

4. CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico dell'Istituto è stato predisposto secondo la nuova formulazione derivante dall'applicazione del D.P.R. n. 97/2003, in cui si evidenzia la situazione economica generale (vale a dire, la situazione di equilibrio o meno dell'esercizio), armonizzando gli elementi finanziari del rendiconto con i costi ed i proventi che si sono realizzati durante la gestione.

Dal punto di vista strutturale, il preventivo economico è redatto secondo lo schema di bilancio di tipo aziendalistico, ed è accompagnato da un quadro di riclassificazione dei risultati economici nel quale sono individuati i costi ed i ricavi "tipici", il margine operativo lordo ed il risultato operativo.

Osservato nelle sue risultanze complessive, l'aspetto economico della gestione si compendia di un avanzo di € 1.592.813.191.

Tale risultato positivo, risulta notevolmente superiore all'avanzo del precedente esercizio (€ 795.832.176 nel 2006), a causa - come già più volte sottolineato - della operazione straordinaria di accantonamento al "fondo svalutazione crediti" effettuata nel corso del 2006.

Le poste finanziarie ed economiche illustrate nel preventivo economico sono articolate in cinque aree:

A. VALORE DELLA PRODUZIONE

Il Valore della Produzione per l'esercizio 2007 ammonta ad € 10.247.435.360 a fronte di un analogo dato per il conto economico dell'esercizio 2006 pari ad € 9.946.115.047.

Più nel dettaglio, la posta in esame accoglie:

1. PROVENTI E CORRISPETTIVI PER LA PRODUZIONE DELLE PRESTAZIONI E/O SERVIZI

Tale voce pari ad € 10.207.959.061 è costituita, sostanzialmente, dal totale delle entrate correnti - escluse le entrate per redditi e proventi patrimoniali - per la cui specifica si rimanda a quanto già riportato in sede di illustrazione delle Unità Previsionali di Base.

2. VARIAZIONE DELLE RIMANENZE DEI PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE

La posta per un importo totale di € 39.476.299 corrisponde alle rettifiche di valore positivo relative essenzialmente ai prodotti della Tipografia ed ai prodotti del Centro protesi.

Nel dettaglio vi sono ricomprese le:

- *Spese impegnate di competenza di successivi esercizi* in cui sono raggruppate le rimanenze finali della Tipografia e del Centro protesi - rispettivamente pari ad € 276.378 e ad € 3.026.334 - che si sono verificate al 31.12.2007 in dipendenza delle attività produttive e che vanno quindi considerate quali poste rettificative delle spese finanziarie di gestione per l'acquisto di beni di consumo e di servizi.
- *Entrate di pertinenza dell'esercizio da accertare nei successivi esercizi*, in cui sono indicati per l'importo di € 6.736.364 gli interessi maturati su titoli il cui accertamento avverrà nel 2008 pur essendo di pertinenza dell'esercizio 2007.
- *Prodotti in natura* che figurano per complessivi € 29.437.223 e attengono per € 1.519.643 alla produzione di pubblicazioni e stampati forniti dalla Tipografia dell'Istituto e per € 27.917.580 all'attività produttiva svolta dal Centro protesi di Vigorso di Budrio.

B. COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione rappresentano per un totale di € 8.635.570.232 le uscite di parte corrente sostenute dall'Istituto nel corso dell'anno, nonché le poste economiche negative relative agli ammortamenti ed agli accantonamenti.

Tale voce risulta diminuita rispetto allo scorso esercizio di circa l'8,68% (€ 9.456.593.622 nel 2006) a seguito della mancanza degli effetti della svalutazione straordinaria 2006, di cui si è ampiamente detto in precedenza.

La posta in esame accoglie complessivamente i seguenti valori:

6. PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

Spese di parte corrente per € 6.786.751.352. L'ammontare di tali spese scaturisce facendo confluire in tale voce le spese istituzionali, per gli Organi, per le contribuzioni obbligatorie, per rettifica di voci di entrata e quelle non classificabili in altre voci.

7. SERVIZI

Spese di parte corrente per € 219.389.857 determinate con riferimento specifico alle spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi.

9. PERSONALE

Oneri per il personale, per € 673.474.483 a cui si è già fatta menzione in relazione alla quarta UPB Attività Strumentali. Ai predetti valori sono aggiunti, per un totale di € 90.000.000, gli:

- *Accantonamenti per l'adeguamento del fondo indennità di anzianità del personale*, tenuto conto del bilancio tecnico del fondo di quiescenza, viene determinato l'adeguamento del fondo pari alla quota annuale di accantonamento (€ 50.000.000).
- *Accantonamenti per adeguamento del fondo rendite vitalizie*, (€ 40.000.000) che concerne il trattamento sostitutivo (A.G.O.), regolato dal D.M. 22.10.1948 (Fondo 1948) ancora in vigore ma limitatamente al personale assunto in ruolo prima dell'8 marzo 1956. Attualmente per tale Fondo non esistono soggetti ancora in attività per cui il calcolo è stato effettuato per la sola riserva dei soggetti pensionati.

10. AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

- Ammortamenti

Trovano collocazione nella voce in esame le quote di ammortamento relative al 2007 degli immobili destinati al reddito, al Centro Protesi e dell'ammortamento dei beni strumentali adibiti all'esercizio delle attività amministrative e medico-legali per € 95.079.302 complessivi.

- Svalutazione crediti

Il fondo, come già ampiamente illustrato, è stato alimentato da una quota che, secondo quanto stabilito dalla nuova formulazione dell'art. 78 del Regolamento contabile, esprime la quota di inesigibilità dei crediti stessi ed è stata stimata pari ad € 516.747.842.

11. VARIAZIONI DELLE RIMANENZE DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI

La posta, pari ad € 46.469.431, corrisponde alle rettifiche di valore positivo relative essenzialmente ai prodotti della Tipografia ed ai prodotti del Centro protesi.

Nel dettaglio vi sono ricomprese le:

- *Spese di competenza impegnate in precedenti esercizi*, che riguardano le rimanenze iniziali della Tipografia (€ 306.907) e del Centro protesi di Vigorso di Budrio (€ 2.366.911) e rappresentano un costo in quanto, anche se la relativa fase finanziaria è stata effettuata nel precedente esercizio, sono state di fatto utilizzate nel 2007.
- *Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di precedenti esercizi*, indicate complessivamente per l'importo di € 14.358.390 e che attengono per € 12.358.390 al rateo attivo per interessi sui titoli di competenza dell'esercizio 2006, ma le cui cedole sono state accertate nel 2007, ed per € 2.000.000 per ricavi del Centro Protesi accertati nell'esercizio.
- *Consumo dei prodotti in natura*, che rappresenta il consumo dei prodotti in natura forniti dalla Tipografia e dal Centro protesi di Vigorso di Budrio indicati rispettivamente per € 1.519.643 e per € 27.917.580, (pari importo del corrispondente valore di entrata).

12. ACCANTONAMENTI AI FONDI PER ONERI

L'accantonamento dei capitali di copertura delle rendite, dell'indennità per inabilità temporanea da pagare per i casi in corso di cura o di definizione, nonché per la riserva sinistri per indennizzo una tantum per danno biologico, per l'esercizio 2007 è stato valutato in complessivi € 207.657.965 che rappresentano l'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 31.12.2007.

In particolare l'accantonamento per i capitali di copertura è stato quantificato in € 206.657.965.

Va precisato che nello specifico settore industriale, stante il sistema tecnico-finanziario che presiede alla gestione, l'accantonamento dei capitali di copertura è influenzato dai soli miglioramenti relativi alla generazione dell'anno in cui cade la rivalutazione, in quanto i miglioramenti afferenti alle rendite costituite nei precedenti esercizi non figurano in riserva essendo gli stessi coperti con il sistema a ripartizione.

Dell'importo predetto di € 206.657.965, € 194.157.965 afferiscono alla gestione industria, mentre € 12.500.000 sono da riferire alla gestione delle casalinghe.

Per le indennità di temporanea, invece, si prevede di dover accantonare € 1.000.000, unicamente dovuto alla gestione industria.

L'accantonamento per la riserva sinistri per indennizzo una tantum del danno biologico, infine, è funzionale all'attivazione dell'indennizzo del danno biologico in attuazione dell'art. 13 del Decreto legislativo n. 38/2000, che ha disciplinato il nuovo sistema di tutela economica contro i danni permanenti.

Per l'anno in questione non si prevede di dover accantonare somme relativamente all'onere in questione, anzi sono previsti abbattimenti sulla riserva tecnica specifica, in quanto l'accantonamento risulta ormai sufficiente data la riconduzione ormai a livelli fisiologici del fenomeno.

C. PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Tale sezione riporta le entrate e le spese sostenute dall'Istituto nel corso del 2007 quali proventi ed oneri finanziari. L'importo totale per € 183.304.445 corrisponde alla voce contenuta nella entrate correnti quali redditi e proventi patrimoniali, nonché a quella delle spese correnti alla voce oneri finanziari, di cui abbiamo già accennato in relazione alla quarta UPB Attività Strumentali.

Nel dettaglio la quota è così suddivisa:

15. **PROVENTI DA PARTECIPAZIONI** per € 933.049, pari all'importo dei "Dividendi ed altri proventi su titoli azionari ed altre partecipazioni".

16. **ALTRI PROVENTI FINANZIARI** per € 182.371.533, quali altre entrate finanziarie.

17. **INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI** per € 137 quale importo della categoria VII delle spese correnti.

D. RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

Per tale sezione non è prevista alcuna movimentazione.

E. PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

Tale sezione rispecchia l'omologa sezione del preventivo economico predisposto in base al D.P.R. n. 696, riportando le sopravvenienze e le insussistenze attive e passive nonché le plusvalenze e le minusvalenze relative alle alienazioni complessivi € 106.920.385 negativi.

22. **SOPRAVVENIENZE ATTIVE ED INSUSSISTENZE DEL PASSIVO DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI RESIDUI PER € 212.854.281.**

23. **SOPRAVVENIENZE PASSIVE ED INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO DERIVANTI DALLA GESTIONE DEI RESIDUI PER € 319.774.666.**

Tutto ciò dà luogo ad un "Risultato prima delle imposte" pari ad € 1.688.249.188 cui vanno sottratte le imposte e tasse che sono state pagate nel corso dell'esercizio (pari ad € 95.435.997), ottenendo, infine, il risultato di esercizio che evidenzia - come detto - un avanzo economico per € 1.592.813.191.

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, il conto economico della gestione Industria, inteso nel suo complesso, è stato disaggregato nei noti quattro settori di attività (Industria in senso stretto, Artigianato, Terziario e Altre attività) suddividendo le entrate correnti in base all'incidenza percentuale dei premi, (i cui importi riportati tra le quattro gestioni risultano desumibili dall'archivio contabile) e le spese correnti in base all'ammontare delle prestazioni economiche a carattere permanente immediatamente riconducibili ai sottosettori (tutte le rendite - sia dirette sia ai superstiti - nonché le temporanee, sono state quindi direttamente attribuite alle corrispondenti sottogestioni).

In assenza di una precisa indicazione circa i criteri oggettivi da utilizzare è stato seguito quanto specificato nella delibera del CIV n. 26, del 26 settembre 2005.

Le risultanze determinate secondo tale criterio evidenziano i seguenti andamenti gestionali nei quattro i citati settori di attività:

	INDUSTRIA	ARTIGIANATO	TERZIARIO	ALTRE ATTIVITÀ
valore della produzione	4.577.395.875	2.230.706.220	1.627.815.744	714.312.298
costi della produzione	4.715.377.383	1.354.658.230	740.194.643	441.924.306
Differenza tra valore e costi	-137.981.508	876.047.990	887.621.101	272.387.992
proventi e oneri finanziari	91.476.649	44.631.245	32.590.513	14.291.515
rettifiche di valore	228.372.210	43.846.789	16.515.932	11.526.627
proventi e oneri straordinari	-43.367.424	-15.904.833	-9.417.433	-5.114.640
Risultato prima delle imposte	138.499.927	948.621.191	927.310.113	293.091.494
Imposte	55.975.007	20.528.615	12.155.226	6.601.545
Avanzo/disavanzo economico	82.524.920	928.092.576	915.154.887	286.489.949

La gestione per l'assicurazione in agricoltura presenta invece per il 2007 un disavanzo economico di € 645.481.849, risultato nettamente migliore di quelli riscontrati negli ultimi anni.

A tale riguardo si deve innanzitutto sottolineare come la gestione agricoltura chiuda, per il quarto anno di seguito, con un avanzo finanziario primario (saldo tra entrate e spese di natura corrente) pari a circa 166 milioni di euro. In secondo luogo, deve essere sottolineato che nel calcolare l'ammontare dell'anticipazione di cassa corrisposta dalla gestione industria, si è tenuto conto dei trasferimenti da parte dello Stato, pari a circa 362 milioni di euro (che, di fatto, quindi, figurando come "incassati" non concorrono a gravare di oneri la gestione). Gli stessi interessi, inoltre, sono conteggiati ad un tasso di remunerazione del 2,50%, calcolato nella forma semplice (e non più composta) sulla sola anticipazione dell'anno.

L'assicurazione dei medici esposti a radiazioni ionizzanti ha fatto registrare per il 2007 un avanzo di € 16.822.845.

L'assicurazione contro gli infortuni in ambito domestico, infine, presenta un avanzo economico di € 9.209.863.

5. SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Si presenta per completezza la tabella relativa alla "Situazione Amministrativa" dell'Istituto.

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.

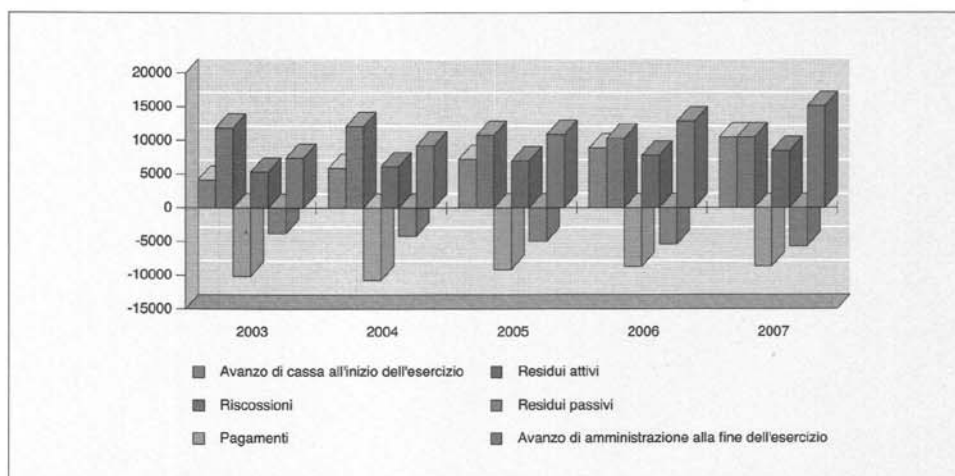
La somma algebrica dei componenti di cui sopra dà luogo all'avanzo, disavanzo o pareggio di amministrazione, che pone in evidenza il netto finanziario in essere alla fine dell'esercizio (cassa più crediti meno debiti di funzionamento) rivolto ad accertare la reale capacità dell'Istituto a svolgere finanziariamente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

La situazione amministrativa dell'Istituto, in relazione ai fatti di gestione sopra analizzati, presenta, alla fine del 2007, un avanzo di amministrazione di € 15.103.069.803.

Tale importo scaturisce dall'avanzo di cassa risultante alla fine dell'esercizio in € 12.333.708.131 cui vanno ad aggiungersi i residui attivi determinati in € 8.477.308.147 e a detrarsi i residui passivi determinati in € 5.707.946.475.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE NEL QUINQUENNIO

(in milioni di euro)



Ai sensi dell'art. 54, comma 4, del vigente Ordinamento Amministrativo contabile, l'importo di € 26.862.467 concorre alla formazione del risultato contabile di amministrazione confluendo nelle poste vincolate dell'avanzo di amministrazione.

Una volta conclusosi l'iter procedurale della singola gara, il relativo importo sarà riacquisito alla competenza dell'esercizio in cui si decide il riutilizzo.

Nella parte vincolata confluiscono anche l'importo di € 414.588.760 riferito al Trattamento di fine rapporto, l'importo di € 1.920.178.787 riferito ai fondi per rischi ed oneri, l'importo di € 1.809.853.000 riferito alle dismissioni immobiliari vincolate in Tesoreria Centrale.

IL PRESIDENTE DEL
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Avv. Prof. Vincenzo MUNGARI)

**ALLEGATI ALLA RELAZIONE DEL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

Allegato n. 1

RESIDUI ATTIVI

N.	DESCRIZIONE	2007		2006		Variazioni	
		IMPORTO	% sul totale	IMPORTO	% sul totale	in valore assoluto	in %
1	Crediti per premi e contributi di assicurazione	€ 4.161.668.707	49,09	4.025.319.341	47,48	136.349.366	3,39
2	Crediti verso lo Stato	» 3.811.206.972	44,96	3.320.115.984	39,16	491.090.988	14,79
3	Crediti verso Enti ed Amministrazioni	» 110.769.835	1,31	109.589.904	1,29	1.179.931	1,08
4	Crediti diversi	» 393.662.633	4,64	323.382.513	3,81	70.280.120	21,73
TOTALE		€ 8.477.308.147	100,00	7.778.407.742	91,76	698.900.405	8,99