

3. SITUAZIONE PATRIMONIALE

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

3.1. ATTIVITÀ

• IMMOBILIZZAZIONI

- Immobilizzazioni materiali

I beni patrimoniali iscritti in questa voce sono costituiti dagli immobili strumentali e da quelli destinati alla produzione di reddito, dalle attrezzature volte a garantire la funzionalità dell'Istituto (sia per il settore degli interventi medico-legali e sanitari, che per l'espletamento dei compiti amministrativi), dagli automezzi ed altri beni per un totale complessivo di circa 7.420 milioni di euro. Tali poste sono valorizzate al costo storico. Per una più completa valutazione, pertanto, si deve tenere conto anche del valore di rettifica dei relativi fondi, contabilizzato tra le passività.

(in milioni di euro)

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2006	INCREMENTI 2007	DECREMENTI 2007	CONSUNTIVO 2007
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	7.047	373	-	7.420

La consistenza al 31.12.2007 è pari ad € 7.419.562.651 con un incremento di € 372.664.141 rispetto all'esercizio precedente, da attribuirsi per lo più alla voce Immobilizzazioni in corso ed acconti che accoglie il valore degli immobili in costruzione e delle aree edificabili.

- Immobilizzazioni finanziarie

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, nella sostanziale impossibilità per l'Amministrazione di effettuare, poi, l'impiego di capitali.

(in milioni di euro)

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2006	INCREMENTI 2007	DECREMENTI 2007	CONSUNTIVO 2007
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	677	-	249	428

Per l'esercizio in esame si rileva che la consistenza dei valori mobiliari è passata da € 677.339.587 ad € 428.117.875.

Il decremento (pari ad € 249.221.712), è conseguente alla definizione realizzo dei crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici.

• ATTIVO CIRCOLANTE

- Rimanenze attive d'esercizio

Ammontano complessivamente a € 3.302.712 e riguardano le rimanenze finali rilevate al 31.12.2007 in dipendenza delle attività produttive svolte dalla Tipografia di Milano e dal Centro di sperimentazione ed applicazione di protesi di Vigorso di Budrio.

- Residui attivi

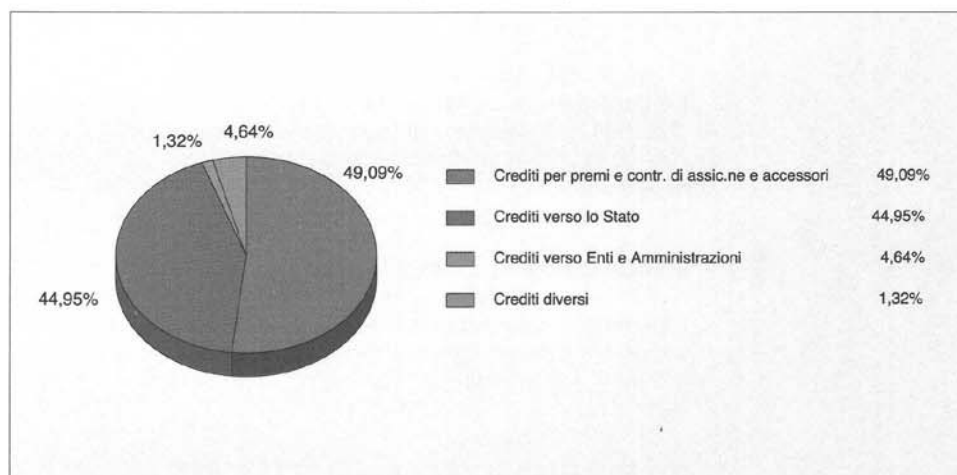
(in milioni di euro)

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2006	INCREMENTI 2007	DECREMENTI 2007	CONSUNTIVO 2007
Residui attivi	7.778	699	-	8.477

I residui attivi al termine dell'esercizio ammontano nel complesso a € 8.477.308.147.

RESIDUI ATTIVI PER TIPOLOGIA

(in milioni di euro)



1) I crediti verso utenti, clienti (per premi e contributi di assicurazione) rimasti da riscuotere a fine esercizio ammontano a € 4.161.668.707.

Relativamente alle singole gestioni si presenta la seguente situazione:

- la gestione industria, a fronte di residui iniziali pari a oltre € 1.921 mln., si registrano al 31.12.2007 residui per € 1.995 mln. riferiti ai premi di competenza dell'esercizio non ancora riscossi (€ 651 milioni) e ai residui ancora in essere (€ 1.344 milioni);

- i residui finali della gestione medici rx risultano pari a circa € 8 milioni;
 - i crediti per contributi di assicurazione della gestione agricoltura ascendono a € 2.158 milioni e sono costituiti dalle somme che l'INPS - incaricato della esazione dei contributi in argomento - deve riscuotere dai datori di lavoro e dai lavoratori autonomi e versare all'Istituto.
- 4) *I crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici* per complessivi € 3.921.976.807 si riferiscono alle anticipazioni effettuate per prestazioni economiche e sanitarie ai dipendenti e agli assistiti da speciali gestioni a carico dello Stato che ascendono a € 3.811.206.972, con un aumento di € 491.090.988 rispetto al 2006, comprensivo dei residui afferenti al contributo per il risanamento della gestione agricoltura e alla fiscalizzazione degli oneri sociali, e dai crediti che l'Istituto vanta nei confronti di altri Enti ed Amministrazioni che si attestano a € 110.769.835 (pari a circa 1 milione in più rispetto al 2006).
- 5) *I crediti verso altri* ammontano a € 393.662.633 e presentano, nei confronti dell'analogo dato del 2006, un incremento di circa € 70 milioni.

- Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

I crediti finanziari in essere al 31.12.2007 si attestano a € 771.789.867 e presentano rispetto al 2006 un aumento di € 37.628.977 da riferire, prevalentemente ai crediti per mutui attivi, parzialmente rettificati dalle riduzioni dei crediti per recupero capitali di copertura delle rendite.

(in milioni di euro)

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2006	INCREMENTI 2007	DECREMENTI 2007	CONSUNTIVO 2007
Attività finanziarie	743	29	-	772

Nella posta confluiscono:

- gli investimenti in corso di perfezionamento per un importo di € 64.554.162, che risultano sostanzialmente in linea con il dato dell'anno precedente;
- i mutui attivi che presentano alla fine dell'esercizio una consistenza complessiva pari a € 439.589.128 con una variazione in aumento rispetto al 2006 di € 33.813.595;
- i rimborsi delle quote capitali dei crediti per annualità di Stato scontate a terzi che alla fine dell'esercizio ammontano a € 1.285.069;
- i prestiti al personale per € 94.319.373 risultano incrementati rispetto all'esercizio precedente (€ 2.805.998);
- la consistenza dei depositi cauzionali, risulta perfettamente analoga al dato dell'anno precedente (€ 174.300 sia nel 2006, che nel 2007);
- i crediti per recupero capitali di copertura delle rendite per € 172.344.450, risultano diminuiti rispetto al dato 2006 (- € 8.318.593).

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 31.12.2007 ascende a € 30.343.317.194 e che trova analoga contrapposta esposizione tra i debiti finanziari della gestione per l'assicurazione nell'agricoltura.

Nell'importo di cui sopra sono compresi gli interessi sulle anticipazioni anzidette il cui valore ascende a € 312.960.342, calcolati al tasso tecnico del 2,50% in forma semplice e su una anticipazione che considera come effettivamente riscossa la sovvenzione statale per il riequilibrio della gestione agricola.

Trovano esposizione, inoltre, nella situazione patrimoniale dell'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti i crediti finanziari per € 516.114.487 che rappresentano il saldo dei rapporti creditori-debitori tra il settore in esame e quello dell'industria che accoglie l'analogo importo tra le poste dei debiti finanziari.

Parimenti nella situazione patrimoniale dell'assicurazione della gestione casalinghe trovano esposizione crediti finanziari per € 128.193.168.

- Disponibilità liquide

(in milioni di euro)

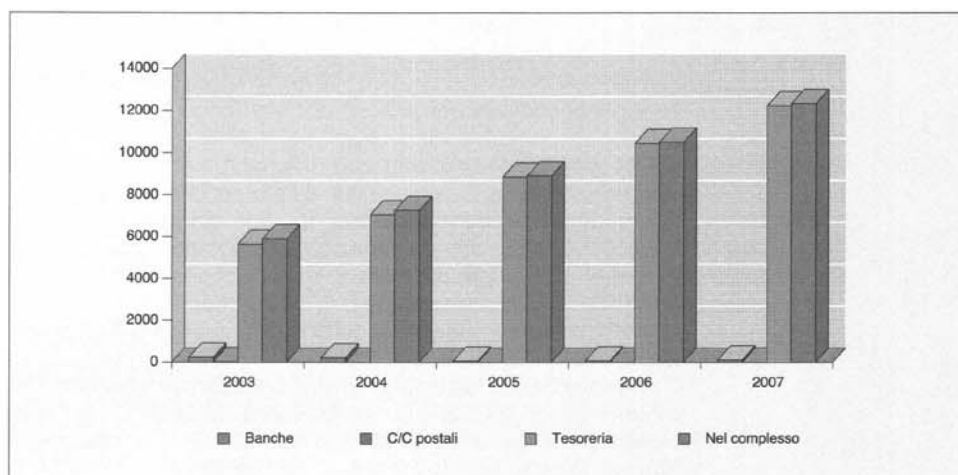
DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2006	INCREMENTI 2007	DECREMENTI 2007	CONSUNTIVO 2007
Disponibilità liquide	10.505	1.829	-	12.334

L'esercizio 2007 si è chiuso con un avanzo di cassa di € 1.828.539.979 che sommato all'avanzo di cassa iniziale dell'esercizio di € 10.505.168.152 fa ascendere l'importo della disponibilità liquida dell'Istituto al 31 dicembre 2007 a € 12.333.708.131.

- Depositi bancari e postali	€ 117.648.492
- Tesoreria Centrale dello Stato	€ 12.216.059.639
	€ 12.333.708.131

DISPONIBILITÀ LIQUIDE NEL QUINQUENNIO

(in milioni di euro)



- 1) La voce *Depositi bancari e postali* comprende l'importo di € 111.140.696, quali somme indisponibili versate da Enti assicuratori esteri presso l'apposito conto della BNL a copertura dell'erogazione delle rendite a favore di beneficiari residenti in Italia e i saldi attivi dei conti uscita delle Unità periferiche, peraltro di lieve entità e € 6.507.796 quali somme giacenti sui conti correnti postali riferite a versamenti effettuati a favore dell'Istituto negli ultimi giorni dell'anno. Infatti, in base alla vigente convenzione, il Cassiere unico provvede al trasferimento dei fondi a date prestabilite.

- 2) La voce *Tesoreria Centrale* indica la giacenza di Tesoreria per € 12.216.059.639 che attiene ai versamenti effettuati dall'Ente eccedenti il plafond stabilito.

La legge n. 720/84 "Istituzione del sistema di tesoreria unica per enti ed organismi pubblici" stabilì che gli Enti e gli Organismi pubblici elencati in una apposita tabella - comprendente anche l'INAIL - non 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.

• RATEI E RISCONTI ATTIVI

1) Ratei attivi

L'importo iscritto per € 6.736.364 riguarda gli interessi maturati al 31 dicembre 2007 su cedole che riguardano l'anno 2007, la cui riscossione avviene nell'esercizio 2008.

(in milioni di euro)

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2006	INCREMENTI 2007	DECREMENTI 2007	CONSUNTIVO 2007
<i>Ratei attivi</i>	14	-	7	7

3.2. PASSIVITÀ

• PATRIMONIO NETTO

- Avanzi (disavanzi) economici portati a nuovo

Il disavanzo che viene riportato dal consuntivo 2006 è pari ad € 745.559.046.

- Avanzo (disavanzo) economico d'esercizio

La situazione patrimoniale generale, porta finalmente a compimento l'inversione di tendenza che negli ultimi anni aveva fortemente accelerato il suo impulso, facendo finalmente registrare un avanzo di € 847.254.145 dato dalla differenza tra le attività e le passività, con una variazione in aumento di € 1.592.813.191 rispetto all'anno precedente, che corrisponde all'avanzo registrato nel conto economico generale dell'esercizio in esame.

(in milioni di euro)

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2006	INCREMENTI 2007	DECREMENTI 2007	CONSUNTIVO 2007
<i>Avanzo patrimoniale</i>	-746	1.593	-	847

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 € 27.358.670.116, € 359.135.315, € 93.693.168 ed il disavanzo fatto registrare dalla gestione agricoltura pari a € 26.964.244.454.

• FONDI PER RISCHI ED ONERI

Risultano iscritti in bilancio per complessivi € 3.683.462.262. Di essi fanno parte, più nel dettaglio, i seguenti elementi:

- 1) La voce *per trattamento di quiescenza ed obblighi simili* per € 532.888.596 evidenzia l'accantonamento di fondi al fine di garantire i pagamenti futuri delle indennità di quiescenza.

(in milioni di euro)

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2006	INCREMENTI 2007	DECREMENTI 2007	CONSUNTIVO 2007
<i>Trattamento di quiescenza</i>	514	19	-	533

- 3) La voce *per altri rischi ed oneri futuri* evidenzia gli accantonamenti ai fondo svalutazioni crediti ed al fondo svalutazione e oscillazione titoli per complessivi € 1.920.178.787.

La consistenza del Fondo "Svalutazione ed oscillazione titoli" è pari a € 12.843.536. Come è noto, l'articolo 39 delle "Norme sull'Ordinamento amministrativo/contabile" dell'Istituto prevede, al comma 2, che i crediti per premi e contributi di assicurazione devono essere iscritti nel bilancio di esercizio secondo il valore di presumibile realizzazione nel bilancio consuntivo d'esercizio e, al comma 3, che relative svalutazioni possono essere determinate anche in modo forfetario.

Ulteriormente, l'art. 78 delle predette "Norme" prevede che, fra le passività dello stato patrimoniale, venga iscritto annualmente un fondo svalutazione crediti per premi, contributi, fitti ed accessori il cui ammontare esprime la quota di inesigibilità dei crediti stessi. Per il 2007, tale Fondo risulta iscritto per la somma di € 1.907.335.251.

- 4) La voce relativa al *Fondo ammortamento immobili* evidenzia accantonamenti per complessivi € 752.408.948.
- 5) La voce del *Fondo ammortamento immobili destinati* al Centro Protesi, invece, risulta iscritta per complessivi € 15.928.803.
- 6) La voce *Fondo ammortamento mobili, macchine, attrezzature ed automezzi*, infine, pone in evidenza l'importo complessivo di € 462.057.128.

(in milioni di euro)

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2006	INCREMENTI 2007	DECREMENTI 2007	CONSUNTIVO 2007
<i>Poste rettificative delle immobilizzazioni materiali</i>	1.136	94	-	1.230

• RESIDUI PASSIVI

Le passività raggruppate sotto tale titolo per l'importo di € 5.707.946.475 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 2006	INCREMENTI 2007	DECREMENTI 2007	CONSUNTIVO 2007
<i>Residui passivi</i>	5.416	292	-	5.708

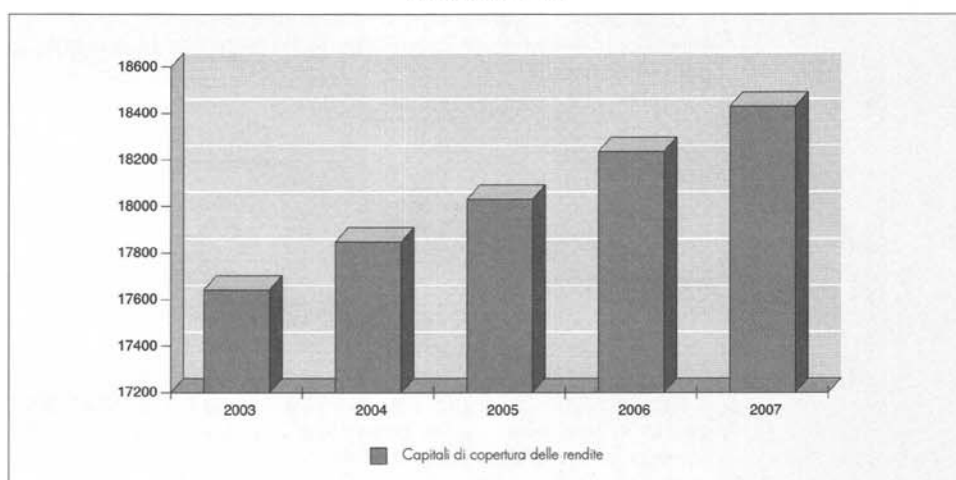
Per ciascuna delle voci che concorrono alla formazione della posta in esame, si illustrano in appresso i principali motivi che sono alla base delle variazioni intervenute rispetto al precedente esercizio:

- 4) La voce *acconti* accoglie i debiti per investimenti in corso di perfezionamento per € 64.554.162.
- 5) I *debiti verso fornitori* ammontano a € 4.861.658.304, di cui € 4.719.865.783 si riferiscono alle somme rimaste da erogare in dipendenza di impegni ex lege 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 (€ 564.300);
 - fatture da liquidare relative all'acquisto di beni di uso durevole (€ 26.030.128);
 - gestione immobiliare (€ 5.546.028);
 - 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. (€ 109.652.065).
- 10) la voce *debiti verso iscritti*, soci e terzi per prestazioni dovute accoglie i debiti per addizionali sui premi di assicurazione, iscritti per € 64.906.493 che riguardano le somme rimaste da versare a tale titolo al Ministero del Tesoro e alle Associazioni di categoria.
- 11) *debiti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici* accoglie i debiti per trasferimenti passivi verso lo Stato pari a € 115.717.114 e sono costituiti per la maggior parte dalle somme rimaste da liquidare alla fine dell'esercizio per contributi dovuti, rispettivamente, al Fondo Sanitario Nazionale (€ 30.982.498) e al soppresso ENAOLI (€ 64.988.726).
- 12) I *debiti diversi* per € 601.110.402 sono costituiti dalle somme rimaste da liquidare alla fine dell'esercizio

• RATEI E RISCONTI

- 3) La voce *aggio sui prestiti* comprende l'ammontare dei depositi cauzionali passivi (€ 374.664).
- 4) Le *riserve tecniche* ammontano ad € 19.201.488.201. Tale voce complessiva è costituita:
 - dall'importo di € 18.430.488.201 che rappresenta l'ammontare dei capitali accantonati fino al 31.12.2007 per far fronte al pagamento di tutte le rendite costituite e da costituire alla suddetta data.La composizione dei capitali di copertura della gestione industria viene rappresentata nell'apposito allegato.

CAPITALI DI COPERTURA DELLE RENDITE NEL QUINQUENNIO
(in milioni di euro)



La quota di competenza dell'esercizio 2007 di pertinenza della gestione industria ascende di € 194.157.965 e fa incrementare i capitali di copertura al 31 dicembre 2007 a complessive € 18.233.703.580. 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 31.12.2007 ammontano a € 162.284.621 con una riduzione delle riserve per l'anno in corso pari ad € 12.487.064.

Per la gestione per l'assicurazione contro gli infortuni domestici i capitali di copertura al 31.12.2007 ammontano a € 34.500.000 con un accantonamento per l'anno in corso pari ad € 12.500.000.

- dalla riserva sinistri per indennità di inabilità temporanea per i casi in corso di cura o di definizione per l'importo di € 420.000.000, di cui € 383.000.000 afferiscono alla riserva istituita per la gestione industria e € 37.000.000 afferiscono alla gestione agricoltura.
- dalla riserva accantonata per l'indennizzo del danno biologico che, con i suoi € 351.000.000 risulta diminuita di ulteriori € 34 milioni rispetto all'analogo importo del 2006.

(in milioni di euro)

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2006	INCREMENTI 2007	DECREMENTI 2007	CONSUNTIVO 2007
Riserve tecniche	19.043	158	-	19.201