.2002 "Rimanenze passive d'esercizio" raggiunge la cifra di € 18.238,6 milioni quale sommatoria degli accantonamenti preordinati per fronteggiare gli oneri delle rendite costituite e da costituire (queste ultime di pertinenza dell'esercizio in esame).

L'accantonamento dei capitali di copertura delle rendite è connesso al sistema finanziario dell'assicurazione dell'Industria e della gestione Medici Rx e viene a configurarsi con connotazioni di "capitalizzazione attenuata", in quanto vengono accantonate riserve per le rendite al momento della costituzione mentre i miglioramenti sono coperti a ripartizione;

- i residui passivi per € 3.273,0 milioni sono riferiti in massima parte a debiti verso fornitori (milioni di euro 2.507,0);

- le poste rettificative dell'attivo si riferiscono a fondi ammortamento, svalutazioni e oscillazioni titoli, iscritte per € 1.007,4 milioni.

## 8. LA SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Dal documento che espone la situazione amministrativa si desume un avanzo di amministrazione al 31.12.2002 di € 6.303,6 milioni.

A tale risultato si perviene - come si dimostra nel successivo prospetto - aggiungendo all'avanzo di cassa a fine esercizio (€ 4.144,2 milioni) la somma algebrica dei residui attivi (€ 5.432,4 milioni) e dei residui passivi (€ 3.273,0 milioni) risultanti alla chiusura dell'esercizio.

Ai medesimi risultati si perviene partendo dall'avanzo di amministrazione al

31.12.2001 e tenuto conto delle operazioni di riaccertamento dei residui in essere alla medesima data e del risultato di competenza dell'esercizio 2002:

|   |                |
|---|----------------|
| AVANZO DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO                   | 3.445.700.300  |
| RISCOSSIONI (in c/competenza e in c/residui)                | 11.412.947.822 |
| PAGAMENTI (in c/competenza e in c/residui)                  | 10.714.434.677 |
| AVANZO DI CASSA (alla fine dell'esercizio)                  | 4.144.213.445  |
| RESIDUI ATTIVI (esercizi precedenti ed esercizio in corso)  | 5.432.368.856  |
| RESIDUI PASSIVI (esercizi precedenti ed esercizio in corso) | 3.272.995.928  |
| AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO          | 6.303.586.373  |

\* \* \*

L'art. 28 dell'ordinamento amministrativo contabile prevede che i conti consuntivi della Speciale gestione grandi invalidi del lavoro e dell'Assicurazione contro gli infortuni in ambito domestico formano parte integrante del bilancio.

Ciò posto, il Collegio preso in esame i suddetti documenti contabili, dà atto della corrispondenza alle scritture contabili delle risultanze che di seguito si riassumono.

### **1) Speciale gestione grandi invalidi del lavoro**

Dall'esame del rendiconto finanziario 2002 della suddetta gestione emerge che la gestione si è conclusa con un pareggio avendo contabilizzato entrate ed uscite per l'importo di € 19.473.069 di cui € 19.442.197 riferite alla parte corrente e di € 30.872 alle partite di giro.

Il suddetto importo di € 19.442.197 (€ 14.404.732 nel 2001) è costituito dal contributo dell'Istituto (cap.374) a fronte degli oneri per prestazioni assistenziali in favore di invalidi a carico delle gestioni Industria e Agricoltura, così ripartito:

- gestione industria € 16.054.255
- gestione agricoltura € 3.387.942

mentre l'importo di € 30.872 deriva dal contributo a carico di Aziende ed Amministrazioni.

Tali introiti sono correlati al numero delle prestazioni effettuate che nel 2002 sono ascese a 7.719 contro 7.222 del 2001 e afferiscono per 6.364 alla gestione industria, 1.343 alla gestione agricoltura e 12 ad altre gestioni. In particolare le spese per € 1.289.555 si riferiscono a oneri generali di amministrazione e precisamente ad emolumenti al personale e a quelle di funzionamento che registrano nel complesso un incremento di € 130.184.

Le partite di giro di € 30.872 afferiscono all'onere sostenuto per le prestazioni integrative erogate e poste a carico dell'IPSEMA.

Sotto l'aspetto economico l'esercizio 2002 ha registrato entrate e spese per € 19.827.947, pari alla somma tra le poste di parte corrente di € 19.442.197 di cui sopra, e quelle di natura non finanziaria di € 385.750.

### **2) Assicurazioni contro gli infortuni in ambito domestico.**

Per la suddetta gestione, al suo secondo anno di attività, i risultati vengono evidenziati dal conto economico e dalla situazione patrimoniale.

Il conto economico espone un avanzo di € 20.489.162 (€ 4.843.476 nel 2001) dato dalla differenza tra le entrate contributive a carico dei datori di lavoro per € 28.599.433

(€ 13.221.926 nel 2001) e le spese per € 5.026.767 (€ 4.859.923 del 2001) nonché le poste di natura non finanziaria pari a € 3.083.504.

Per effetto del suddetto risultato economico l'avanzo patrimoniale passa da € 4.483.476 a € 25.332.638.

Le spese si riferiscono per la maggior parte all'acquisto di beni di consumo e di servizi per € 3.308.753 (€ 3.648.269 nel 2001), a prestazioni istituzionali per € 1.161.677 (€ 701.197 nel 2001) ed agli oneri di personale per € 532.455 (€ 503.089 nel 2001).

Tra le poste di natura non finanziaria è da segnalare la quota dell'anno per accantonamento rischi a copertura delle rendite per € 4.194.676 (€ 3.305.324 nel 2001) e le sopravvenienze attive per € 1.401.400.

La situazione patrimoniale evidenzia nell'attivo, tra l'altro, crediti della gestione industria per € 30.712.590 (€ 8.148.800 nel 2001) mentre tra le passività emerge la voce capitali di copertura delle rendite, per € 7.500.000 (€ 3.305.324 del 2001).

\* \* \*

In conclusione, con le considerazioni ed osservazioni suesposte, il Collegio esprime parere favorevole sul conto consuntivo dell'Istituto dell'esercizio 2002 esaminato, attendandone altresì la corrispondenza alle scritture contabili.

IL COLLEGIO DEI SINDACI

D.ssa Bruna BAGALINO - Presidente

Dr. Marcello VITALE - Vice Presidente

Dr. Angelo ACHILLE

Dr. Lucio BRUNDU

Dr. Emanuele CARABOTTA

Dr. Arturo CERILLI

Dr. Luigi DEL GIACCO

Tab. 1 - INAIL - Bilancio consuntivo 2002 - Entrate

| DENOMINAZIONE  | competenza      |                 |                |                 | variazioni assolute                |                                    |                                  |
|--|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
|  | consuntivo 2001 | preventivo 2002 | asestato 2002  | consuntivo 2002 | consuntivo 2002 su consuntivo 2001 | consuntivo 2002 su preventivo 2002 | consuntivo 2002 su asestato 2002 |
| TITOLO I (entrate contributive)                            | 7.074.173.788   | 7.043.441.000   | 7.043.441.000  | 7.690.691.904   | 616.518.116                        | 647.250.904                        | 647.250.904                      |
| TITOLO II (Entrate per trasferimenti)                      | 484.462.394     | 87.798.000      | 460.680.000    | 476.807.218     | -7.655.176                         | 389.009.218                        | 16.127.218                       |
| Totale Entrate Contributive                                | 7.558.636.182   | 7.131.239.000   | 7.504.121.000  | 8.167.499.122   | 608.862.940                        | 1.036.260.122                      | 663.378.122                      |
| TITOLO III (Altre entrate)                                 | 517.361.533     | 484.819.000     | 484.819.000    | 648.139.862     | 130.778.329                        | 163.320.862                        | 163.320.862                      |
| a - prestazioni di servizi                                 | 12.426.867      | 17.625.000      | 17.625.000     | 14.406.449      | 1.979.582                          | -3.218.551                         | -3.218.551                       |
| b - affitti di immobili                                    | 143.514.096     | 69.722.000      | 69.722.000     | 119.218.052     | -24.296.044                        | 49.496.052                         | 49.496.052                       |
| c - interessi  | 49.978.047      | 94.462.000      | 94.462.000     | 77.416.172      | 27.438.125                         | -17.045.828                        | -17.045.828                      |
| c <sub>1</sub> - su titoli                                 | 27.492.873      | 21.692.000      | 21.692.000     | 21.444.473      | -6.048.400                         | -247.527                           | -247.527                         |
| c <sub>2</sub> - su mutui                                  | 8.922.136       | 31.453.000      | 31.453.000     | 17.043.309      | 8.121.173                          | -14.409.691                        | -14.409.691                      |
| c <sub>3</sub> - su c/c                                    | 13.563.038      | 41.317.000      | 41.317.000     | 38.928.390      | 25.365.352                         | -2.388.610                         | -2.388.610                       |
| d - rimborsi su servizi e recuperi                         | 263.978.919     | 238.452.000     | 238.452.000    | 302.289.205     | 38.310.286                         | 63.837.205                         | 63.837.205                       |
| d <sub>1</sub> - Introito capitali di copertura            | 153.242.691     | 134.279.000     | 134.279.000    | 166.921.970     | 13.679.279                         | 32.642.970                         | 32.642.970                       |
| d <sub>2</sub> - recupero spese amm. patrimonio da reddito | 20.185.234      | 13.945.000      | 13.945.000     | 18.484.739      | -1.700.495                         | 4.539.739                          | 4.539.739                        |
| d <sub>3</sub> - rimborsi diversi                          | 90.550.993      | 90.228.000      | 90.228.000     | 116.882.496     | 26.331.503                         | 26.654.496                         | 26.654.496                       |
| e - sanzioni, sovrappremi ed entrate diverse               | 47.463.604      | 64.558.000      | 64.558.000     | 134.809.984     | 87.346.380                         | 70.251.984                         | 70.251.984                       |
| Totale Entrate Correnti                                    | 8.075.997.715   | 7.616.058.000   | 7.988.940.000  | 8.815.638.984   | 739.641.269                        | 1.199.580.984                      | 826.698.984                      |
| TITOLO IV (entrate per alienaz. e risc. crediti)           | 2.834.387.824   | 4.297.618.000   | 2.541.664.000  | 3.167.449.077   | 333.061.253                        | -1.130.168.923                     | 625.785.077                      |
| TITOLO V (Entrate conto capitale)                          | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                                  | 0                                  | 0                                |
| TITOLO VI (Accensione prestiti)                            | 2.085.831       | 4.649.000       | 4.649.000      | 1.332.438       | -753.393                           | -3.316.562                         | -3.316.562                       |
| TITOLO VII (Partite di giro)                               | 1.381.591.637   | 761.388.000     | 761.388.000    | 848.530.377     | -533.061.260                       | 87.142.377                         | 87.142.377                       |
| TOTALE DELLE ENTRATE                                       | 12.294.063.008  | 12.679.713.000  | 11.296.641.000 | 12.832.950.876  | 538.887.868                        | 153.237.876                        | 1.536.309.876                    |

Tab. 2 - INAIL - Bilancio consuntivo 2002 - Entrate

| DENOMINAZIONE  | competenza      |                 |                |                 | variazioni %                       |                                    |                                   |
|--|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
|  | consuntivo 2001 | preventivo 2002 | assestato 2002 | consuntivo 2002 | consuntivo 2002 su consuntivo 2001 | consuntivo 2002 su preventivo 2002 | consuntivo 2002 su assestato 2002 |
| TITOLO I (entrate contributive)                            | 7.074.173.788   | 7.043.441.000   | 7.043.441.000  | 7.690.691.904   | 8.7%                               | 9.2%                               | 9.2%                              |
| TITOLO II (Entrate per trasferimenti)                      | 484.462.394     | 87.798.000      | 460.680.000    | 476.807.218     | -1.6%                              | 443.1%                             | 3.5%                              |
| Totale Entrate Contributive                                | 7.558.636.182   | 7.131.239.000   | 7.504.121.000  | 8.167.499.122   | 8.1%                               | 14.5%                              | 8.8%                              |
| TITOLO III (Altre entrate)                                 | 517.361.533     | 484.819.000     | 484.819.000    | 648.139.862     | 25.3%                              | 33.7%                              | 33.7%                             |
| a - prestazioni di servizi                                 | 12.426.867      | 17.625.000      | 17.625.000     | 14.406.449      | 15.9%                              | -18.3%                             | -18.3%                            |
| b - affitti di immobili                                    | 143.514.096     | 69.722.000      | 69.722.000     | 119.218.052     | -16.9%                             | 71.0%                              | 71.0%                             |
| c - interessi  | 49.978.047      | 94.462.000      | 94.462.000     | 77.416.172      | 54.9%                              | -18.0%                             | -18.0%                            |
| c <sub>1</sub> - su titoli                                 | 27.492.873      | 21.692.000      | 21.692.000     | 21.444.473      | -22.0%                             | -1.1%                              | -1.1%                             |
| c <sub>2</sub> - su mutui                                  | 8.922.136       | 31.453.000      | 31.453.000     | 17.043.309      | 91.0%                              | -45.8%                             | -45.8%                            |
| c <sub>3</sub> - su c/c                                    | 13.563.038      | 41.317.000      | 41.317.000     | 38.928.390      | 187.0%                             | -5.8%                              | -5.8%                             |
| d - rimborsi su servizi e recuperi                         | 263.978.919     | 238.452.000     | 238.452.000    | 302.289.205     | 14.5%                              | 26.8%                              | 26.8%                             |
| d <sub>1</sub> - introito capitali di copertura            | 153.242.691     | 134.279.000     | 134.279.000    | 166.921.970     | 8.9%                               | 24.3%                              | 24.3%                             |
| d <sub>2</sub> - recupero spese amm. patrimonio da reddito | 20.185.294      | 13.945.000      | 13.945.000     | 18.484.739      | -8.4%                              | 32.6%                              | 32.6%                             |
| d <sub>3</sub> - rimborsi diversi                          | 90.550.993      | 90.228.000      | 90.228.000     | 116.882.496     | 29.1%                              | 29.5%                              | 29.5%                             |
| e - sanzioni, sovrappremi ed entrate diverse               | 47.463.604      | 64.558.000      | 64.558.000     | 134.809.984     | 184.0%                             | 108.8%                             | 108.8%                            |
| Totale Entrate Correnti                                    | 8.075.997.715   | 7.616.058.000   | 7.988.940.000  | 8.815.638.984   | 9.2%                               | 15.8%                              | 10.3%                             |
| TITOLO IV (entrate per alienaz. e risc. crediti)           | 2.834.387.824   | 4.297.618.000   | 2.541.664.000  | 3.167.449.077   | 11.8%                              | -26.3%                             | 24.6%                             |
| TITOLO V (Entrate conto capitale)                          | 0               | 0               | 0              | 0               |                                    |                                    |                                   |
| TITOLO VI (Accensione prestiti)                            | 2.085.831       | 4.649.000       | 4.649.000      | 1.332.438       | -36.1%                             | -71.3%                             | -71.3%                            |
| TITOLO VII (Partite di giro)                               | 1.381.591.637   | 761.388.000     | 761.388.000    | 848.530.377     | -38.6%                             | 11.4%                              | 11.4%                             |
| TOTALE DELLE ENTRATE                                       | 12.294.063.008  | 12.679.713.000  | 11.296.641.000 | 12.832.950.876  | 4.4%                               | 1.2%                               | 13.6%                             |



Tab. 3 - INAIL - Bilancio consuntivo 2002 - Entrate

| DENOMINAZIONE  | competenza      |                 |                | rapporti di composizione |                 |                 |                |                 |
|--|-----------------|-----------------|----------------|--------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|  | consuntivo 2001 | preventivo 2002 | assestato 2002 | consuntivo 2002          | Consuntivo 2001 | Preventivo 2002 | Assestato 2002 | Consuntivo 2002 |
| TITOLO I (entrate contributive)                            | 7.074.173.788   | 7.043.441.000   | 7.043.441.000  | 7.690.691.904            | 87,6%           | 92,5%           | 88,2%          | 87,2%           |
| TITOLO II (Entrate per trasferimenti)                      | 484.462.394     | 87.798.000      | 460.680.000    | 476.807.218              | 6,0%            | 1,2%            | 5,8%           | 5,4%            |
| Totale Entrate Contributive                                | 7.558.636.182   | 7.131.239.000   | 7.504.121.000  | 8.167.499.122            | 93,6%           | 93,6%           | 93,9%          | 92,6%           |
| TITOLO III (Altre entrate)                                 | 517.361.533     | 484.819.000     | 484.819.000    | 648.139.862              | 6,4%            | 6,4%            | 6,1%           | 7,4%            |
| a - prestazioni di servizi                                 | 12.426.867      | 17.625.000      | 17.625.000     | 14.406.449               | 0,2%            | 0,2%            | 0,2%           | 0,2%            |
| b - affitti di immobili                                    | 143.514.096     | 69.722.000      | 69.722.000     | 119.218.052              | 1,8%            | 0,9%            | 0,9%           | 1,4%            |
| c - interessi  | 49.978.047      | 94.462.000      | 94.462.000     | 77.416.172               | 0,6%            | 1,2%            | 1,2%           | 0,9%            |
| c <sub>1</sub> - su titoli                                 | 27.492.873      | 21.692.000      | 21.692.000     | 21.444.473               | 0,3%            | 0,3%            | 0,3%           | 0,2%            |
| c <sub>2</sub> - su mutui                                  | 8.922.136       | 31.453.000      | 31.453.000     | 17.043.309               | 0,1%            | 0,4%            | 0,4%           | 0,2%            |
| c <sub>3</sub> - su c/c                                    | 13.563.038      | 41.317.000      | 41.317.000     | 38.928.390               | 0,2%            | 0,5%            | 0,5%           | 0,4%            |
| d - rimborsi su servizi e recuperi                         | 263.978.919     | 238.452.000     | 238.452.000    | 302.289.205              | 3,3%            | 3,1%            | 3,0%           | 3,4%            |
| d <sub>1</sub> - Introito capitali di copertura            | 153.242.691     | 134.279.000     | 134.279.000    | 166.921.970              | 1,9%            | 1,8%            | 1,7%           | 1,9%            |
| d <sub>2</sub> - recupero spese ammi.patrimonio da reddito | 20.185.234      | 13.945.000      | 13.945.000     | 18.484.739               | 0,2%            | 0,2%            | 0,2%           | 0,2%            |
| d <sub>3</sub> - rimborsi diversi                          | 90.550.993      | 90.228.000      | 90.228.000     | 116.882.496              | 1,1%            | 1,2%            | 1,1%           | 1,3%            |
| e - sanzioni, sovrappremi ed entrate diverse               | 47.463.604      | 64.558.000      | 64.558.000     | 134.809.984              | 0,6%            | 0,8%            | 0,8%           | 1,5%            |
| Totale Entrate Correnti                                    | 8.075.997.715   | 7.616.058.000   | 7.988.940.000  | 8.815.638.984            | 100,0%          | 100,0%          | 100,0%         | 100,0%          |
| TITOLO IV (entrate per alienaz. e risc.crediti)            | 2.834.387.824   | 4.297.618.000   | 2.541.664.000  | 3.167.449.077            | 35,1%           | 56,4%           | 31,8%          | 35,9%           |
| TITOLO V (Entrate conto capitale)                          | 0               | 0               | 0              | 0                        | 0,0%            | 0,0%            | 0,0%           | 0,0%            |
| TITOLO VI (Accensione prestiti)                            | 2.085.831       | 4.649.000       | 4.649.000      | 1.332.438                | 0,0%            | 0,1%            | 0,1%           | 0,0%            |
| TITOLO VII (Partite di giro)                               | 1.381.591.637   | 761.388.000     | 761.388.000    | 848.530.377              | 17,1%           | 10,0%           | 9,5%           | 9,6%            |
| TOTALE DELLE ENTRATE                                       | 12.294.063.008  | 12.679.713.000  | 11.296.641.000 | 12.832.950.876           | 152,2%          | 166,5%          | 141,4%         | 145,6%          |

Tab. 4 - INAIL - Bilancio consuntivo 2002 - Entrate

| DENOMINAZIONE  | competenza            |                       |                       |                       | Variazioni assolute                |                                    |                                  |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
|  | consuntivo 2001       | preventivo 2002       | asestato 2002         | consuntivo 2002       | consuntivo 2002 su consuntivo 2001 | consuntivo 2002 su preventivo 2002 | consuntivo 2002 su asestato 2002 |
| <b>TITOLO I (Spese correnti)</b>                           | <b>7.053.284.326</b>  | <b>7.631.338.000</b>  | <b>7.594.740.411</b>  | <b>7.359.542.735</b>  | <b>306.258.409</b>                 | <b>-271.795.265</b>                | <b>-235.197.676</b>              |
| <b>CATEGORIA 1a</b>  | <b>4.059.058</b>      | <b>3.111.000</b>      | <b>3.111.000</b>      | <b>2.963.320</b>      | <b>-1.095.738</b>                  | <b>-147.680</b>                    | <b>-147.680</b>                  |
| <i>Indennità ed altri compensi presidenza</i>              | 119.029               | 140.000               | 140.000               | 125.787               | 6.758                              | -14.213                            | -14.213                          |
| <i>Spendi. Indennità e rimborsi componenti Organi</i>      | 1.672.114             | 1.524.000             | 1.524.000             | 1.394.701             | -277.413                           | -129.299                           | -129.299                         |
| <i>Spendi. Indennità e rimborsi componenti Coll. Sind.</i> | 2.267.915             | 1.447.000             | 1.447.000             | 1.442.832             | -825.083                           | -4.168                             | -4.168                           |
| <b>CATEGORIA 2a</b>  | <b>512.961.656</b>    | <b>536.707.000</b>    | <b>536.707.000</b>    | <b>534.301.072</b>    | <b>21.339.416</b>                  | <b>-2.405.928</b>                  | <b>-2.405.928</b>                |
| <i>Spendi e assegni fissi</i>                              | 244.775.145           | 255.647.000           | 255.647.000           | 259.152.573           | 14.377.428                         | 3.505.573                          | 3.505.573                        |
| <i>competenze e accessorie</i>                             | 146.718.797           | 142.619.000           | 142.619.000           | 142.392.384           | -4.326.413                         | -226.616                           | -226.616                         |
| <i>missioni all'interno ed all'estero</i>                  | 12.931.714            | 15.495.000            | 15.495.000            | 9.910.787             | -3.020.927                         | -5.584.213                         | -5.584.213                       |
| <i>spese trasporto per trasferimenti</i>                   | 1.024.762             | 1.033.000             | 1.033.000             | 716.601               | -308.161                           | -316.399                           | -316.399                         |
| <i>spese altro personale</i>                               | 8.281.084             | 11.906.000            | 11.906.000            | 9.242.768             | 961.684                            | -2.663.232                         | -2.663.232                       |
| <i>oneri previdenziali e assistenziali</i>                 | 80.435.241            | 85.216.000            | 85.216.000            | 92.099.464            | 11.664.223                         | 6.883.464                          | 6.883.464                        |
| <i>altri oneri sociali</i>                                 | 2.912.948             | 4.132.000             | 4.132.000             | 4.066.808             | 1.153.860                          | -65.192                            | -65.192                          |
| <i>corsi formazione</i>                                    | 4.712.564             | 6.714.000             | 6.714.000             | 2.835.701             | -1.876.863                         | -3.878.299                         | -3.878.299                       |
| <i>spese per il servizio mensa</i>                         | 11.169.400            | 13.945.000            | 13.945.000            | 13.883.986            | 2.714.586                          | -61.014                            | -61.014                          |
| <b>CATEGORIA 3a</b>  | <b>68.856.789</b>     | <b>71.272.000</b>     | <b>71.272.000</b>     | <b>72.512.817</b>     | <b>3.656.028</b>                   | <b>1.240.817</b>                   | <b>1.240.817</b>                 |
| <i>Oneri personale in quiescenza</i>                       | 68.856.789            | 71.272.000            | 71.272.000            | 72.512.817            | 3.656.028                          | 1.240.817                          | 1.240.817                        |
| <b>CATEGORIA 4a</b>  | <b>284.633.143</b>    | <b>278.710.000</b>    | <b>242.112.411</b>    | <b>241.786.584</b>    | <b>-22.846.559</b>                 | <b>-36.923.416</b>                 | <b>-325.827</b>                  |
| <i>spese esercizio Centri medico-legali</i>                | 9.294.968             | 10.794.000            | 9.174.900             | 9.608.200             | 313.232                            | -1.185.800                         | 433.300                          |
| <i>spese produzione protesi</i>                            | 7.967.887             | 8.780.000             | 7.463.000             | 7.420.573             | -547.314                           | -1.359.427                         | -42.427                          |
| <i>spese soggiorno invalidi centro protesi</i>             | 3.502.717             | 4.029.000             | 3.424.650             | 3.401.491             | -101.226                           | -627.509                           | -23.159                          |
| <i>manutenzione ordinaria dei Centri medico-legali</i>     | 2.181.507             | 2.634.000             | 1.000.000             | 992.743               | -1.188.764                         | -1.641.257                         | -7.257                           |
| <i>manutenzione ordinaria dei Centri di riabilitazione</i> | 369.299               | 517.000               | 507.086               | 506.992               | 137.693                            | -10.008                            | -94                              |
| <i>Spese per attività studio e ricerca centro protesi</i>  | 290.064               | 517.000               | 2.149.000             | 1.471.004             | 1.180.940                          | 954.004                            | -677.996                         |
| <i>manutenzione ordinaria uffici</i>                       | 9.388.370             | 9.813.000             | 8.341.050             | 7.081.663             | -2.306.707                         | -2.731.337                         | -1.259.387                       |
| <i>acquisto libri riviste ecc.</i>                         | 1.003.012             | 1.292.000             | 1.092.000             | 1.091.000             | 87.988                             | -201.000                           | -1.000                           |
| <i>provvigioni bancarie e spese postali</i>                | 16.009.201            | 16.011.000            | 9.129.350             | 8.962.081             | -7.047.120                         | -7.048.919                         | -167.269                         |
| <i>spese per l'informatica</i>                             | 99.386.454            | 108.973.000           | 98.246.157            | 98.244.875            | -1.141.579                         | -10.728.125                        | -1.282                           |
| <i>spese per concorsi</i>                                  | 1.139.861             | 310.000               | 20.000                | 17.014                | -1.122.847                         | -292.986                           | -2.986                           |
| <i>spese per stud. indagini e rilevazioni</i>              | 219.198               | 424.000               | 124.000               | 111.470               | -107.728                           | -312.530                           | -12.530                          |
| <i>spese rappresentanza</i>                                | 1.458.717             | 2.583.000             | 2.083.000             | 1.817.519             | -358.802                           | -765.481                           | -265.481                         |
| <i>spese funzionamento uffici</i>                          | 39.226.576            | 42.866.000            | 40.534.538            | 43.712.659            | 4.486.083                          | 846.659                            | 3.178.121                        |
| <i>spese cancelleria</i>                                   | 4.918.837             | 4.649.000             | 3.951.650             | 3.943.299             | -975.538                           | -705.701                           | -8.351                           |
| <i>spese trasporto e facchini</i>                          | 3.303.937             | 3.616.000             | 3.073.600             | 3.071.184             | -232.753                           | -544.816                           | -2.416                           |
| <i>onorari e compensi</i>                                  | 1.433.869             | 1.550.000             | 1.317.500             | 1.313.554             | -120.315                           | -236.446                           | -3.946                           |
| <i>spese di pubblicità</i>                                 | 4.168.189             | 4.804.000             | 4.083.400             | 3.359.285             | -808.904                           | -1.444.715                         | -724.115                         |
| <i>spese postali, telegrafiche e telefoniche</i>           | 55.471.387            | 49.580.000            | 42.143.000            | 42.135.365            | -13.336.022                        | -7.444.635                         | -7.635                           |
| <i>altre spese</i>   | 3.899.095             | 4.968.000             | 4.254.530             | 3.524.613             | -374.482                           | -1.443.387                         | -729.917                         |
| <b>CATEGORIA 5a</b>  | <b>5.537.519.991</b>  | <b>5.780.066.000</b>  | <b>5.780.066.000</b>  | <b>5.592.690.131</b>  | <b>55.170.140</b>                  | <b>-187.375.869</b>                | <b>-187.375.869</b>              |
| <i>rendite di inabilità e ai superstiti</i>                | 4.708.044.188         | 4.957.987.000         | 4.957.987.000         | 4.819.553.439         | 111.509.251                        | -138.433.561                       | -138.433.561                     |
| <i>Indennità per inabilità temporanea</i>                  | 581.008.015           | 671.394.000           | 671.394.000           | 656.704.961           | 75.696.946                         | -14.689.039                        | -14.689.039                      |
| <i>altro</i>   | 248.467.789           | 150.685.000           | 150.685.000           | 116.431.731           | -132.036.058                       | -34.253.269                        | -34.253.269                      |
| <b>CATEGORIA 6a</b>  | <b>410.737.002</b>    | <b>418.251.000</b>    | <b>418.251.000</b>    | <b>429.129.884</b>    | <b>18.392.882</b>                  | <b>10.878.884</b>                  | <b>10.878.884</b>                |
| <b>TRASFERIMENTI PASSIVI</b>                               | <b>410.737.002</b>    | <b>418.251.000</b>    | <b>418.251.000</b>    | <b>429.129.884</b>    | <b>18.392.882</b>                  | <b>10.878.884</b>                  | <b>10.878.884</b>                |
| <b>CATEGORIA 7a</b>  | <b>505</b>            | <b>6.000</b>          | <b>6.000</b>          | <b>3.585</b>          | <b>3.080</b>                       | <b>-2.415</b>                      | <b>-2.415</b>                    |
| <b>ONERI FINANZIARI</b>                                    | <b>505</b>            | <b>6.000</b>          | <b>6.000</b>          | <b>3.585</b>          | <b>3.080</b>                       | <b>-2.415</b>                      | <b>-2.415</b>                    |
| <b>CATEGORIA 8a</b>  | <b>108.839.812</b>    | <b>110.265.000</b>    | <b>110.265.000</b>    | <b>102.568.999</b>    | <b>-6.270.813</b>                  | <b>-7.696.001</b>                  | <b>-7.696.001</b>                |
| <b>ONERI TRIBUTARI</b>                                     | <b>108.839.812</b>    | <b>110.265.000</b>    | <b>110.265.000</b>    | <b>102.568.999</b>    | <b>-6.270.813</b>                  | <b>-7.696.001</b>                  | <b>-7.696.001</b>                |
| <b>CATEGORIA 9a</b>  | <b>117.632.545</b>    | <b>343.962.000</b>    | <b>343.962.000</b>    | <b>345.894.333</b>    | <b>228.261.788</b>                 | <b>1.932.333</b>                   | <b>1.932.333</b>                 |
| <b>POSTE CORRETTIVE</b>                                    | <b>117.632.545</b>    | <b>343.962.000</b>    | <b>343.962.000</b>    | <b>345.894.333</b>    | <b>228.261.788</b>                 | <b>1.932.333</b>                   | <b>1.932.333</b>                 |
| <b>CATEGORIA 10a</b>                                       | <b>28.043.825</b>     | <b>88.988.000</b>     | <b>88.988.000</b>     | <b>37.692.010</b>     | <b>9.648.185</b>                   | <b>-51.295.990</b>                 | <b>-51.295.990</b>               |
| <i>Spese legali, giudiziarie e arbitraggi</i>              | 17.752.573            | 22.208.000            | 22.208.000            | 21.621.006            | 3.868.433                          | -586.994                           | -586.994                         |
| <i>fondo riserva</i>                                       | 0                     | 51.646.000            | 51.646.000            | 0                     | 0                                  | -51.646.000                        | -51.646.000                      |
| <i>altre spese</i>   | 10.291.252            | 15.134.000            | 15.134.000            | 16.071.004            | 5.779.752                          | 937.004                            | 937.004                          |
| <b>TITOLO II (Spese conto capitale)</b>                    | <b>2.664.203.324</b>  | <b>3.325.732.000</b>  | <b>3.325.732.000</b>  | <b>2.754.395.580</b>  | <b>90.192.256</b>                  | <b>-571.336.420</b>                | <b>-571.336.420</b>              |
| <b>CATEGORIA 11a</b>                                       | <b>627.849.065</b>    | <b>588.094.000</b>    | <b>588.094.000</b>    | <b>576.193.529</b>    | <b>-51.655.536</b>                 | <b>-11.900.471</b>                 | <b>-11.900.471</b>               |
| <b>BENI DUREVOLI ED IMMOBILI</b>                           | <b>627.849.065</b>    | <b>588.094.000</b>    | <b>588.094.000</b>    | <b>576.193.529</b>    | <b>-51.655.536</b>                 | <b>-11.900.471</b>                 | <b>-11.900.471</b>               |
| <b>CATEGORIA 12a</b>                                       | <b>44.730.060</b>     | <b>46.740.000</b>     | <b>46.740.000</b>     | <b>21.514.705</b>     | <b>-23.215.355</b>                 | <b>-25.225.295</b>                 | <b>-25.225.295</b>               |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE</b>                           | <b>44.730.060</b>     | <b>46.740.000</b>     | <b>46.740.000</b>     | <b>21.514.705</b>     | <b>-23.215.355</b>                 | <b>-25.225.295</b>                 | <b>-25.225.295</b>               |
| <b>CATEGORIA 13a</b>                                       | <b>1.813.431.926</b>  | <b>2.478.994.000</b>  | <b>2.478.994.000</b>  | <b>1.976.820.603</b>  | <b>163.388.677</b>                 | <b>-502.173.397</b>                | <b>-502.173.397</b>              |
| <b>ACQUISTO TITOLI</b>                                     | <b>1.813.431.926</b>  | <b>2.478.994.000</b>  | <b>2.478.994.000</b>  | <b>1.976.820.603</b>  | <b>163.388.677</b>                 | <b>-502.173.397</b>                | <b>-502.173.397</b>              |
| <b>CATEGORIA 14a</b>                                       | <b>120.515.099</b>    | <b>144.764.000</b>    | <b>144.764.000</b>    | <b>115.372.805</b>    | <b>-5.142.294</b>                  | <b>-29.391.195</b>                 | <b>-29.391.195</b>               |
| <i>mutui al personale</i>                                  | 98.446.324            | 123.950.000           | 123.950.000           | 95.878.951            | -2.567.373                         | -28.071.049                        | -28.071.049                      |
| <i>prestiti al personale</i>                               | 22.032.742            | 20.659.000            | 20.659.000            | 19.491.364            | -2.541.378                         | -1.167.636                         | -1.167.636                       |
| <i>altri crediti ed anticipazioni</i>                      | 36.033                | 155.000               | 155.000               | 2.490                 | -33.543                            | -152.510                           | -152.510                         |
| <b>CATEGORIA 15a</b>                                       | <b>57.677.173</b>     | <b>67.140.000</b>     | <b>67.140.000</b>     | <b>64.493.938</b>     | <b>6.816.765</b>                   | <b>-2.646.062</b>                  | <b>-2.646.062</b>                |
| <b>INDENNITA' DI ANZIANITA' CESSATI</b>                    | <b>57.677.173</b>     | <b>67.140.000</b>     | <b>67.140.000</b>     | <b>64.493.938</b>     | <b>6.816.765</b>                   | <b>-2.646.062</b>                  | <b>-2.646.062</b>                |
| <b>TITOLO III (Estinzione mutui)</b>                       | <b>2.064.216</b>      | <b>4.494.000</b>      | <b>4.494.000</b>      | <b>723.741</b>        | <b>-1.340.475</b>                  | <b>-3.770.259</b>                  | <b>-3.770.259</b>                |
| <b>TITOLO IV (Partite di giro)</b>                         | <b>1.381.591.637</b>  | <b>761.388.000</b>    | <b>761.388.000</b>    | <b>848.530.377</b>    | <b>-533.061.260</b>                | <b>87.142.377</b>                  | <b>87.142.377</b>                |
| <b>TOTALE DELLE SPESE</b>                                  | <b>11.101.143.503</b> | <b>11.722.952.000</b> | <b>11.686.354.411</b> | <b>10.963.192.433</b> | <b>-137.951.070</b>                | <b>-759.759.567</b>                | <b>-723.161.978</b>              |

Tab. 5 - INAIL - Bilancio consuntivo 2002 - Entrate

| DENOMINAZIONE  | competenza            |                       |                       |                       | variazioni %                       |                                    |                                   |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
|  | consuntivo 2001       | preventivo 2002       | assestato 2002        | consuntivo 2002       | consuntivo 2002 su consuntivo 2001 | consuntivo 2002 su preventivo 2002 | consuntivo 2002 su assestato 2002 |
| <b>TITOLO I (Spese correnti)</b>                     | <b>7.053.284.326</b>  | <b>7.631.338.000</b>  | <b>7.594.740.411</b>  | <b>7.359.542.735</b>  | <b>4.3%</b>                        | <b>-3.6%</b>                       | <b>-3.1%</b>                      |
| CATEGORIA 1a   | 4.059.058             | 3.111.000             | 3.111.000             | 2.963.320             | -27.0%                             | -4.7%                              | -4.7%                             |
| Indennità ed altri compensi presidenza               | 119.029               | 140.000               | 140.000               | 125.787               | 5.7%                               | -10.2%                             | -10.2%                            |
| Stipend. Indennità e rimborsi componenti Organi      | 1.672.114             | 1.524.000             | 1.524.000             | 1.394.701             | -16.6%                             | -8.5%                              | -8.5%                             |
| Stipend. Indennità e rimborsi componenti Coll. Sind. | 2.267.915             | 1.447.000             | 1.447.000             | 1.442.832             | -36.4%                             | -0.3%                              | -0.3%                             |
| CATEGORIA 2a   | 512.961.656           | 536.707.000           | 536.707.000           | 534.301.072           | 4.2%                               | -0.4%                              | -0.4%                             |
| Stipend. e assegni fissa                             | 244.775.145           | 255.647.000           | 255.647.000           | 259.152.573           | 5.9%                               | 1.4%                               | 1.4%                              |
| competenze accessorie                                | 146.718.797           | 142.619.000           | 142.619.000           | 142.392.384           | -2.9%                              | -0.2%                              | -0.2%                             |
| missioni all'interno ed all'estero                   | 12.931.714            | 15.495.000            | 15.495.000            | 9.910.787             | -23.4%                             | -36.0%                             | -36.0%                            |
| spese trasporto per trasferimenti                    | 1.024.762             | 1.033.000             | 1.033.000             | 716.601               | -30.1%                             | -30.6%                             | -30.6%                            |
| spese altro personale                                | 8.281.084             | 11.906.000            | 11.906.000            | 9.242.768             | 11.6%                              | -22.4%                             | -22.4%                            |
| oneri previdenziali e assistenziali                  | 80.435.241            | 85.216.000            | 85.216.000            | 92.099.464            | 14.5%                              | 8.1%                               | 8.1%                              |
| altri oneri sociali                                  | 2.912.948             | 4.132.000             | 4.132.000             | 4.066.808             | 39.6%                              | -1.6%                              | -1.6%                             |
| corsi formazione                                     | 4.712.564             | 6.714.000             | 6.714.000             | 2.835.701             | -39.8%                             | -57.6%                             | -57.6%                            |
| spese per il servizio mensa                          | 11.169.400            | 13.945.000            | 13.945.000            | 13.883.986            | 24.3%                              | -0.4%                              | -0.4%                             |
| CATEGORIA 3a   | 68.856.789            | 71.272.000            | 71.272.000            | 72.512.817            | 5.3%                               | 1.7%                               | 1.7%                              |
| Oneri personale in quiescenza                        | 68.856.789            | 71.272.000            | 71.272.000            | 72.512.817            | 5.3%                               | 1.7%                               | 1.7%                              |
| CATEGORIA 4a   | 264.633.143           | 278.710.000           | 242.112.411           | 241.786.584           | -8.6%                              | -13.2%                             | -0.1%                             |
| spese esercizio Centri medico-legali                 | 9.294.968             | 10.794.000            | 9.174.900             | 9.608.200             | 3.4%                               | -11.0%                             | 4.7%                              |
| spese produzione protesi                             | 7.967.887             | 8.780.000             | 7.463.000             | 7.420.573             | -6.9%                              | -15.5%                             | -0.6%                             |
| spese soggiorno invalidi centro protesi              | 3.502.717             | 4.029.000             | 3.424.650             | 3.401.491             | -2.9%                              | -15.6%                             | -0.7%                             |
| manutenzione ordinaria dei Centri medico-legali      | 2.181.507             | 2.634.000             | 1.000.000             | 992.743               | -54.5%                             | -62.3%                             | -0.7%                             |
| manutenzione ordinaria dei Centri di riabilitazione  | 369.299               | 517.000               | 507.086               | 506.992               | 37.3%                              | -1.9%                              | 0.0%                              |
| Spese per attività studio e ricerca centro protesi   | 290.064               | 517.000               | 2.149.000             | 1.471.004             | 407.1%                             | 184.5%                             | -31.5%                            |
| manutenzione ordinaria uffici                        | 9.388.370             | 9.813.000             | 8.341.050             | 7.081.663             | -24.6%                             | -27.8%                             | -15.1%                            |
| acquisto libri riviste, ecc.                         | 1.003.012             | 1.292.000             | 1.092.000             | 1.091.000             | 8.8%                               | -15.6%                             | -0.1%                             |
| provvigioni bancarie e spese postali                 | 16.009.201            | 16.011.000            | 9.129.350             | 8.962.081             | -44.0%                             | -44.0%                             | -1.8%                             |
| spese per l'informatica                              | 99.386.454            | 108.973.000           | 98.246.157            | 98.244.875            | -1.1%                              | -9.8%                              | 0.0%                              |
| spese per concorsi                                   | 1.139.861             | 310.000               | 20.000                | 17.014                | -98.5%                             | -94.5%                             | -14.9%                            |
| spese per studi, indagini e rilevazioni              | 219.198               | 424.000               | 124.000               | 111.470               | -49.1%                             | -73.7%                             | -10.1%                            |
| spese rappresentanza                                 | 1.458.717             | 2.583.000             | 2.083.000             | 1.817.519             | 24.6%                              | -29.6%                             | -12.7%                            |
| spese funzionamento uffici                           | 39.226.576            | 42.866.000            | 40.534.538            | 43.712.659            | 11.4%                              | 2.0%                               | 7.8%                              |
| spese cancelleria                                    | 4.918.837             | 4.649.000             | 3.951.650             | 3.943.299             | -19.8%                             | -15.2%                             | -0.2%                             |
| spese trasporto e facchinaggi                        | 3.303.937             | 3.616.000             | 3.073.600             | 3.071.184             | -7.0%                              | -15.1%                             | -0.1%                             |
| onorari e compensi                                   | 1.433.869             | 1.550.000             | 1.317.500             | 1.313.554             | -8.4%                              | -15.3%                             | -0.3%                             |
| spese di pubblicità                                  | 4.168.189             | 4.804.000             | 4.083.400             | 3.359.285             | -19.4%                             | -30.1%                             | -17.7%                            |
| spese postali, telegrafiche e telefoniche            | 55.471.387            | 49.580.000            | 42.143.000            | 42.135.365            | -24.0%                             | -15.0%                             | 0.0%                              |
| altre spese  | 3.899.095             | 4.968.000             | 4.254.530             | 3.524.613             | -9.6%                              | -29.1%                             | -17.2%                            |
| CATEGORIA 5a   | 5.537.519.991         | 5.780.066.000         | 5.780.066.000         | 5.592.690.131         | 1.0%                               | -3.2%                              | -3.2%                             |
| rendite di inabilità e ai superstiti                 | 4.708.044.188         | 4.957.987.000         | 4.957.987.000         | 4.819.553.439         | 2.4%                               | -2.8%                              | -2.8%                             |
| Indennità per inabilità temporanea                   | 581.008.015           | 671.394.000           | 671.394.000           | 656.704.961           | 13.0%                              | -2.2%                              | -2.2%                             |
| altro  | 248.467.789           | 150.685.000           | 150.685.000           | 116.431.731           | -53.1%                             | -22.7%                             | -22.7%                            |
| CATEGORIA 6a   | 410.737.002           | 418.251.000           | 418.251.000           | 429.129.884           | 4.5%                               | 2.6%                               | 2.6%                              |
| TRASFERIMENTI PASSIVI                                | 410.737.002           | 418.251.000           | 418.251.000           | 429.129.884           | 4.5%                               | 2.6%                               | 2.6%                              |
| CATEGORIA 7a   | 505                   | 6.000                 | 6.000                 | 3.585                 | 610.3%                             | -40.3%                             | -40.3%                            |
| ONERI FINANZIARI                                     | 505                   | 6.000                 | 6.000                 | 3.585                 | 610.3%                             | -40.3%                             | -40.3%                            |
| CATEGORIA 8a   | 108.839.812           | 110.265.000           | 110.265.000           | 102.568.999           | -5.8%                              | -7.0%                              | -7.0%                             |
| ONERI TRIBUTARI                                      | 108.839.812           | 110.265.000           | 110.265.000           | 102.568.999           | -5.8%                              | -7.0%                              | -7.0%                             |
| CATEGORIA 9a   | 117.632.545           | 343.962.000           | 343.962.000           | 345.894.333           | 194.0%                             | 0.6%                               | 0.6%                              |
| POSTE CORRETTIVE                                     | 117.632.545           | 343.962.000           | 343.962.000           | 345.894.333           | 194.0%                             | 0.6%                               | 0.6%                              |
| CATEGORIA 10a  | 28.043.825            | 88.988.000            | 88.988.000            | 37.692.010            | 34.4%                              | -57.6%                             | -57.6%                            |
| Spese legali, giudiziarie e arbitraggi               | 17.752.573            | 22.208.000            | 22.208.000            | 21.621.006            | 21.8%                              | -2.6%                              | -2.6%                             |
| fondo riserva  | 0                     | 51.646.000            | 51.646.000            | 0                     | -100.0%                            | -100.0%                            | -100.0%                           |
| altre spese  | 10.291.252            | 15.134.000            | 15.134.000            | 16.071.004            | 56.2%                              | 6.2%                               | 6.2%                              |
| <b>TITOLO II (Spese conto capitale)</b>              | <b>2.664.203.324</b>  | <b>3.325.732.000</b>  | <b>3.325.732.000</b>  | <b>2.754.395.580</b>  | <b>3.4%</b>                        | <b>-17.2%</b>                      | <b>-17.2%</b>                     |
| CATEGORIA 11a  | 627.849.065           | 588.094.000           | 588.094.000           | 576.193.529           | -8.2%                              | -2.0%                              | -2.0%                             |
| BENI DUREVOLI ED IMMOBILI                            | 627.849.065           | 588.094.000           | 588.094.000           | 576.193.529           | -8.2%                              | -2.0%                              | -2.0%                             |
| CATEGORIA 12a  | 44.730.060            | 46.740.000            | 46.740.000            | 21.514.705            | -51.9%                             | -54.0%                             | -54.0%                            |
| IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE                            | 44.730.060            | 46.740.000            | 46.740.000            | 21.514.705            | -51.9%                             | -54.0%                             | -54.0%                            |
| CATEGORIA 13a  | 1.813.431.926         | 2.478.994.000         | 2.478.994.000         | 1.976.820.603         | 9.0%                               | -20.3%                             | -20.3%                            |
| ACQUISTO TITOLI                                      | 1.813.431.926         | 2.478.994.000         | 2.478.994.000         | 1.976.820.603         | 9.0%                               | -20.3%                             | -20.3%                            |
| CATEGORIA 14a  | 120.515.099           | 144.764.000           | 144.764.000           | 115.372.805           | -4.3%                              | -20.3%                             | -20.3%                            |
| mutui al personale                                   | 98.446.324            | 123.950.000           | 123.950.000           | 95.878.951            | -2.6%                              | -100.0%                            | -100.0%                           |
| prestiti al personale                                | 22.032.742            | 20.659.000            | 20.659.000            | 19.491.364            | -11.5%                             | -100.0%                            | -100.0%                           |
| altri crediti ed anticipazioni                       | 36.033                | 155.000               | 155.000               | 2.490                 | -93.1%                             | -100.0%                            | -100.0%                           |
| CATEGORIA 15a  | 57.677.173            | 67.140.000            | 67.140.000            | 64.493.938            | 11.8%                              | -3.9%                              | -3.9%                             |
| INDENNITA' DI ANZIANITA' CESSATI                     | 57.677.173            | 67.140.000            | 67.140.000            | 64.493.938            | 11.8%                              | -3.9%                              | -3.9%                             |
| <b>TITOLO III (Estinzione mutui)</b>                 | <b>2.064.216</b>      | <b>4.494.000</b>      | <b>4.494.000</b>      | <b>723.741</b>        | <b>-64.9%</b>                      | <b>-83.9%</b>                      | <b>-83.9%</b>                     |
| <b>TITOLO IV (Partite di giro)</b>                   | <b>1.381.591.637</b>  | <b>761.388.000</b>    | <b>761.388.000</b>    | <b>848.530.377</b>    | <b>-38.6%</b>                      | <b>11.4%</b>                       | <b>11.4%</b>                      |
| <b>TOTALE DELLE SPESE</b>                            | <b>11.101.143.503</b> | <b>11.722.952.000</b> | <b>11.686.354.411</b> | <b>10.963.192.433</b> | <b>-1.2%</b>                       | <b>-6.5%</b>                       | <b>-6.2%</b>                      |

Tab. 6 - INAIL - Bilancio consuntivo 2002 - Entrate

| DENOMINAZIONE   | competenza            |                       |                       | rapporti di composizione |                 |                 |                |                 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|   | consuntivo 2001       | preventivo 2002       | assestato 2002        | consuntivo 2002          | Consuntivo 2001 | Preventivo 2002 | Assestato 2002 | Consuntivo 2002 |
| <b>TITOLO I (Spese correnti)</b>                            | <b>7.053.284.326</b>  | <b>7.631.338.000</b>  | <b>7.594.740.411</b>  | <b>7.359.542.735</b>     | <b>100.0%</b>   | <b>100.0%</b>   | <b>100.0%</b>  | <b>100.0%</b>   |
| <b>CATEGORIA 1a</b>   | <b>4.059.058</b>      | <b>3.111.000</b>      | <b>3.111.000</b>      | <b>2.963.320</b>         | <b>0.1%</b>     | <b>0.0%</b>     | <b>0.0%</b>    | <b>0.0%</b>     |
| <i>Indennità ed altri compensi presidenza</i>               | 119.029               | 140.000               | 140.000               | 125.787                  | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <i>Stipend, indennità e rimborsi componenti Organi</i>      | 1.672.114             | 1.524.000             | 1.524.000             | 1.394.701                | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <i>Stipend, indennità e rimborsi componenti Coli. Sind.</i> | 2.267.915             | 1.447.000             | 1.447.000             | 1.442.832                | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <b>CATEGORIA 2a</b>   | <b>512.961.656</b>    | <b>536.707.000</b>    | <b>536.707.000</b>    | <b>534.301.072</b>       | <b>7.3%</b>     | <b>7.0%</b>     | <b>7.1%</b>    | <b>7.3%</b>     |
| <i>Stipend e assegni fissi</i>                              | 244.775.145           | 255.647.000           | 255.647.000           | 259.152.573              | 3.5%            | 3.3%            | 3.4%           | 3.5%            |
| <i>competenze accessorie</i>                                | 146.718.797           | 142.619.000           | 142.619.000           | 142.392.384              | 2.1%            | 1.9%            | 1.9%           | 1.9%            |
| <i>missioni all'interno ed all'estero</i>                   | 12.931.714            | 15.495.000            | 15.495.000            | 9.910.787                | 0.2%            | 0.2%            | 0.2%           | 0.1%            |
| <i>spese trasporto per trasferimenti</i>                    | 1.024.762             | 1.033.000             | 1.033.000             | 716.601                  | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <i>spese altro personale</i>                                | 8.281.084             | 11.906.000            | 11.906.000            | 9.242.768                | 0.1%            | 0.2%            | 0.2%           | 0.1%            |
| <i>oneri previdenziali e assistenziali</i>                  | 80.435.241            | 85.216.000            | 85.216.000            | 92.099.464               | 1.1%            | 1.1%            | 1.1%           | 1.3%            |
| <i>altri oneri sociali</i>                                  | 2.912.948             | 4.132.000             | 4.132.000             | 4.066.808                | 0.0%            | 0.1%            | 0.1%           | 0.1%            |
| <i>corsi formazione</i>                                     | 4.712.564             | 6.714.000             | 6.714.000             | 2.835.701                | 0.1%            | 0.1%            | 0.1%           | 0.0%            |
| <i>spese per il servizio mensa</i>                          | 11.169.400            | 13.945.000            | 13.945.000            | 13.883.986               | 0.2%            | 0.2%            | 0.2%           | 0.2%            |
| <b>CATEGORIA 3a</b>   | <b>68.856.789</b>     | <b>71.272.000</b>     | <b>71.272.000</b>     | <b>72.512.817</b>        | <b>1.0%</b>     | <b>0.9%</b>     | <b>0.9%</b>    | <b>1.0%</b>     |
| <i>Oneri personale in quiescenza</i>                        | 68.856.789            | 71.272.000            | 71.272.000            | 72.512.817               | 1.0%            | 0.9%            | 0.9%           | 1.0%            |
| <b>CATEGORIA 4a</b>   | <b>264.633.143</b>    | <b>278.710.000</b>    | <b>242.112.411</b>    | <b>241.786.584</b>       | <b>3.8%</b>     | <b>3.7%</b>     | <b>3.2%</b>    | <b>3.3%</b>     |
| <i>spese esercizio Centri medico-legali</i>                 | 9.294.968             | 10.794.000            | 9.174.900             | 9.608.200                | 0.1%            | 0.1%            | 0.1%           | 0.1%            |
| <i>spese produzione protesi</i>                             | 7.967.887             | 8.780.000             | 7.463.000             | 7.420.573                | 0.1%            | 0.1%            | 0.1%           | 0.1%            |
| <i>spese soggiorno invalidi di centro protesi</i>           | 3.502.717             | 4.029.000             | 3.424.650             | 3.401.491                | 0.0%            | 0.1%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <i>manutenzione ordinaria dei Centri medico-legali</i>      | 2.181.507             | 2.634.000             | 1.000.000             | 992.743                  | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <i>manutenzione ordinaria dei Centri di riabilitazione</i>  | 369.299               | 517.000               | 507.086               | 506.992                  | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <i>Spese per attività studio e ricerca centro protesi</i>   | 290.064               | 517.000               | 2.149.000             | 1.471.004                | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <i>manutenzione ordinaria uffici</i>                        | 9.388.370             | 9.813.000             | 8.341.050             | 7.081.663                | 0.1%            | 0.1%            | 0.1%           | 0.1%            |
| <i>acquisto libri riviste, ecc.</i>                         | 1.003.012             | 1.292.000             | 1.092.000             | 1.091.000                | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <i>provvigioni bancarie e spese postali</i>                 | 16.009.201            | 16.011.000            | 9.129.350             | 8.962.081                | 0.2%            | 0.2%            | 0.1%           | 0.1%            |
| <i>spese per l'informatica</i>                              | 99.386.454            | 108.973.000           | 98.246.157            | 98.244.875               | 1.4%            | 1.4%            | 1.3%           | 1.3%            |
| <i>spese per concorsi</i>                                   | 1.139.861             | 310.000               | 20.000                | 17.014                   | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <i>spese per stud. indagini e rilevazioni</i>               | 219.198               | 424.000               | 124.000               | 111.470                  | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <i>spese rappresentanza</i>                                 | 1.458.717             | 2.583.000             | 2.083.000             | 1.817.519                | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <i>spese funzionamento uffici</i>                           | 39.226.576            | 42.866.000            | 40.534.538            | 43.712.659               | 0.6%            | 0.6%            | 0.5%           | 0.6%            |
| <i>spese cancelleria</i>                                    | 4.918.837             | 4.649.000             | 3.951.650             | 3.943.299                | 0.1%            | 0.1%            | 0.1%           | 0.1%            |
| <i>spese trasporto e facchinaggi</i>                        | 3.303.937             | 3.616.000             | 3.073.600             | 3.071.184                | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <i>onorari e compensi</i>                                   | 1.433.869             | 1.550.000             | 1.317.500             | 1.313.554                | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <i>spese di pubblicità</i>                                  | 4.168.189             | 4.804.000             | 4.083.400             | 3.359.285                | 0.1%            | 0.1%            | 0.1%           | 0.0%            |
| <i>spese postali, telegrafiche e telefoniche</i>            | 55.471.387            | 49.580.000            | 42.143.000            | 42.135.365               | 0.6%            | 0.6%            | 0.6%           | 0.6%            |
| <i>altre spese</i>  | 3.899.095             | 4.968.000             | 4.254.530             | 3.524.613                | 0.1%            | 0.1%            | 0.1%           | 0.0%            |
| <b>CATEGORIA 5a</b>   | <b>5.537.519.991</b>  | <b>5.780.066.000</b>  | <b>5.780.066.000</b>  | <b>5.592.690.131</b>     | <b>78.5%</b>    | <b>75.7%</b>    | <b>76.1%</b>   | <b>76.0%</b>    |
| <i>rendite di inabilità e a superstiti</i>                  | 4.708.044.188         | 4.957.987.000         | 4.957.987.000         | 4.819.553.439            | 66.7%           | 65.0%           | 65.3%          | 65.5%           |
| <i>Indennità per inabilità temporanea</i>                   | 581.008.015           | 671.394.000           | 671.394.000           | 656.704.961              | 8.2%            | 8.8%            | 8.8%           | 8.9%            |
| <i>altro</i>  | 248.467.789           | 150.685.000           | 150.685.000           | 116.431.731              | 3.5%            | 2.5%            | 2.0%           | 1.6%            |
| <b>CATEGORIA 6a</b>   | <b>410.737.002</b>    | <b>418.251.000</b>    | <b>418.251.000</b>    | <b>429.129.884</b>       | <b>5.8%</b>     | <b>5.5%</b>     | <b>5.5%</b>    | <b>5.8%</b>     |
| <b>TRASFERIMENTI PASSIVI</b>                                | <b>410.737.002</b>    | <b>418.251.000</b>    | <b>418.251.000</b>    | <b>429.129.884</b>       | <b>5.8%</b>     | <b>5.5%</b>     | <b>5.5%</b>    | <b>5.8%</b>     |
| <b>CATEGORIA 7a</b>   | <b>505</b>            | <b>6.000</b>          | <b>6.000</b>          | <b>3.585</b>             | <b>0.0%</b>     | <b>0.0%</b>     | <b>0.0%</b>    | <b>0.0%</b>     |
| <b>ONERI FINANZIARI</b>                                     | <b>505</b>            | <b>6.000</b>          | <b>6.000</b>          | <b>3.585</b>             | <b>0.0%</b>     | <b>0.0%</b>     | <b>0.0%</b>    | <b>0.0%</b>     |
| <b>CATEGORIA 8a</b>   | <b>108.839.812</b>    | <b>110.265.000</b>    | <b>110.265.000</b>    | <b>102.568.999</b>       | <b>1.5%</b>     | <b>1.4%</b>     | <b>1.5%</b>    | <b>1.4%</b>     |
| <b>ONERI TRIBUTARI</b>                                      | <b>108.839.812</b>    | <b>110.265.000</b>    | <b>110.265.000</b>    | <b>102.568.999</b>       | <b>1.5%</b>     | <b>1.4%</b>     | <b>1.5%</b>    | <b>1.4%</b>     |
| <b>CATEGORIA 9a</b>   | <b>117.632.545</b>    | <b>343.962.000</b>    | <b>343.962.000</b>    | <b>345.894.333</b>       | <b>1.7%</b>     | <b>4.5%</b>     | <b>4.5%</b>    | <b>4.7%</b>     |
| <b>POSTE CORRETTIVE</b>                                     | <b>117.632.545</b>    | <b>343.962.000</b>    | <b>343.962.000</b>    | <b>345.894.333</b>       | <b>1.7%</b>     | <b>4.5%</b>     | <b>4.5%</b>    | <b>4.7%</b>     |
| <b>CATEGORIA 10a</b>  | <b>28.043.825</b>     | <b>88.988.000</b>     | <b>88.988.000</b>     | <b>37.692.010</b>        | <b>0.4%</b>     | <b>1.2%</b>     | <b>1.2%</b>    | <b>0.5%</b>     |
| <i>Spese legali, giudiziarie e arbitraggi</i>               | 17.752.573            | 22.208.000            | 22.208.000            | 21.621.006               | 0.3%            | 0.3%            | 0.3%           | 0.3%            |
| <i>fondo riserva</i>  | 0                     | 51.646.000            | 51.646.000            | 0                        | 0.0%            | 0.7%            | 0.7%           | 0.0%            |
| <i>altre spese</i>  | 10.291.252            | 15.134.000            | 15.134.000            | 16.071.004               | 0.1%            | 0.2%            | 0.2%           | 0.2%            |
| <b>TITOLO II (Spese conto capitale)</b>                     | <b>2.664.203.324</b>  | <b>3.325.732.000</b>  | <b>3.325.732.000</b>  | <b>2.754.395.580</b>     | <b>37.8%</b>    | <b>43.6%</b>    | <b>43.8%</b>   | <b>37.4%</b>    |
| <b>CATEGORIA 11a</b>  | <b>627.849.065</b>    | <b>588.094.000</b>    | <b>588.094.000</b>    | <b>576.193.529</b>       | <b>8.9%</b>     | <b>7.7%</b>     | <b>7.7%</b>    | <b>7.8%</b>     |
| <b>BENI DUREVOLI ED IMMOBILI</b>                            | <b>627.849.065</b>    | <b>588.094.000</b>    | <b>588.094.000</b>    | <b>576.193.529</b>       | <b>8.9%</b>     | <b>7.7%</b>     | <b>7.7%</b>    | <b>7.8%</b>     |
| <b>CATEGORIA 12a</b>  | <b>44.730.060</b>     | <b>46.740.000</b>     | <b>46.740.000</b>     | <b>21.514.705</b>        | <b>0.6%</b>     | <b>0.6%</b>     | <b>0.6%</b>    | <b>0.3%</b>     |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE</b>                            | <b>44.730.060</b>     | <b>46.740.000</b>     | <b>46.740.000</b>     | <b>21.514.705</b>        | <b>0.6%</b>     | <b>0.6%</b>     | <b>0.6%</b>    | <b>0.3%</b>     |
| <b>CATEGORIA 13a</b>  | <b>1.813.431.926</b>  | <b>2.478.994.000</b>  | <b>2.478.994.000</b>  | <b>1.976.820.603</b>     | <b>25.7%</b>    | <b>32.5%</b>    | <b>32.6%</b>   | <b>26.9%</b>    |
| <b>ACQUISTO TITOLI</b>                                      | <b>1.813.431.926</b>  | <b>2.478.994.000</b>  | <b>2.478.994.000</b>  | <b>1.976.820.603</b>     | <b>25.7%</b>    | <b>32.5%</b>    | <b>32.6%</b>   | <b>26.9%</b>    |
| <b>CATEGORIA 14a</b>  | <b>120.515.099</b>    | <b>144.764.000</b>    | <b>144.764.000</b>    | <b>115.372.805</b>       | <b>1.7%</b>     | <b>1.9%</b>     | <b>1.9%</b>    | <b>1.6%</b>     |
| <i>mutui al personale</i>                                   | 98.446.324            | 123.950.000           | 123.950.000           | 95.878.951               | 1.4%            | 1.6%            | 1.6%           | 1.3%            |
| <i>prestiti al personale</i>                                | 22.032.742            | 20.659.000            | 20.659.000            | 19.491.364               | 0.3%            | 0.3%            | 0.3%           | 0.3%            |
| <i>altri crediti ed anticipazioni</i>                       | 36.033                | 155.000               | 155.000               | 2.490                    | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%           | 0.0%            |
| <b>CATEGORIA 15a</b>  | <b>57.677.173</b>     | <b>67.140.000</b>     | <b>67.140.000</b>     | <b>64.493.938</b>        | <b>0.8%</b>     | <b>0.9%</b>     | <b>0.9%</b>    | <b>0.9%</b>     |
| <b>INDENNITA' DI ANZIANITA' CESSATI</b>                     | <b>57.677.173</b>     | <b>67.140.000</b>     | <b>67.140.000</b>     | <b>64.493.938</b>        | <b>0.8%</b>     | <b>0.9%</b>     | <b>0.9%</b>    | <b>0.9%</b>     |
| <b>TITOLO III (Estinzione mutui)</b>                        | <b>2.064.216</b>      | <b>4.494.000</b>      | <b>4.494.000</b>      | <b>723.741</b>           | <b>0.0%</b>     | <b>0.1%</b>     | <b>0.1%</b>    | <b>0.0%</b>     |
| <b>TITOLO IV (Partite di giro)</b>                          | <b>1.381.591.637</b>  | <b>761.388.000</b>    | <b>761.388.000</b>    | <b>848.530.377</b>       | <b>19.6%</b>    | <b>10.0%</b>    | <b>10.0%</b>   | <b>11.5%</b>    |
| <b>TOTALE DELLE SPESE</b>                                   | <b>11.101.143.503</b> | <b>11.722.952.000</b> | <b>11.686.354.411</b> | <b>10.963.192.433</b>    | <b>157.4%</b>   | <b>153.6%</b>   | <b>153.9%</b>  | <b>149.0%</b>   |

Tab. 7 - INAIL - Bilancio consuntivo 2002 - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi - variazioni %

| DENOMINAZIONE  | competenza         |                    |                    |                    | variazioni assolute                |                                    |                                   |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
|  | consuntivo 2001    | preventivo 2002    | assestato 2002     | consuntivo 2002    | consuntivo 2002 su consuntivo 2001 | consuntivo 2002 su preventivo 2002 | consuntivo 2002 su assestato 2002 |
| <b>CATEGORIA 4a</b>  | <b>264.633.143</b> | <b>278.710.000</b> | <b>242.112.411</b> | <b>241.786.584</b> | <b>-22.846.559</b>                 | <b>36.923.416</b>                  | <b>-325.827</b>                   |
| Spese produzione protesti                                    | 7.967.887          | 8.780.000          | 7.463.000          | 7.420.573          | -547.314                           | -1.359.427                         | -42.427                           |
| Spese di esercizio Centri medico-legali                      | 9.294.968          | 10.794.000         | 9.174.900          | 9.608.200          | 313.232                            | -1.185.800                         | 433.300                           |
| Manutenzione ordinaria locali adibiti a centri medico-legali | 2.181.507          | 2.634.000          | 1.000.000          | 992.743            | -1.188.764                         | -1.641.257                         | -7.257                            |
| Spese soggiorno invalidi presso il Centro protesti           | 3.502.717          | 4.029.000          | 3.424.650          | 3.401.491          | -101.226                           | -627.509                           | -23.759                           |
| Spese esercizio dei Centri di riabilitazione                 | 369.299            | 517.000            | 507.086            | 506.992            | 137.693                            | -10.008                            | -94                               |
| Acquisto libri, ecc.   | 1.003.012          | 1.292.000          | 1.092.000          | 1.091.000          | 87.988                             | -201.000                           | -1.000                            |
| Spese per l'informatica                                      | 2.218.884          | 2.686.000          | 2.283.100          | 1.685.300          | -533.584                           | -1.000.700                         | -597.800                          |
| Spese per stampanti, cancelleria, ecc.                       | 99.386.454         | 108.973.000        | 98.246.157         | 98.244.875         | -1.141.579                         | -10.728.125                        | -1.282                            |
| Spese postali, telefoniche                                   | 4.918.837          | 4.649.000          | 3.951.650          | 3.943.299          | -975.538                           | -705.701                           | -8.351                            |
| Spese funzionario uffici                                     | 55.471.387         | 49.580.000         | 42.143.000         | 42.135.365         | -13.336.022                        | -7.444.635                         | -7.635                            |
| Manutenzione ordinaria uffici                                | 39.226.576         | 42.866.000         | 40.534.538         | 43.712.659         | 4.486.083                          | 846.659                            | 3.178.121                         |
| Spese per concorsi   | 9.388.370          | 9.813.000          | 8.341.050          | 7.081.663          | -2.306.707                         | -2.731.337                         | -1.259.387                        |
| Spese di esercizio e noleggio veicoli                        | 1.139.861          | 310.000            | 17.014             | 17.014             | -1.122.847                         | -292.986                           | -2.986                            |
| Spese rappresentanza e partecipazione convegni, ecc.         | 424.023            | 517.000            | 439.450            | 425.857            | 1.834                              | -91.143                            | -13.593                           |
| Spese funzionamento Organi collegiali e commissioni          | 1.458.717          | 2.583.000          | 2.083.000          | 1.817.519          | 368.802                            | -765.481                           | -265.481                          |
| Spese per studi, indagini e rilevazioni                      | 533.617            | 775.000            | 658.750            | 606.640            | 73.023                             | -168.360                           | -52.110                           |
| acquisto vestiario e divise                                  | 219.198            | 424.000            | 124.000            | 111.470            | -107.728                           | -312.530                           | -1.2530                           |
| Assicurazione responsabilità civile, incendio e furto        | 172.096            | 310.000            | 263.500            | 206.214            | 34.118                             | -103.786                           | -57.286                           |
| Trasporti e facchinaggio                                     | 549.392            | 672.000            | 602.930            | 600.455            | 51.063                             | -71.545                            | -2.475                            |
| Onorari e compensi a terzi                                   | 3.303.937          | 3.616.000          | 3.073.600          | 3.071.184          | -232.753                           | -544.816                           | -2.416                            |
| Provvigioni bancarie e tasse postali                         | 1.433.869          | 1.550.000          | 1.317.550          | 1.313.554          | -120.315                           | -236.446                           | -3.946                            |
| Spese commissioni bancarie relative ad attività mobiliari    | 16.009.201         | 16.011.000         | 9.129.350          | 8.962.081          | -7.047.120                         | -7.048.919                         | -167.269                          |
| Spese pubblicità   | 1.082              | 8.000              | 6.800              | 147                | -935                               | -7.853                             | -6.653                            |
| Spese per attività studio e ricerca centro protesti          | 4.168.189          | 4.804.000          | 4.083.400          | 3.359.285          | -808.904                           | -1.444.715                         | -724.115                          |
|  | <b>290.064</b>     | <b>517.000</b>     | <b>2.149.000</b>   | <b>1.471.004</b>   | <b>1.180.940</b>                   | <b>954.004</b>                     | <b>-677.996</b>                   |

Tab. 8 - INAIL - Bilancio consuntivo 2002 - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi - variazioni %

| DENOMINAZIONE  | competenza         |                    |                | variazioni %       |   |   |  |
|--|--------------------|--------------------|----------------|--------------------|---|---|--|
|  | consuntivo<br>2001 | preventivo<br>2002 | assestato 2002 | consuntivo<br>2002 | consuntivo<br>2002 su<br>consuntivo<br>2001 | consuntivo<br>2002 su<br>preventivo<br>2002 | consuntivo<br>2002 su<br>assestato<br>2002 |
| CATEGORIA 4a   | 284.633.143        | 278.710.000        | 242.112.411    | 241.786.584        | -863.3%                                     | -1324.8%                                    | -13.5%                                     |
| Spese produzione protesi                                     | 7.967.887          | 8.780.000          | 7.463.000      | 7.420.573          | -686.9%                                     | -1548.3%                                    | -56.8%                                     |
| Spese di esercizio Centri medico-legali                      | 9.294.968          | 10.794.000         | 9.174.900      | 9.608.200          | 337.0%                                      | -1098.6%                                    | 472.3%                                     |
| Manutenzione ordinaria locali adibiti a centri medico-legali | 2.181.507          | 2.634.000          | 1.000.000      | 992.743            | -5449.3%                                    | -6231.0%                                    | -72.6%                                     |
| Spese soggiorno invalidi presso il Centro protesi            | 3.502.717          | 4.029.000          | 3.424.650      | 3.401.491          | -289.0%                                     | -1557.5%                                    | -67.6%                                     |
| Spese esercizio dei Centri di riabilitazione                 | 369.299            | 517.000            | 507.086        | 506.992            | 3728.5%                                     | -193.6%                                     | -1.9%                                      |
| Acquiso libri, ecc.  | 1.003.012          | 1.292.000          | 1.092.000      | 1.091.000          | 877.2%                                      | -1555.7%                                    | -9.2%                                      |
| Spese tipografia Istituto                                    | 2.218.884          | 2.686.000          | 2.283.100      | 1.685.300          | -2404.7%                                    | -3725.6%                                    | -2618.4%                                   |
| Spese per l'informatica                                      | 99.386.454         | 108.973.000        | 98.246.157     | 98.244.875         | -114.9%                                     | -984.5%                                     | -0.1%                                      |
| Spese per stampanti, cancelleria, ecc.                       | 4.918.837          | 4.649.000          | 3.951.650      | 3.943.299          | -1963.3%                                    | -1518.0%                                    | -21.1%                                     |
| Spese postali, telefoniche                                   | 55.471.387         | 49.580.000         | 42.143.000     | 42.135.365         | -2404.1%                                    | -1501.5%                                    | -1.8%                                      |
| Spese funzionamento uffici                                   | 39.226.576         | 42.866.000         | 40.534.538     | 43.712.659         | 1143.6%                                     | 197.5%                                      | 784.1%                                     |
| Manutenzione ordinaria uffici                                | 9.388.370          | 9.813.000          | 8.341.050      | 7.081.663          | -2457.0%                                    | -2783.4%                                    | -1509.9%                                   |
| Spese per concorsi   | 1.139.861          | 310.000            | 20.000         | 17.014             | -9850.7%                                    | -9451.2%                                    | -1493.0%                                   |
| Spese di esercizio e noleggio veicoli                        | 424.023            | 517.000            | 439.450        | 425.857            | 43.2%                                       | -1762.9%                                    | -309.3%                                    |
| Spese rappresentanza e partecipazione convegni, ecc.         | 1.458.717          | 2.583.000          | 2.083.000      | 1.817.519          | 2459.7%                                     | -2963.5%                                    | -1274.5%                                   |
| Spese funzionamento Organi collegiali e commissioni          | 533.617            | 775.000            | 658.750        | 606.640            | 1368.4%                                     | -2172.4%                                    | -791.0%                                    |
| Spese per studi, indagini e rilevazioni                      | 219.198            | 424.000            | 124.000        | 111.470            | 4914.6%                                     | -7371.0%                                    | -1010.5%                                   |
| acquisto vestiario e divise                                  | 172.096            | 310.000            | 263.500        | 206.214            | 1982.5%                                     | -3347.9%                                    | -2174.0%                                   |
| Assicurazione responsabilità civile, incendio e furto        | 549.392            | 672.000            | 602.930        | 600.455            | 929.5%                                      | -1064.7%                                    | -41.0%                                     |
| Trasporti e facchinaggio                                     | 3.303.937          | 3.616.000          | 3.073.600      | 3.071.184          | -704.5%                                     | -1506.7%                                    | -7.9%                                      |
| Onorari e compensi a terzi                                   | 1.433.869          | 1.550.000          | 1.317.500      | 1.313.554          | -839.1%                                     | -1525.5%                                    | -30.0%                                     |
| Provvigioni bancarie e tasse postali                         | 16.009.201         | 16.011.000         | 9.129.350      | 8.962.081          | -4401.9%                                    | -4402.5%                                    | -183.2%                                    |
| Spese commissioni bancarie relative ad attività mobiliari    | 1.082              | 8.000              | 6.800          | 147                | -8641.5%                                    | -9816.3%                                    | -9783.8%                                   |
| Spese pubblicità   | 4.168.189          | 4.804.000          | 4.083.400      | 3.359.285          | -1940.7%                                    | -3007.3%                                    | -1773.3%                                   |
| Spese per attività studio e ricerca centro protesi           | 290.064            | 517.000            | 2.149.000      | 1.471.004          | 40713.1%                                    | 18452.7%                                    | -3154.9%                                   |

Tab. 9 - INAIL - Bilancio consuntivo 2002 - Conto economico - Entrate e Spese correnti - rapporti di composizione

| DESCRIZIONE                                      | IMPORTO              | rapporti di<br>composizione | DESCRIZIONE                                    | IMPORTO              | rapporti di<br>composizione |
|--|----------------------|-----------------------------|--|----------------------|-----------------------------|
| <b>PARTE I<sup>a</sup></b>                       |                      |                             | <b>PARTE II<sup>a</sup></b>                    |                      |                             |
| <b>ENTRATE FINANZIARIE CORRENTI</b>              |                      |                             | <b>SPESE FINANZIARIE CORRENTI</b>              |                      |                             |
| <b>TITOLO I - ENTRATE CORRENTI</b>               |                      |                             | <b>TITOLO I - SPESE CORRENTI</b>               |                      |                             |
| Cat. 1a - Aliquote contributive                  | 7.690.691.904        | 87,24                       | Cat. 1a - Spese per organi                     | 2.963.320            | 0,04                        |
| Cat. 2a - Quote partecip.iscritti                | -                    | -                           | Cat. 2a - Oneri personale in servizio          | 534.301.072          | 7,26                        |
|  |                      |                             | Cat. 3a - Oneri personale in quiescenza        | 72.512.817           | 0,99                        |
| <b>TITOLO II - TRASFERIMENTI CORRENTI</b>        |                      |                             | Cat. 4a - Spese acquisto beni e servizi        | 241.786.584          | 3,29                        |
| Cat. 3a - Stato                                  | 476.619.829          | 5,41                        | Cat. 5a - Spese per prestazioni istituzionali  | 5.592.690.131        | 75,99                       |
| Cat. 4a - Regioni                                | -                    | -                           | Cat. 6a - Trasferimenti passivi                | 429.129.884          | 5,83                        |
| Cat. 5a - Comuni e Province                      | 187.389              | 0,00                        | Cat. 7a - Oneri finanziari                     | 3.585                | 0,00                        |
| Cat. 6a - Altri Enti pubblici                    | -                    | -                           | Cat. 8a - Oneri tributari                      | 102.568.999          | 1,39                        |
| <b>TITOLO III - ALTRE ENTRATE</b>                |                      |                             | Cat. 9a - Poste correttive di entrate correnti | 345.894.333          | 4,70                        |
| Cat. 7a - Per vendita beni e prestazione servizi | 14.406.449           | 0,16                        | Cat. 10a - Spese non classificabili            | 37.692.010           | 0,51                        |
| Cat. 8a - Redditi patrimoniali                   | 196.634.224          | 2,23                        |  |                      |                             |
| Cat. 9a - Poste correttive di spese correnti     | 302.289.205          | 3,43                        |  |                      |                             |
| Cat. 10a - Entrate non classificabili            | 134.809.984          | 1,53                        |  |                      |                             |
| <b>TOTALE PARTE PRIMA</b>                        | <b>8.815.638.984</b> | <b>100,00</b>               | <b>TOTALE PARTE PRIMA</b>                      | <b>7.359.542.735</b> | <b>100,00</b>               |

Tab. 10 - INAIL - Bilancio consuntivo 2002 - Saldi di parte corrente

| DESCRIZIONE  | consuntivo 2001      | preventivo 2002      | assestato 2002       | consuntivo 2002      |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| PARTE I^<br>ENTRATE FINANZIARIE CORRENTI             |                      |                      |                      |                      |
| <b>TITOLO I - ENTRATE CORRENTI</b>                   |                      |                      |                      |                      |
| Cat. 1a - Aliquote contributive                      | 7.074.173.788        | 7.043.441.000        | 7.043.441.000        | 7.690.691.904        |
| <b>TITOLO II - TRASFERIMENTI CORRENTI</b>            |                      |                      |                      |                      |
| Cat. 3a - Stato                                      | 484.452.065          | 87.798.000           | 460.680.000          | 476.619.829          |
| Cat. 4a - Regioni                                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| Cat. 6a - Altri Enti pubblici                        | 10.329               | -                    | -                    | 187.389              |
| <b>TITOLO III - ALTRE ENTRATE</b>                    |                      |                      |                      |                      |
| Cat. 7a - Per vendita beni e prestazione servizi     | 12.426.867           | 17.625.000           | 17.625.000           | 14.406.449           |
| Cat. 8a - Redditi patrimoniali                       | 193.492.143          | 164.184.000          | 164.184.000          | 196.634.224          |
| Cat. 9a - Poste correttive di spese correnti         | 263.978.919          | 238.452.000          | 238.452.000          | 302.289.205          |
| Cat. 10a - Entrate non classificabili                | 47.463.604           | 64.558.000           | 64.558.000           | 134.809.984          |
| <b>TOTALE PARTE PRIMA</b>                            | <b>8.075.997.715</b> | <b>7.616.058.000</b> | <b>7.988.940.000</b> | <b>8.815.638.984</b> |
| <b>Variazioni % rispetto al documento precedente</b> |                      | <b>-5.70%</b>        | <b>4.90%</b>         | <b>10.35%</b>        |
| <b>Variazioni % rispetto al documento 2001</b>       |                      | <b>-5.70%</b>        | <b>-1.08%</b>        | <b>9.16%</b>         |
| PARTE II^<br>SPESE FINANZIARIE CORRENTI              |                      |                      |                      |                      |
| <b>TITOLO I - SPESE CORRENTI</b>                     |                      |                      |                      |                      |
| Cat. 1a - Spese per organi                           | 4.059.058            | 3.111.000            | 3.111.000            | 2.963.320            |
| Cat. 2a - Oneri personale in servizio                | 512.961.656          | 536.707.000          | 536.707.000          | 534.301.072          |
| Cat. 3a - Oneri personale in quiescenza              | 68.856.789           | 71.272.000           | 71.272.000           | 72.512.817           |
| Cat. 4a - Spese acquisto beni e servizi              | 264.633.143          | 278.710.000          | 242.112.411          | 241.786.584          |
| Cat. 5a - Spese per prestazioni istituzionali        | 5.537.519.991        | 5.780.066.000        | 5.780.066.000        | 5.592.690.131        |
| Cat. 6a - Trasferimenti passivi                      | 410.737.002          | 418.251.000          | 418.251.000          | 429.129.884          |
| Cat. 7a - Oneri finanziari                           | 505                  | 6.000                | 6.000                | 3.585                |
| Cat. 8a - Oneri tributari                            | 108.839.812          | 110.265.000          | 110.265.000          | 102.568.999          |
| Cat. 9a - Poste correttive di entrate correnti       | 117.632.545          | 343.962.000          | 343.962.000          | 345.894.333          |
| Cat. 10a - Spese non classificabili                  | 28.043.825           | 88.988.000           | 88.988.000           | 37.692.010           |
| <b>TOTALE PARTE PRIMA</b>                            | <b>7.053.284.326</b> | <b>7.631.338.000</b> | <b>7.594.740.411</b> | <b>7.359.542.735</b> |
| <b>Variazioni % rispetto al documento precedente</b> |                      | <b>8.20%</b>         | <b>-0.48%</b>        | <b>-3.10%</b>        |
| <b>Variazioni % rispetto al documento 2001</b>       |                      | <b>8.20%</b>         | <b>7.68%</b>         | <b>4.34%</b>         |
| <b>Saldi</b>   | <b>1.022.713.389</b> | <b>-15.280.000</b>   | <b>394.199.589</b>   | <b>1.456.096.249</b> |



Tab. 11 - INAIL - Bilancio consuntivo 2002 - Rapporti di composizione

|  | consuntivo 2001 | preventivo 2002 | asestato 2002 | consuntivo 2002 |
|--|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| <b>DESCRIZIONE</b>                               |                 |                 |               |                 |
| PARTE I^   |                 |                 |               |                 |
| ENTRATE FINANZIARIE CORRENTI                     |                 |                 |               |                 |
| <b>TITOLO I - ENTRATE CORRENTI</b>               |                 |                 |               |                 |
| Cat. 1a - Aliquote contributive                  | 87.6%           | 92.5%           | 88.2%         | 87.2%           |
| <b>TITOLO II - TRASFERIMENTI CORRENTI</b>        |                 |                 |               |                 |
| Cat. 3a - Stato                                  | 6.0%            | 1.2%            | 5.8%          | 5.4%            |
| Cat. 4a - Regioni                                | -               | -               | -             | -               |
| Cat. 6a - Altri Enti pubblici                    | 0.0%            | -               | -             | 0.0%            |
| <b>TITOLO III - ALTRE ENTRATE</b>                |                 |                 |               |                 |
| Cat. 7a - Per vendita beni e prestazione servizi | 0.2%            | 0.2%            | 0.2%          | 0.2%            |
| Cat. 8a - Redditi patrimoniali                   | 2.4%            | 2.2%            | 2.1%          | 2.2%            |
| Cat. 9a - Poste correttive di spese correnti     | 3.3%            | 3.1%            | 3.0%          | 3.4%            |
| Cat. 10a - Entrate non classificabili            | 0.6%            | 0.8%            | 0.8%          | 1.5%            |
| <b>TOTALE PARTE PRIMA</b>                        | <b>100.0%</b>   | <b>100.0%</b>   | <b>100.0%</b> | <b>100.0%</b>   |
| <b>DESCRIZIONE</b>                               |                 |                 |               |                 |
| PARTE II^  |                 |                 |               |                 |
| SPESE FINANZIARIE CORRENTI                       |                 |                 |               |                 |
| <b>TITOLO I - SPESE CORRENTI</b>                 |                 |                 |               |                 |
| Cat. 1a - Spese per organi                       | 0.1%            | 0.0%            | 0.0%          | 0.0%            |
| Cat. 2a - Oneri personale in servizio            | 7.3%            | 7.0%            | 7.1%          | 7.3%            |
| Cat. 3a - Oneri personale in quiescenza          | 1.0%            | 0.9%            | 0.9%          | 1.0%            |
| Cat. 4a - Spese acquisto beni e servizi          | 3.8%            | 3.7%            | 3.2%          | 3.3%            |
| Cat. 5a - Spese per prestazioni istituzionali    | 78.5%           | 75.7%           | 76.1%         | 76.0%           |
| Cat. 6a - Trasferimenti passivi                  | 5.8%            | 5.5%            | 5.5%          | 5.8%            |
| Cat. 7a - Oneri finanziari                       | 0.0%            | 0.0%            | 0.0%          | 0.0%            |
| Cat. 8a - Oneri tributari                        | 1.5%            | 1.4%            | 1.5%          | 1.4%            |
| Cat. 9a - Poste correttive di entrate correnti   | 1.7%            | 4.5%            | 4.5%          | 4.7%            |
| Cat. 10a - Spese non classificabili              | 0.4%            | 1.2%            | 1.2%          | 0.5%            |
| <b>TOTALE PARTE PRIMA</b>                        | <b>100.0%</b>   | <b>100.0%</b>   | <b>100.0%</b> | <b>100.0%</b>   |

Tab. 12 - INAIL - Bilancio consuntivo 2002 - Conto economico

| DESCRIZIONE  | IMPORTO               | rapporti di<br>composizione | DESCRIZIONE  | IMPORTO               | rapporti di<br>composizione |
|--|-----------------------|-----------------------------|--|-----------------------|-----------------------------|
| <b>PARTE I<sup>A</sup></b>   |                       |                             | <b>PARTE II<sup>A</sup></b>  |                       |                             |
| <b>ENTRATE FINANZIARIE CORRENTI</b>  |                       |                             | <b>SPESE FINANZIARIE CORRENTI</b>  |                       |                             |
| <b>TITOLO I - ENTRATE CORRENTI</b>   |                       |                             | <b>TITOLO I - SPESE CORRENTI</b>   |                       |                             |
| Cat. 1a - Aliquote contributive  | 7.690.691.904         | 75,88                       | Cat. 1a - Spese per organi   | 2.963.320             | 0,03                        |
| Cat. 2a - Quote partecip. iscritti   | -                     | -                           | Cat. 2a - Oneri personale in servizio  | 534.301.072           | 5,27                        |
| <b>TITOLO II - TRASFERIMENTI CORRENTI</b>  |                       |                             | Cat. 3a - Oneri personale in quiescenza                                      | 72.512.817            | 0,72                        |
| Cat. 3a - Stato  | 476.807.218           | 4,70                        | Cat. 4a - Spese acquisto beni e servizi                                      | 241.786.584           | 2,39                        |
| Cat. 4a - Regioni  | -                     | -                           | Cat. 5a - Spese per prestazioni individuali                                  | 5.592.690.131         | 55,18                       |
| Cat. 5a - Comuni e Province  | -                     | -                           | Cat. 6a - Trasferimenti passivi  | 429.129.884           | 4,23                        |
| Cat. 6a - Altri Enti pubblici  | -                     | -                           | Cat. 7a - Oneri finanziari   | 3.585                 | 0,00                        |
| <b>TITOLO III - ALTRE ENTRATE</b>  |                       |                             | Cat. 8a - Oneri tributari  | 102.568.999           | 1,01                        |
| Cat. 7a - Per vendita beni e prestazione servizi                                 | 14.406.449            | 0,14                        | Cat. 9a - Poste correttive di entrate correnti                               | 345.894.333           | 3,41                        |
| Cat. 8a - Redditi patrimoniali   | 196.634.224           | 1,94                        | Cat. 10a - Spese non classificabili  | 37.692.010            | 0,37                        |
| Cat. 9a - Poste correttive di spese correnti                                     | 302.289.205           | 2,98                        |  |                       |                             |
| Cat. 10a - Entrate non classificabili  | 134.809.984           | 1,33                        |  |                       |                             |
| <b>TOTALE PARTE PRIMA</b>  | <b>8.815.638.984</b>  | <b>86,98</b>                | <b>TOTALE PARTE PRIMA</b>  | <b>7.359.542.735</b>  | <b>72,62</b>                |
| <b>PARTE II<sup>A</sup></b>  |                       |                             | <b>PARTE II<sup>A</sup></b>  |                       |                             |
| <b>COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI</b>                     |                       |                             | <b>COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI</b>                 |                       |                             |
| <b>ENTRATE ACCERTATE IN PRECEDENTI ESERCIZI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO</b>     | -                     | -                           | <b>ENTRATE ACCERTATE NELL'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI SUCCESSIVI ESERCIZI</b> | -                     | -                           |
| <b>SPESE IMPEGNATE DI COMPETENZA DI SUCCESSIVI ESERCIZI</b>                      | <b>4.140.655</b>      | <b>0,04</b>                 | <b>SPESE DI COMPETENZA IMPEGNATE IN PRECEDENTI ESERCIZI</b>                  | <b>3.783.741</b>      | <b>0,04</b>                 |
| <b>ENTRATE DI PERTINENZA DELL'ESERCIZIO DA ACCERTARE NEI SUCCESSIVI ESERCIZI</b> | <b>4.362.616</b>      | <b>0,04</b>                 | <b>ENTRATE ACCERTATE NELL'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI PRECEDENTI ESERCIZI</b> | <b>5.450.306</b>      | <b>0,05</b>                 |
| <b>PRODOTTI IN NATURA</b>  | <b>14.278.428</b>     | <b>0,14</b>                 | <b>CONSUMI IN NATURA</b>   | <b>14.278.428</b>     | <b>0,14</b>                 |
|  |                       |                             | <b>TRASFERIMENTI PASSIVI IN NATURA - INT. FIGURATIVI</b>                     | -                     | -                           |
| <b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE</b>   | <b>22.781.699</b>     | <b>0,22</b>                 | <b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE</b>   | <b>23.512.475</b>     | <b>0,23</b>                 |
|  |                       |                             | <b>AMMORTAMENTI</b>  |                       |                             |
|  |                       |                             | - immobili   | 48.123.141            | 0,47                        |
|  |                       |                             | - impianti, attrezzature, macchine ufficio, autom.                           | 32.123.778            | 0,32                        |
|  |                       |                             | - oscillazioni titoli  | 8.560.436             | 0,08                        |
|  |                       |                             | - fondo svalutazione crediti   | 35.892.455            | 0,35                        |
|  |                       |                             | <b>TOTALE AMMORTAMENTI</b>   | <b>124.699.810</b>    | <b>1,23</b>                 |
|  |                       |                             | <b>ACCANTONAMENTI ONERI COMPETEN.</b>  |                       |                             |
|  |                       |                             | - rendite vitalizie  | 55.227.835            | 0,54                        |
|  |                       |                             | - accantonamenti per rischi  | 180.839.408           | 1,78                        |
|  |                       |                             | <b>TOTALE ACCANTONAMENTI</b>   | <b>236.067.243</b>    | <b>2,33</b>                 |
|  |                       |                             | <b>QUOTA DELL'ESERC. PER ADEGUAM. FONDO INDENNITA' ANZ. PERS.</b>            | <b>42.865.923</b>     | <b>0,42</b>                 |
|  |                       |                             | <b>TOTALE AMMORT. E ACCANTONAMENTI</b>                                       | <b>403.632.976</b>    | <b>3,98</b>                 |
| <b>VARIAZ. PATRIM. STRAORDINARIE</b>   |                       |                             | <b>VARIAZIONI PATRIM. STRAORDINARIE</b>                                      |                       |                             |
| - sopravvenienze attive  | 68.706.420            | 0,68                        | - sopravvenienze passive   | 389.951.097           | 3,85                        |
| - insussistenze passive  | 489.556.259           | 4,83                        | - insussistenze attive   | 402.748.145           | 3,97                        |
| - plusvalenze alienazione immobili   | 738.232.810           | 7,28                        |  |                       |                             |
| <b>TOTALE VARIAZIONI PATRIM. STRAORDINARIE</b>                                   | <b>1.296.495.489</b>  | <b>12,79</b>                |  |                       |                             |
| <b>PRELIEVO DA RISERVE</b>   | -                     | -                           |  |                       |                             |
| <b>TOTALE PARTE SECONDA</b>  | <b>1.319.277.188</b>  | <b>13,02</b>                | <b>TOTALE PARTE SECONDA</b>  | <b>829.893.596</b>    | <b>8,19</b>                 |
| <b>TOTALE GENERALE</b>   | <b>10.134.916.172</b> | <b>100,00</b>               | <b>TOTALE GENERALE</b>   | <b>8.189.436.331</b>  | <b>80,80</b>                |
| <b>DISAVANZO ECONOMICO</b>   | -                     | -                           | <b>AVANZO ECONOMICO</b>  | <b>1.945.479.841</b>  | <b>19,20</b>                |
| <b>TOTALE A PAREGGIO</b>   | <b>10.134.916.172</b> | <b>100,00</b>               | <b>TOTALE A PAREGGIO</b>   | <b>10.134.916.172</b> | <b>100,00</b>               |

Tab. 13 - INAIL - Bilancio consuntivo 2002 - ????????

| N. CONTO | ATTIVITA'   | CONSISTENZE           |                       | RAPPORTI DI COMPOSIZIONE |               | N. CONTO | PASSIVITA'                                       | CONSISTENZE                |                       | RAPPORTI DI COMPOSIZIONE |               |  |
|----------|---|-----------------------|-----------------------|--------------------------|---------------|----------|--|----------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------|--|
|          |   | AL 31/12/01           | AL 31/12/02           | AL 31/12/01              | AL 31/12/02   |          |  | AL 31/12/01                | AL 31/12/02           |                          |               |  |
| I        | <b>DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>                     |                       |                       |                          |               | I        | <b>RESIDUI PASSIVI</b>                           |                            |                       |                          |               |  |
|          | - Banche  | 250.738.707           | 151.485.637           | 1,10                     | 0,66          |          | - Debiti verso lo Stato                          | 55.092.252                 | 70.449.337            | 0,24                     | 0,31          |  |
|          | - Conti correnti postali                          | 28.690.592            | 13.472.775            | 0,13                     | 0,06          |          | - Debiti verso Enti diversi                      | 18.018.199                 | 20.059.653            | 0,08                     | 0,09          |  |
|          | - Tesoreria Centrale dello Stato                  | 3.166.271.001         | 3.979.255.033         | 13,91                    | 17,41         |          | - Debiti per prestazioni economiche              | 3.496.822                  | 3.312.320             | 0,02                     | 0,01          |  |
|          |   | 3.445.700.300         | 4.144.213.445         | 15,14                    | 18,13         |          | - Debiti per restituzione premi e contrib.       | -                          | -                     | 0,00                     | 0,00          |  |
|          |   |                       |                       |                          |               |          | - Debiti per addizionali su premi assicurazione  | 19.467.286                 | 22.314.966            | 0,09                     | 0,10          |  |
| II       | <b>RESIDUI ATTIVI</b>                             |                       |                       |                          |               |          | - Debiti verso fornitori di beni e servizi       | 2.437.588.403              | 2.506.965.614         | 10,71                    | 10,97         |  |
|          | - Crediti per premi e contributi assic.           | 1.841.594.155         | 2.279.927.486         | 8,09                     | 9,97          |          | - Debiti per invest. in corso di perfezionamento | 16.020.746                 | 4.594.270             | 0,07                     | 0,02          |  |
|          | - Crediti verso lo Stato                          | 1.343.606.203         | 1.676.246.430         | 5,90                     | 7,33          |          | - Debiti diversi                                 | 842.172.940                | 645.299.748           | 3,70                     | 2,82          |  |
|          | - Crediti verso Enti ed Amministrazioni           | 138.046.743           | 127.291.346           | 0,61                     | 0,56          |          |  | 3.391.846.648              | 3.272.995.928         | 14,30                    | 14,32         |  |
|          | - Crediti diversi                                 | 718.308.060           | 1.346.904.595         | 3,16                     | 5,90          |          |  | -                          | -                     | -                        | -             |  |
|          |   | 4.041.555.161         | 5.432.369.895         | 17,76                    | 23,76         |          | II   | <b>RATEI PASSIVI</b>       |                       |                          |               |  |
| III      | <b>RATEI ATTIVI</b>                               |                       |                       |                          |               | III      | <b>DEBITI BANCARI E FINANZIARI</b>               |                            |                       |                          |               |  |
|          |   | 5.450.306             | 4.362.616             | 0,02                     | 0,02          |          | - Mutui passivi                                  | -                          | -                     | 0,00                     | 0,00          |  |
|          |   |                       |                       |                          |               |          | - Depositi cauzionali                            | 530.241                    | 418.697               | 0,00                     | 0,00          |  |
|          |   |                       |                       |                          |               |          |  | 530.241                    | 418.697               | 0,00                     | 0,00          |  |
| IV       | <b>CREDITI BANCARI E FINANZIARI</b>               |                       |                       |                          |               | IV       | <b>RIMANENZE PASSIVE DI ESERCIZIO</b>            |                            |                       |                          |               |  |
|          | - Mutui attivi                                    | 236.790.067           | 288.649.982           | 1,04                     | 1,26          |          | - Capitali copertura rendite                     | 17.435.224.219             | 17.515.904.616        | 76,61                    | 76,63         |  |
|          | - Investimenti in corso di perfezionamento        | 16.020.746            | 4.594.270             | 0,07                     | 0,02          |          | - Interimtia inab. temp.in corso definit.        | 295.500.000                | 289.700.000           | 1,30                     | 1,27          |  |
|          | - Crediti per annuita di Stato scontate           | 3.072.070             | 2.754.088             | 0,01                     | 0,01          |          | - Risconti passivi                               | 341.864.467                | 433.000.000           | 1,50                     | 1,89          |  |
|          | - Prestiti al personale                           | 79.781.446            | 86.147.096            | 0,35                     | 0,38          |          | - Interimtaio Uni tantum danno biologico         | 18.072.618.686             | 18.238.604.616        | 79,42                    | 79,79         |  |
|          | - Depositi cauzionali                             | 246.510               | 245.561               | 0,00                     | 0,00          |          |  | -                          | -                     | -                        | -             |  |
|          | - Crediti per recupero capitali di copertura ren. | 221.462.132           | 213.399.375           | 0,97                     | 0,93          |          |  | -                          | -                     | -                        | -             |  |
|          |   | 557.352.971           | 595.990.352           | 2,45                     | 2,61          |          | V  | <b>FONDI DEL PERSONALE</b> |                       |                          |               |  |
| V        | <b>RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO</b>              |                       |                       |                          |               |          | - Previdenza                                     | 235.548.952                | 246.689.272           | 1,03                     | 1,09          |  |
|          | - Di materie prime e materiali consumo            | 3.763.741             | 4.140.655             | 0,02                     | 0,02          |          | - Quiescenza                                     | 71.726.470                 | 90.997.310            | 0,32                     | 0,40          |  |
|          | - Risconti attivi                                 | -                     | -                     | 0,00                     | 0,00          |          | - Rendite vitalizie                              | 305.275.422                | 339.595.592           | 1,34                     | 1,49          |  |
| VI       | <b>INVESTIMENTI MOBILIARI</b>                     |                       |                       |                          |               | VI       | <b>POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO</b>           |                            |                       |                          |               |  |
|          | - Partecipazioni azionarie                        | 39.521.531            | 39.521.531            | 0,17                     | 0,17          |          | - Fondo svalutazione crediti                     | 70.307.432                 | 105.746.775           | 0,31                     | 0,46          |  |
|          | - Conferimenti al patrimonio di altri Enti        | 24.280                | 24.287                | 0,00                     | 0,00          |          | - Fondo oscillazione titoli                      | 25.493.986                 | 24.590.309            | 0,11                     | 0,11          |  |
|          | - Titoli garantiti dallo Stato                    | 631.036.964           | 652.429.730           | 2,77                     | 2,85          |          | - Fondo ammortamento immobiliz.                  | 572.691.855                | 526.024.345           | 2,52                     | 2,30          |  |
|          | - Obbligazioni e cartelle fondiarie               | 58.794.380            | 44.915.744            | 0,26                     | 0,20          |          | - Fondo ammort. immobiliz. Centri protesi        | 10.320.289                 | 10.773.471            | 0,05                     | 0,05          |  |
|          | - Altri titoli di credito                         | 127.216.110           | 110.790.501           | 0,56                     | 0,46          |          | - Fondo ammort. immobiliz. attrezzature autom.   | 308.161.673                | 340.305.452           | 1,36                     | 1,49          |  |
|          |   | 856.096.465           | 847.881.793           | 3,76                     | 3,71          |          |  | 986.895.075                | 1.007.413.652         | 4,34                     | 4,41          |  |
| VII      | <b>IMMOBILI</b>                                   |                       |                       |                          |               | VII      | <b>IMMOBILI</b>                                  |                            |                       |                          |               |  |
|          | - edifici ad uffici                               | 638.240.105           | 700.480.633           | 2,80                     | 3,06          |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          | - edifici e Centri medico-legali                  | 154.762.915           | 176.327.721           | 0,68                     | 0,77          |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          | - Aditti e Centri protesi                         | 88.387.595            | 101.208.071           | 0,39                     | 0,44          |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          | - Aditti e posto di soccorso minerario            | 53.920                | 53.920                | 0,00                     | 0,00          |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          | - Inibozione                                      | 1.271.594             | 1.271.594             | 0,00                     | 0,00          |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          | - In costruzione ed aree edificabili              | 2.131.973.061         | 2.165.620.030         | 9,37                     | 9,47          |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          |   | 4.284.717.043         | 4.180.712.959         | 18,83                    | 18,26         |          |  |                            |                       |                          |               |  |
| VIII     | <b>IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE</b>                  |                       |                       |                          |               | VIII     | <b>IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE</b>                 |                            |                       |                          |               |  |
|          | - Mobili, macchine, attrezzature                  | 46.019.919            | 47.371.899            | 0,20                     | 0,21          |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          | - Mobili, macchine, attrezzature medico-legali    | 364.521.333           | 385.706.118           | 1,56                     | 1,69          |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          | - Mobili, macchine, attrezzature serv. Amm.ivi    | 1.884.671             | 1.884.671             | 0,01                     | 0,01          |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          | - Automezzi                                       | 402.425.923           | 434.962.698           | 1,77                     | 1,90          |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          |   | 13.597.290.910        | 15.644.433.314        | 59,75                    | 68,44         |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          | <b>TOTALE ATTIVITA'</b>                           |                       |                       |                          |               |          | <b>TOTALE PASSIVITA'</b>                         |                            |                       |                          |               |  |
|          |   | 13.597.290.910        | 15.644.433.314        | 59,75                    | 68,44         |          |  | 22.757.166.112             | 22.859.028.675        | 100,00                   | 100,00        |  |
| IX       | <b>DSAVANZO PATRIMONIALE</b>                      |                       |                       |                          |               | IX       | <b>DSAVANZO PATRIMONIALE</b>                     |                            |                       |                          |               |  |
|          | - Dicitazio Economico esec. precedenti            | 9.570.893.187         | 9.160.075.202         | 42,06                    | 40,07         |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          | - Avanzo Economico esercizio                      | -410.817.985          | -1.946.479.841        | -4,81                    | -8,51         |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          |   | 9.160.075.202         | 7.214.595.361         | 40,25                    | 31,56         |          |  |                            |                       |                          |               |  |
|          | <b>TOTALE A PAREGGIO</b>                          | <b>22.757.166.112</b> | <b>22.859.028.675</b> | <b>100,00</b>            | <b>100,00</b> |          | <b>TOTALE A PAREGGIO</b>                         | <b>22.757.166.112</b>      | <b>22.859.028.675</b> | <b>100,00</b>            | <b>100,00</b> |  |
|          | <b>CONTI D'ORDINE</b>                             |                       |                       |                          |               |          | <b>CONTI D'ORDINE</b>                            |                            |                       |                          |               |  |
|          |   | 51.670.874            | 45.221.943            |                          |               |          |  | 51.670.874                 | 45.221.943            |                          |               |  |

