

**COMMISSIONE PARLAMENTARE
DI CONTROLLO SULL'ATTIVITÀ DEGLI
ENTI GESTORI DI FORME OBBLIGATORIE
DI PREVIDENZA E ASSISTENZA SOCIALE**

RESOCONTO STENOGRAFICO

7.

SEDUTA DI MERCOLEDÌ 5 FEBBRAIO 2003

PRESIDENZA DEL VICEPRESIDENTE **LINO DUILIO**

INDICE

	PAG.		PAG.
Esame dei risultati dell'attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale: – Bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Cassa nazionale di previdenza ed assistenza in favore degli infermieri professionali assistenti sanitari e vigilatrici d'infanzia:		stenza in favore degli infermieri professionali assistenti sanitari e vigilatrici d'infanzia:	
Duilio Lino, <i>Presidente</i>	425, 426	Allegato 1: Relazione sulla Cassa nazionale di previdenza ed assistenza in favore degli infermieri professionali assistenti sanitari e vigilatrici d'infanzia	432
Fabbri Luigi (FI), <i>Relatore</i>	425	Allegato 2: Considerazioni conclusive formulate dal relatore, approvate dalla Commissione	448
Esame dei risultati dell'attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale: – Bilanci consuntivi 2000-2001 relativi all'Ente nazionale di previdenza ed assistenza biologi:		Bilanci consuntivi 2000-2001 relativi all'Ente nazionale di previdenza ed assistenza biologi:	
Duilio Lino, <i>Presidente</i>	426, 428	Allegato 3: Relazione sull'Ente nazionale di previdenza ed assistenza biologi	449
Gasparoni Pietro (DS-U), <i>Relatore</i>	426	Allegato 4: Considerazioni conclusive formulate dal relatore, approvate dalla Commissione	466
Esame dei risultati dell'attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale: – Bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Fondazione Opera nazionale assistenza orfani sanitari italiani:		Bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Fondazione Opera nazionale assistenza orfani sanitari italiani:	
Duilio Lino, <i>Presidente</i>	428, 429	Allegato 5: Relazione sulla Fondazione Opera nazionale assistenza orfani sanitari italiani	467
Gasparoni Pietro (DS-U), <i>Relatore</i>	428	Allegato 6: Considerazioni conclusive formulate dal relatore, approvate dalla Commissione	478
ALLEGATI:			
Bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Cassa nazionale di previdenza ed assi-			

PAGINA BIANCA

PRESIDENZA DEL VICEPRESIDENTE
LINO DUILIO

La seduta comincia alle 14.

(La Commissione approva il processo verbale della seduta precedente).

Bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Cassa nazionale di previdenza ed assistenza in favore degli infermieri professionali assistenti sanitari e vigilatrici d'infanzia.

PRESIDENTE. L'ordine del giorno reca l'esame dei risultati dell'attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale: Bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Cassa nazionale di previdenza ed assistenza in favore degli infermieri professionali assistenti sanitari e vigilatrici d'infanzia.

Dispongo la pubblicazione in allegato al resoconto stenografico della seduta odierna della relazione sulla Cassa nazionale di previdenza ed assistenza in favore degli infermieri professionisti assistenti sanitari e vigilatrici d'infanzia e delle considerazioni conclusive che saranno formulate dal relatore, senatore Luigi Fabbri *(vedi allegati 1 e 2)*.

Se non vi sono obiezioni e il relatore è d'accordo, possiamo considerare letta la relazione tecnica e passare direttamente alle considerazioni conclusive.

LUIGI FABBRI, *Relatore*. Sta bene, presidente. Dopo una breve premessa, passerò alle considerazioni conclusive. L'IPASVI è una cassa di recentissima istituzione, che finora ha erogato solo trattamenti per maternità. C'è stato un incremento significativo nel 2001 (rispetto all'anno prece-

dente) del 39 per cento delle entrate contributive. I contributi soggettivi sono passati dai 15 miliardi del 2000 ai circa 21 miliardi del 2001; per quelli integrativi, pari nel 2000 a 3,2 miliardi, l'aumento è stato del 50 per cento. L'evoluzione delle entrate è legata in parte alla retribuzione annua lorda — che è aumentata — e in parte al tasso di crescita degli iscritti. Siamo di fronte a un bilancio caratterizzato da numeri piccoli anche per quanto concerne i contribuenti.

Quanto al bacino demografico della cassa, sebbene si sia registrato negli ultimi anni un *trend* positivo di crescita (e sotto tale profilo è da considerare assolutamente apprezzabile l'attività svolta dall'IPASVI di verifica e controllo circa l'esistenza dei presupposti e condizioni di iscrivibilità) va segnalato come non sia stata ancora raggiunta la soglia minima di 8 mila iscritti prevista dal decreto legislativo n.103 del 1996.

PRESIDENTE. Una mia curiosità personale. Vorrei sapere se la distanza da tale soglia sia abissale o ridotta.

LUIGI FABBRI, *Relatore*. No, non è abissale. Siamo a 7.411 unità. È altresì da evidenziare che vanno affermandosi nuovi lavori; quindi, la possibilità che gli infermieri vengano in contatto professionale con alcune strutture (penso, ad esempio, alle case di riposo) sembra favorire il raggiungimento del tetto. È una professione che si va espandendo e — va detto — per essa si ricorre molto spesso a personale extracomunitario.

L'istituto non ha patrimonio immobiliare e quindi ha risentito come tutti dell'andamento negativo dei mercati finanziari che non ha consentito di realizzare

un rendimento tale da coprire la capitalizzazione dei montanti contributivi. Per garantire tale copertura si è dunque dovuto far ricorso al fondo per la gestione, che ha mantenuto così invariato il suo ammontare rispetto all'esercizio precedente.

Ciò premesso, propongo di deliberare l'espressione delle seguenti considerazioni conclusive:

«La Commissione parlamentare di controllo sulle attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale, esaminati i bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Cassa nazionale di previdenza ed assistenza in favore degli infermieri professionali assistenti sanitari e vigilatrici d'infanzia (IPASVI), tenuto conto delle caratteristiche e delle osservazioni svolte, considerato che:

A) sebbene si sia riscontrato negli ultimi anni un *trend* positivo di crescita e, sotto tale profilo, sia da considerare assolutamente apprezzabile l'attività svolta dall'IPASVI di verifica e controllo circa l'esistenza di presupposti e condizioni di iscrivibilità, non è stata ancora raggiunta la soglia minima di 8.000 iscritti, come richiesto dal decreto legislativo n. 103 del 1996;

B) l'andamento negativo dei mercati finanziari che ha caratterizzato l'esercizio 2001 non ha consentito alla Cassa di realizzare un rendimento tale da coprire la capitalizzazione dei montanti contributivi, così che per garantire tale copertura si è dunque dovuto far ricorso al fondo per la gestione, che ha mantenuto così invariato il suo ammontare rispetto all'esercizio precedente;

condivide la relazione sui dati in esame e delibera di esprimere le seguenti osservazioni:

1) appare opportuno sottolineare il mancato raggiungimento da parte della Cassa della soglia minima di 8.000 iscritti, come richiesto dal decreto legislativo n. 103 del 1996, nonostante il significativo incremento della platea degli assicurati nel 2001;

2) appare opportuno evidenziare, altresì, che i rendimenti del patrimonio non sembrano sufficienti a garantire la copertura dei montanti contributivi».

PRESIDENTE. Non essendovi osservazioni, pongo in votazione la proposta del relatore di considerazioni conclusive in merito alla relazione sui bilanci consuntivi 2000-2001 della Cassa nazionale di previdenza ed assistenza in favore degli infermieri professionali assistenti sanitari e vigilatrici d'infanzia (*vedi allegato 2*).

(È approvata).

Ricordo che le considerazioni conclusive, testé deliberate dalla Commissione, confluiranno nella relazione annuale al Parlamento.

Nessun altro chiedendo di parlare, passiamo al successivo punto all'ordine del giorno.

Bilanci consuntivi 2000-2001 relativi all'Ente nazionale di previdenza ed assistenza biologi.

PRESIDENTE. L'ordine del giorno reca l'esame dei risultati dell'attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale: Bilanci consuntivi 2000-2001 relativi all'Ente nazionale di previdenza ed assistenza biologi.

Dispongo la pubblicazione in allegato al resoconto stenografico della seduta odierna della relazione sull'Ente nazionale di previdenza ed assistenza biologi e delle considerazioni conclusive che saranno formulate dal relatore, onorevole Pietro Gasperoni (*vedi allegati 3 e 4*).

Se non vi sono obiezioni e il relatore è d'accordo, possiamo considerare letta la relazione tecnica e passare direttamente alle considerazioni conclusive.

PIETRO GASPERONI, *Relatore*. Il mio compito è facilitato dall'ottimo lavoro svolto dagli uffici diretti dal dottor Petrone, per cui mi limiterò, così come il presidente ha suggerito, a riassumere il

senso, i punti salienti della relazione relativamente all'Ente nazionale di previdenza e assistenza dei biologi (ENPAB), per poi passare alle considerazioni conclusive.

Si tratta di un ente molto giovane, costituitosi dal 1997, e come tale al momento realizza soltanto entrate, non sopportando ancora spese per prestazioni previdenziali; ne ha invece in riferimento all'indennità di maternità. Non avendo l'ENPAB proceduto all'erogazione di prestazioni istituzionali, con esclusione delle suddette indennità a favore delle aventi diritto, la gestione caratteristica « entrate contributive-spese per prestazioni previdenziali », per l'esercizio 2001, registra un forte avanzo, con un esito di bilancio favorevole. Quanto all'indennità di maternità, così come evidenziato nella tavola 3 della relazione da me sinteticamente illustrata, si è passati da una situazione di pareggio ad un saldo negativo di 100 milioni di vecchie lire. Un incremento questo imputabile all'aumento del numero di prestazioni erogate nel corso dell'esercizio 2001 (pari a 280 contro le 258 dell'anno precedente).

La situazione patrimoniale complessiva, come si può facilmente desumere, è positiva. Il risultato di conto economico per il 2001 si è chiuso registrando un disavanzo di 300 milioni di lire, contro i 47 miliardi di avanzo che avevano caratterizzato la gestione dell'anno precedente. Questo significativo scostamento si spiega in relazione al tempo di imputazione ai fondi contributivi di competenza (accantonamento al fondo per il contributo soggettivo ed integrativo di maternità).

Mentre per l'esercizio 2000 la destinazione del risultato di esercizio si è deliberata in sede di approvazione del bilancio consuntivo, destinando l'avanzo di gestione ai fondi di competenza dell'esercizio successivo, per l'anno 2001, su espressa richiesta degli enti vigilanti, si è provveduto allo « storno preventivo », rilevando, così facendo, la perdita registrata. Si tratta di una perdita dovuta a questo cambiamento di impostazione di bilancio.

Il patrimonio netto è passato invece da un valore di 125 miliardi del 2000 ai 150 miliardi del 2001. Tre sono le considerazioni a cui è possibile giungere. Siamo in presenza di un ente molto giovane; è necessario monitorare costantemente l'evoluzione della platea degli assicurati che nell'esercizio del 2001 ha subito una sia pur lieve contrazione (da 8.286 iscritti, nel 2000, a 8.184 nel 2001); particolare attenzione, infine, data la fase di vita dell'ente, deve essere prestata alla gestione del patrimonio mobiliare. In ogni caso condividiamo la relazione sui dati che ci sono stati forniti.

Propongo in sintesi alla Commissione di deliberare l'espressione delle seguenti considerazioni conclusive, che confluiranno nella relazione al Parlamento:

« La Commissione parlamentare di controllo sulle attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale, esaminati i bilanci consuntivi 2000-2001, relativi all'Ente nazionale di previdenza ed assistenza biologi (ENPAB), tenuto conto delle caratteristiche e delle osservazioni svolte,

considerato che:

A) la giovane età dell'ente si riflette nella gestione caratteristica che non contempla ancora spese per prestazioni istituzionali;

B) l'unico dato che, peraltro, occorre sempre monitorare è l'evoluzione della platea degli assicurati, che nell'esercizio 2001 ha subito una, seppur di lieve, contrazione (da 8.286 iscritti nel 2000 a 8.134 nel 2001);

C) particolare attenzione, data la fase di vita dell'ente, deve essere prestata alla gestione del patrimonio mobiliare;

condivide la relazione sui dati in esame e delibera di esprimere le seguenti osservazioni:

1) appare necessario il monitoraggio dell'evoluzione della platea degli assi-

curati, che comunque risulta superiore al numero minimo di iscritti richiesto dal decreto legislativo n.103 del 1996;

2) appare altresì opportuno il monitoraggio dei risultati della gestione del patrimonio mobiliare ».

PRESIDENTE. Non essendovi osservazioni, pongo in votazione la proposta del relatore di considerazioni conclusive in merito alla relazione sui bilanci consuntivi 2000-2001 dell'Ente nazionale di previdenza e assistenza biologi (ENPAB) (*vedi allegato 4*).

(È approvata).

Ricordo che le considerazioni conclusive, testé deliberate dalla Commissione, confluiranno nella relazione annuale al Parlamento.

Nessun altro chiedendo di parlare, passiamo al successivo punto all'ordine del giorno.

Bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Fondazione Opera nazionale assistenza orfani sanitari italiani (ONAOSI).

PRESIDENTE. L'ordine del giorno reca l'esame dei risultati dell'attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale: bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Fondazione opera nazionale assistenza orfani sanitari italiani (ONAOSI).

Dispongo la pubblicazione in allegato al resoconto stenografico della seduta odierna della seguente documentazione: la relazione sulla Fondazione opera nazionale assistenza orfani sanitari italiani (ONAOSI) e le considerazioni conclusive che saranno formulate dal relatore, onorevole Pietro Gasperoni (*vedi allegati 5 e 6*).

Do la parola all'onorevole Gasperoni.

PIETRO GASPERONI, Relatore. La Fondazione opera nazionale assistenza orfani sanitari italiani (ONAOSI) si occupa esclusivamente dell'erogazione di presta-

zioni per attività sociali, con l'assegnazione ai propri assistiti di borse e assegni di studio e la fruizione di soggiorni, case di riposo, convitti. È una fondazione alla quale gli iscritti partecipano attraverso due forme di contribuzione, obbligatoria e volontaria. La gestione economico-finanziaria per entrate contributive-spesa per prestazioni istituzionali presenta un saldo complessivo, nel periodo di riferimento 2000-2001, di miglioramento (si passa da 147 a 161 miliardi di lire) attribuibile alla crescita dell'avanzo in conto capitale da 61 a 75 miliardi di lire.

Anche la gestione finanziaria di cassa mostra un miglioramento, con un saldo complessivo nel 2001 di 162 miliardi di lire (circa 27 miliardi in più rispetto all'esercizio precedente), incrementato dalla crescita del saldo di parte corrente, che passa da 63 a 87 miliardi di lire. Con riferimento alla gestione caratteristica, il saldo entrate contributive-spesa per prestazioni istituzionali registra un significativo incremento del 2001 rispetto all'esercizio precedente, passando da 3 miliardi a 4,4 miliardi. Tale incremento è ascrivibile ad una crescita del 5 per cento del gettito contributivo, passato da 66,3 miliardi a 66,5 miliardi che ha più che compensato l'aumento, pari al 3 per cento, delle spese per prestazioni erogate (passate da 60,2 miliardi a 62,1).

Sotto il profilo delle prestazioni erogate, l'aumento della relativa voce di spesa è essenzialmente legato all'incremento del numero delle prestazioni erogate. Se, infatti, nel 2000 le stesse risultavano pari a 4.016, nel 2001 hanno registrato la punta di 4.187 unità.

Per quanto concerne la situazione patrimoniale, il risultato di conto economico per l'esercizio 2001 si è chiuso registrando un avanzo di 47 miliardi in vecchie lire, con un significativo incremento pari a circa il 30 per cento rispetto al 2000. Il patrimonio netto è conseguentemente aumentato del valore dell'avanzo di esercizio che passa da 523 a 570 miliardi di vecchie lire.

Propongo alla Commissione di deliberare l'espressione delle seguenti considerazioni conclusive:

«La Commissione parlamentare di controllo sulle attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale, esaminati i bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Fondazione Opera nazionale assistenza orfani sanitari italiani (ONAOISI), tenuto conto delle caratteristiche e delle osservazioni svolte,

considerato che:

A) la Fondazione ha chiuso l'esercizio 2001, registrando un miglioramento dell'avanzo di conto economico pari a circa il 30 per cento e che su tale risultato hanno influito positivamente, oltre alle risultanze della gestione caratteristica, anche quelle relative alla gestione del patrimonio mobiliare;

B) la scelta operata di adottare soluzioni prudenziali di allocazione strategica del patrimonio gestito, con un portafoglio costituito per quasi il 70 per cento da titoli, ha sicuramente premiato la Fondazione per il 2001;

condivide la relazione sui dati in esame delibera di esprimere considerazioni conclusive favorevoli ».

PRESIDENTE. Non essendovi osservazioni, pongo in votazione la proposta del relatore di considerazioni conclusive in merito alla relazione sui bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Fondazione Opera nazionale assistenza orfani sanitari italiani (*vedi allegato 6*).

(È approvata).

Ricordo che le considerazioni conclusive, testé deliberate dalla Commissione, confluiranno nella relazione annuale al Parlamento.

La seduta termina alle 14,25.

*IL CONSIGLIERE CAPO DEL SERVIZIO RESOCONTI
ESTENSORE DEL PROCESSO VERBALE
DELLA CAMERA DEI DEPUTATI*

DOTT. VINCENZO ARISTA

*Licenziato per la stampa
il 14 marzo 2003.*

STABILIMENTI TIPOGRAFICI CARLO COLOMBO

PAGINA BIANCA

A L L E G A T I

ALLEGATO 1

Esame dei bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Cassa nazionale di previdenza ed assistenza in favore degli infermieri professionali assistenti sanitari e vigilatrici d'infanzia.**RELAZIONE SULLA CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA IN FAVORE DEGLI INFERMIERI PROFESSIONALI ASSISTENTI SANITARI E VIGILATRICI D'INFANZIA (IPASVI)**

L'IPASVI, costituita ai sensi del decreto legislativo n. 103 del 1996, in attuazione della delega conferita dalla legge n. 335 del 1995, assicura la tutela previdenziale obbligatoria ai soggetti che svolgono attività autonoma di libera professione nel campo delle attività infermieristiche. Tali soggetti devono obbligatoriamente essere iscritti nell'albo professionale delle attività infermieristiche.

La Cassa previdenziale in esame provvede ad erogare le prestazioni previdenziali (IVS) e l'indennità di maternità.

Gli iscritti sono tenuti al versamento di un contributo soggettivo obbligatorio pari al 10 per cento del reddito professionale netto da lavoro autonomo, con un contributo minimo di 1 milione. A carico degli iscritti è altresì previsto il versamento di un contributo integrativo del 2 per cento dei corrispettivi lordi incassati, ripetibile nei confronti del cliente, con un minimo definito pari a Lire 200.000, destinato alle spese di gestione della Cassa e alla copertura delle componenti solidaristiche.

*Sezione I***Gestione economico-finanziaria: entrate contributive-spesa per prestazioni istituzionali**

L'IPASVI ha praticamente erogato finora solo trattamenti per maternità. Diversamente che per l'anno 2000, in cui i contributi di maternità *ex lege* n. 379/90 sono stati di circa 30 mln di lire inferiori alle indennità corrisposte (entrate 684 milioni, uscite 715 milioni), per il 2001 si è avuto

sostanzialmente un delta positivo di 19 milioni di lire (entrate 779 milioni, uscite 768 milioni).

Le prime prestazioni pensionistiche, conclusosi il periodo di contribuzione minimo di 5 anni, sono state erogate nel corso del 2001 per l'importo trascurabile di lire 1 milione.

Sotto il profilo delle entrate contributive (contributi soggettivi e contributi integrativi), si registra un significativo incremento rispetto al dato 2000 del 39 per cento: i contributi soggettivi sono passati dai 15 mld del 2000 ai circa 21 miliardi del 2001, per quelli integrativi, pari nel 2000 a 3,2 miliardi, l'aumento è stato di 1,6 miliardi (50 per cento).

L'evoluzione delle entrate contributive appare correlata in parte con un incremento di 16 punti percentuali della retribuzione annua lorda (da 25 a 29 milioni di lire), in parte con il tasso di crescita degli iscritti (+22,6 per cento), che hanno raggiunto le 7.411 unità a fine 2001. Sull'aumento degli iscritti ha influito positivamente l'attività svolta dalla Cassa di verifica e controllo circa l'esistenza dei presupposti e condizioni di iscrivibilità.

*Sezione II***Gestione immobiliare e mobiliare**

L'IPASVI non possiede un patrimonio immobiliare in quanto ha deliberato di investire le risorse esclusivamente in attività finanziarie.

Complessivamente nel 2001 tra liquidità e attività finanziarie, valutate prudenzialmente al minore valore tra quello di costo e

quello di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato, la Cassa raggiunge i 51,8 miliardi di lire, segnalando un incremento rispetto all'esercizio precedente del 54% (nel 2000 era di lire 33,6 miliardi).

Nel periodo 2000 – 2001, oltre a registrarsi un incremento in termini di consistenza del patrimonio, si è modificata anche la composizione dello stesso, con riduzione della componente rappresentata dalle attività liquide in termini assoluti e relativi.

La composizione del patrimonio al 31/12, oltre alle necessarie attività liquide (4 per cento del tot.), comprende una piccola quota di Pronti contro Termine (4 per cento tot.), mentre, per la restante parte è costituita da gestioni patrimoniali e fondi (92 per cento tot.).

In ordine ai proventi finanziari il conto economico 2001 registra per le attività liquide interessi attivi per circa 172 milioni, al netto delle relative spese bancarie, peraltro trascurabili. Per i titoli, il saldo di negoziazione è stato pari a circa 1,1 miliardi di lire (interessi su titoli 3,3 miliardi in parte compensati da una minusvalenza di 2,2 miliardi).

Si segnala, inoltre, come il conto economico 2001 riporta una minusvalenza pari ad un miliardo di lire per l'adeguamento del portafoglio al minor valore tra il valore di mercato ed il costo valutato secondo il metodo Lifo. Tra gli oneri straordinari figura infine nell'ambito della voce sopravvenienze passive, una minusvalenza generata dalla modifica del criterio di valutazione dei titoli pari a circa 300 milioni di lire.

Il confronto con l'esercizio precedente in termini di rendimenti lordi delle attività finanziarie evidenzia come tale indicatore di redditività mentre nel 2000 era pari al 3,4 per cento nel 2001 è risultato pari quasi a 0.

Sezione III

Situazione patrimoniale – Riserve

Nel 2001 il risultato economico di esercizio, nonostante l'andamento dei mercati finanziari, è stato positivo, pari a circa 360 milioni di lire.

In ordine alla consistenza del patrimonio, si registra un aumento significativo, passando la stessa dai 5,17 miliardi del 2000 ai 6,4 miliardi del 2001.

Sezione IV

Efficienza dell'Ente

La giovane età della Cassa non consente di svolgere osservazioni circa l'efficienza della gestione.

Si segnala, peraltro, come i costi di gestione rispetto al 2000 siano aumentati da lire 2,1 miliardi a lire 2,7 miliardi. La voce di costo cui è imputabile l'incremento è quella relativa al personale e tale aumento si giustifica in relazione alla scelta aziendale di internalizzare progressivamente attività svolte in *outsourcing*.

Osservazioni conclusive

In ordine alla Cassa in esame, merita di essere svolta qualche considerazione sull'evoluzione del bacino demografico dello stesso. Sebbene si sia, infatti, riscontrato negli ultimi anni un trend positivo di crescita e, sotto tale profilo, sia da considerare assolutamente apprezzabile l'attività svolta dall'IPASVI di verifica e controllo circa l'esistenza dei presupposti e condizioni di iscrivibilità, si segnala come non sia stata ancora raggiunta la soglia minima di 8.000 iscritti, come richiesto dal decreto legislativo n. 103 del 1996.

Va, inoltre, segnalato come l'andamento negativo dei mercati finanziari che ha caratterizzato l'esercizio 2001 non ha consentito alla Cassa di realizzare un rendimento tale da coprire la capitalizzazione dei montanti contributivi. Per garantire tale copertura si è dunque dovuto far ricorso al Fondo per la gestione che ha mantenuto così invariato il suo ammontare rispetto all'esercizio precedente.

Ipasvi

Tavola 1

TAVOLA 1

(avvalorare con "x" le celle di competenza)

Prestazioni erogate da ciascun Ente classificate in base alla tipologia (a)

	Nome Ente	CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA IPASVI
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI		
Vecchiaia	X	
Anzianità		
Inabilità	X	
Superstiti (di assicurato e pensionato)	X	
Pensioni integrative		
Pensioni supplementari		
Prepensionamento		
Pensionamenti anticipati		
Pensioni sociali		
Trattamenti per carichi familiari su pensioni		
Pensioni consorziali (ENPAIA)		
Assegni invalidità	X	

ALTRE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI

Liquidazione capitali

Indennità di liquidazione

Indennità integrativa speciale

Indennità acconti

Indennità restituzioni

ALTRE PRESTAZIONI

Trattamenti economici temporanei

- Assegni per il nucleo familiare
- Trattamenti di disoccupazione
- Trattamenti per cassa integrazione
- Trattamenti di malattia, maternità, antitubercolari
- Indennità di mobilità
- Assegni temporanei di invalidità

Gestione prestazioni crediti e sovvenzioni straordinarie

Gestione prestazioni per attività sociali

- Borse e assegni di studio
- Soggiorni, case di riposo, convitti, ecc.

Altri trattamenti

- Attività climatiche
- Corsi di istruzione professionale
- Assegni funerari e per natalità
- Rendita vitalizia
- assegno di incollocabilità
- gestione grandi invalidi
- trattamenti medico-legali recupero capacità lavorativa
- assegno mensile per l'assistenza
- assegno privilegiato di invalidità
- onere per la prevenzione e cura dell'invalidità
- assegno matrimoniale
- assistenza infermieristica domiciliare
- interventi assistenziali (art. 9 L 21/86)
- sussidi ordinari e straordinari
- erogazioni benefico-assistenziali
- indennità di maternità ex D.Lgs 151/01

X

NOTE

(a) per le tipologie delle prestazioni è stata adottata una classificazione meramente convenzionale

TAVOLA 2

La situazione economico-finanziaria
(valori espressi in milioni di lire)

Risultato finanziario dell'esercizio					
Competenza (a)			Cassa (a)		
Di parte corrente (A)	In conto capitale (B)	In complesso (C)	Di parte corrente (D)	In conto capitale (E)	In complesso (F)

Cons. 2000

0,8

Prev. 2001

1,4

Cons. 2001

0,4

NOTE

(a) nella gestione di competenza il saldo complessivo è dato dalla somma del saldo di parte corrente e del saldo in conto capitale; per la gestione di cassa il saldo complessivo non è invece sempre uguale alla somma dei due saldi in quanto le partite di giro, che risultano sia in entrata che in uscita, presentano nella gestione di cassa importi diversi

TAVOLA 3

Assicurati, entrate contributive e prestazioni istituzionali: indicatori di equilibrio finanziario

Anno 2000

	Numero assicurati			Numero prestazioni			Indicatori di equilibrio finanziario					
	Cessati nell'anno	Nuovi assicurati nell'anno	Numero assicurati al 31/12	Cessate nell'anno	Nuove prestazioni nell'anno	Numero prestazioni al 31/12	Entrate contributive (lit miliardi)	Spesa per prestazioni (lit miliardi)	N. assicurati / n. prestazioni	N. nuovi assicurati / n. nuove prestaz.	N. assicurati cessati / n. prestaz. cessate	Entrate contributive / Spesa per prestaz.
	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(C)/(F)	(B)/(E)	(A)/(D)	(G)/(H)
Prestazioni previdenziali (a)	1732	2994	6045	-	-	-	15	-	-	-	-	-
Altre prestazioni previdenziali (a)	1732	2994	6045	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre prestazioni (a) (ind. mat.)	1732	2994	6045	-	140	-	0,7	1,2	-	21	-	0,6

Anno 2001 (prev.)

	Numero assicurati			Numero prestazioni			Indicatori di equilibrio finanziario					
	Cessati nell'anno	Nuovi assicurati nell'anno	Numero assicurati al 31/12	Cessate nell'anno	Nuove prestazioni nell'anno	Numero prestazioni al 31/12	Entrate contributive (lit miliardi)	Spesa per prestazioni (lit miliardi)	N. assicurati / n. prestazioni	N. nuovi assicurati / n. nuove prestaz.	N. assicurati cessati / n. prestaz. cessate	Entrate contributive / Spesa per prestaz.
	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(C)/(F)	(B)/(E)	(A)/(D)	(G)/(H)
Prestazioni previdenziali (a)	-	755	6800	-	14	14	17	0,014	485,71	54	-	1.214,3
Altre prestazioni previdenziali (a)	-	755	6800	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre prestazioni (a)	-	755	6800	-	80	-	0,7	0,7	-	9	-	1,0

Anno 2001 (cons.)

	Numero assicurati			Numero prestazioni			Indicatori di equilibrio finanziario					
	Cessati nell'anno	Nuovi assicurati nell'anno	Numero assicurati al 31/12	Cessate nell'anno	Nuove prestazioni nell'anno	Numero prestazioni al 31/12	Entrate contributive (lit miliardi)	Spesa per prestazioni (lit miliardi)	N. assicurati / n. prestazioni	N. nuovi assicurati / n. nuove prestaz.	N. assicurati cessati / n. prestaz. cessate	Entrate contributive / Spesa per prestaz.
	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(C)/(F)	(B)/(E)	(A)/(D)	(G)/(H)
Prestazioni previdenziali (a)	1497	2863	7411	-	1	1	20,7	0,001	7411	2863	-	20656
Altre prestazioni previdenziali (a)	1497	2863	7411	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre prestazioni (a)	1497	2863	7411	-	111	-	0,8	0,8	-	25,8	-	1,00

NOTE

(a) per gli enti aventi gestioni separate (es. gestioni industria, agricoltura, medici, ecc.) o fondi separati (i.e. ENPAM e INAIL), è necessario fornire il dettaglio ulteriore per i vari anni delle gestioni e dei fondi con il subdettaglio delle 3 voci. Per l'INPS è necessario fornire il dettaglio ulteriore dei trattamenti pensionistici dell'Ago, sostitutivi dell'Ago, integrativi dell'Ago, minori e pensioni sociali). Per INPDAP va fornito il dettaglio ulteriore di Cpdel, Cps, Cpi e Cpuq

TAVOLA 4
Gestioni trattamenti previdenziali: indicatori di equilibrio finanziario (a)
A. Analisi della contribuzione (b)

	Assicurati					Retribuzione media annua (lit. m.ni)	Monte retributivo imponibile (lit. M.di)	Aliquota contrib. legale (%)	Entrate contributive (lit. M.di)				Agevolazioni contributive (lit. M.di)	
	Stock al 31/12			Flusso dell'anno					A carico del lavoratore	A carico del datore di lavoro	Quote partecipaz. degli iscritti	Totale	Mancata contribuzione	Trasferimenti a copertura
	Attivi	Silenti	Totali	Cessati	Assicurati									
2000	6045	5225	11270	1732	2994	25	72,0	10,00%	15	-	-	19	-	-
Prev. 2001	6800	5225	12025	-	755	25	82,6	10,00%	17	-	-	17	-	-
Cons. 2001	7411	6986	14397	1497	2863	29	94,7	10,00%	21	-	-	21	-	-

B. Analisi delle prestazioni (b)

	Prestazioni pensionistiche			Importo medio annuo (lit. m.ni)		Spesa per prestazioni (lit. M.di)			
	Stock al 31/12	Flusso dell'anno		Stock di pensioni	Nuove liquidate	A carico della gestione	Per carichi familiari su pens.	A carico dello stato	Totale
		Cessate	Liquidate						
2000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prev. 2001	14	-	1	1	1	0,014	-	-	0,014
Cons. 2001	1	-	1	1	1	0,001	-	-	0,001

C. Indicatori relativi all'equilibrio finanziario delle gestioni pensionistiche (b)

	Dati di stock		Rapporti demografici		Dati di flusso		Rapporto normativo - istituzionale	Aliquota contributiva legale	Aliquota di equilibrio previdenziale		Percentuale di copertura		Spesa pensioni / PIL	
	N. assicurati tot. / N. prestazioni tot.	N. assicurati attivi / N. prestazioni tot.	Cessaz. di assicurati / Nuovi assicurati	Cessaz. pensioni / Nuove pensioni	Pensione media / retribuzione media	Aliquota contributiva legale			Spesa per pensione tot. / monte retrib. imponibile	Spesa pens. a carico gestione / Monte retrib. imponibile	Aliquota contributiva effettiva	Percentuale di copertura		
												Entrate contributive / Spesa per pensioni tot.		Entrate contributive / Spesa pens. a carico gestione
	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(L)	(M)	(N)		
2000	-	-	0,578	-	-	10,00%	-	-	10,00%	-	-	-		
Prev. 2001	859	486	-	-	0,040	10,00%	0,056%	0,056%	10,00%	1214,29	1214,29	-		
Cons. 2001	14397	7411	0,523	-	0,034	10,00%	0,003%	0,003%	10,00%	21000,00	21000,00	-		

NOTE

(a) La tavola riguarda solo le pensioni IVS: gli enti le cui prestazioni non sono riconducibili a tale tipologia di prestazioni non sono tenuti alla compilazione di tale tavola (es. Enpaia, Inail, ecc.).

(b) per ENPAM, è necessario fornire il dettaglio ulteriore dei fondi (generale, generici, ecc.) con il subdettaglio delle 3 voci. Per l'INPS è necessario fornire il dettaglio ulteriore dei trattamenti pensionistici dell'Ago, sostitutivi dell'Ago, integrativi dell'Ago, minori e pensioni sociali, articolati per le varie categorie. Per l'INPDAP va fornito il dettaglio ulteriore di Cpdei, Cps, Cpi, Cpug e Cpts, articolati nelle varie categorie.

TAVOLA 5

Gestione indennità di liquidazione: indicatori di equilibrio finanziario (b)

Assicurati			Retribuz. media annua (lit m.ni)	Monte retributivo imponibile (lit m.ni)	Aliquota contrib. legale (%)	Entrate contributive (lit M.di)			Anzianità media di servizio (in anni)	Prime liquidazioni			Riliquidazioni			Indicatori (a)		
Numero iscritti al 31/12	Numero cessati nell'anno	Numero nuovi iscritti nell'anno				Datori di lavoro	Iscritti	Totale		Numero liquidaz.	Spesa (Lit M.di)	Importo medio annuo (lit m.ni)	Numero riliquidaz.	Spesa (Lit M.di)	Importo medio annuo (lit m.ni)	Aliquota di equilibrio	Entrate / Spesa	Liquid. media / Retrib. Media
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(L)	(M)	(N)	(O)	(P)	(Q)	(R)	(N)/(E)	(I)/(N)	(O)/(D)

2000

Prev. 2001

Cons. 2001

NOTE

(a) gli indicatori vanno costruiti sui dati relativi alle prime liquidazioni

(b) Per INPDAP è necessario fornire il dettaglio ex Enpas ed ex Inadel per i vari anni

TAVOLA 6

Gestioni trattamenti economici temporanei; indicatori di equilibrio finanziario (a)

Base assicurativa e entrate contributive						Numero prestazioni e onere						Indicatori			
Assicurati			Retribuz. media annua (lit m.ni)	Monte retributivo imponibile (Aliquota contrib. legale (%)	Entrate contributive (Lit M.di)	Numero prestazioni			Importo medio annuo (lit m.ni)	Spesa per prestazioni (Lit M.di)			N. prestazioni / N. assicurati	Entrate / Spesa
Stock al 31/12	Flusso dell'anno						Stock al 31/12	Flusso dell'anno			A carico della gestione	A carico dello stato	Totale		
(A)	Cessati	Assicurati	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	Cessate	Liquidate	(M)	(N)	(O)	(P)	(H)/(A)	(G)/(P)

2000
Prev. 2001
Cons. 2001

NOTE

(a) per i vari enti è necessario fornire il dettaglio delle varie tipologie di prestazioni (es. indennità di maternità, assegni temporanei di invalidità, trattamenti di disoccupazione) aventi carattere temporaneo

Tavola 7 - dati in lit. M.di

Gestione immobiliare

Consistenza, redditi e proventi patrimoniali e redditività

Anno 2000

Valore in bilancio	Prezzo d'acquisto	Valore catastale	Valore di mercato	Reddito lordo (a)	Reddito netto (b)	Redditività					
						Rendimenti lordi (%)			Rendimenti netti (%)		
						su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato	su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato

Immobili da reddito locati a terzi (c)

- adibiti ad usi abitativi
- adibiti ad usi commerciali
- adibiti ad uso uffici
- adibiti ad altri usi

Immobili strumentali adibiti ad usi diretti

Terreni edificabili

Terreni agricoli

Immobili in corso di acquisizione o costruzione

Totale (senza terreni edificabili e agricoli)

Anno 2001 (prev.)

Valore in bilancio	Prezzo d'acquisto	Valore catastale	Valore di mercato	Reddito lordo (a)	Reddito netto (b)	Redditività					
						Rendimenti lordi (%)			Rendimenti netti (%)		
						su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato	su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato

Immobili da reddito locati a terzi (c)

- adibiti ad usi abitativi
- adibiti ad usi commerciali
- adibiti ad uso uffici
- adibiti ad altri usi

Immobili strumentali adibiti ad usi diretti

Terreni edificabili

Terreni agricoli

Immobili in corso di acquisizione o costruzione

Totale (senza terreni edificabili e agricoli)

Anno 2001 (cons.)

Valore in bilancio	Prezzo d'acquisto	Valore catastale	Valore di mercato	Reddito lordo (a)	Reddito netto (b)	Redditività					
						Rendimenti lordi (%)			Rendimenti netti (%)		
						su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato	su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato

Immobili da reddito locati a terzi (c)

- adibiti ad usi abitativi
- adibiti ad usi commerciali
- adibiti ad uso uffici
- adibiti ad altri usi

Immobili strumentali adibiti ad usi diretti

Terreni edificabili

Terreni agricoli

Immobili in corso di acquisizione o costruzione

Totale (senza terreni edificabili e agricoli)

NOTE

(a) per gli immobili adibiti ad usi diretti si tratta dei fitti figurativi ad essi imputabili

(b) al netto delle spese di gestione del patrimonio immobiliare (spese per il personale, di manutenzione, di amministrazione, compensi a società di gestione, quota di ammortamento dell'anno, ecc.) e delle imposte e tasse

(c) per INAIL, INPS e IPOST gli immobili locati a terzi e strumentali adibiti ad usi diretti vanno classificati in base all'impiego e alla destinazione

Tavola 8
Gestione mobiliare
Consistenza, redditi e proventi patrimoniali e redditività (lit. M.di)

Anno 2000

	Valore in portafoglio (A)	Prezzo d'acquisto (B)	Valore di mercato (e) (C)	Acquisizioni nette (D)	Redditi da interessi utili o partecipazioni (f)		Utili o perdite da realizzo (f)		Plusvalenze o minusv. maturate (g) (I)	Interessi passivi (h) (L)	Oneri di gestione (i) (M)
					Lordi (E)	Netti (F)	Lordi (G)	Netti (H)			
					(E)	(F)	(G)	(H)			
Attività finanziarie											
Attività liquide (a)	7,0	7,0	7,0		0,056	0,0418					
Titoli (b)	0,5	0,5	0,5		0,0157	0,0141					
Azioni e partecipazioni											
Crediti											
Altri investimenti (c)	26,1	26,4	26,3		0,7035	0,6569	0,110	0,110	0,270	0,0004	0,041
Passività finanziarie (d)											

Anno 2001 (PREV.)

	Valore in portafoglio (A)	Prezzo d'acquisto (B)	Valore di mercato (e) (C)	Acquisizioni nette (D)	Redditi da interessi utili o partecipazioni (f)		Utili o perdite da realizzo (f)		Plusvalenze o minusv. maturate (g) (I)	Interessi passivi (h) (L)	Oneri di gestione (i) (M)
					Lordi (E)	Netti (F)	Lordi (G)	Netti (H)			
					(E)	(F)	(G)	(H)			
Attività finanziarie											
Attività liquide (a)	0,2	0,2	0,2		0,6	0,6					
Titoli (b)											
Azioni e partecipazioni											
Crediti											
Altri investimenti (c)	51,6	51,6	51,6		0,2	0,2					
Passività finanziarie (d)											

Anno 2001 (CONS.)

	Valore in portafoglio (A)	Prezzo d'acquisto (B)	Valore di mercato (e) (C)	Acquisizioni nette (D)	Redditi da interessi utili o partecipazioni (f)		Utili o perdite da realizzo (f)		Plusvalenze o minusv. maturate (g) (I)	Interessi passivi (h) (L)	Oneri di gestione (i) (M)
					Lordi (E)	Netti (F)	Lordi (G)	Netti (H)			
					(E)	(F)	(G)	(H)			
Attività finanziarie											
Attività liquide (a)	2,0	2,0	2,0		0,2	0,2					
Titoli (b)	2,0	2,0	2,0								
Azioni e partecipazioni											
Crediti											
Altri investimenti (c)	48,1	48,1	48,1		1,3	1,2	-1,3	-1,3			0,1
Passività finanziarie (d)											

B. Indicatori di redditività del patrimonio immobiliare (valori percentuali)

su attività finanz. tot. (v. in portafoglio)	Rendimenti lordi (al lordo delle imposte)			Rendimenti netti (al lordo delle imposte)			Risultato di gestione finanziaria			
	su titoli, azioni, altri investim.			su attività finanz. tot. (v. in portafoglio)			Risultato lordo di gestione finanziaria / Attività finanz. totali (valore in portafoglio)		Risultato netto di gestione finanziaria / Attività - passività finanz. (valore in portafoglio)	
	(valore in portafoglio)		(valore di mercato)	(valore in portafoglio)		(valore di mercato)	al lordo imposte	al netto imposte	al lordo imposte	al netto imposte
	(E)+(G)+(I)/(A)	(E)+(G)+(I)/(A)	(E)+(G)+(I)/(C)	(F)+(H)+(I)/(A)	(F)+(H)+(I)/(A)	(F)+(H)+(I)/(C)	(E)+(G)+(I)-(M)/(A)	(F)+(H)+(I)-(M)/(A)	(E)+(G)+(I)-(M)-(L)/(A)	(F)+(H)+(I)-(M)-(L)/(A)
Anno 2000	0,034	0,034	0,034	0,033	0,033	0,032	0,033	0,031	0,033	0,031
Anno 2001 (PREV.)	0,015	0,015	0,015	0,015	0,015	0,015	0,015	0,015	0,015	0,015
Anno 2001 (CONS.)	0	0	0	-0,002	-0,002	-0,002	-0,002	0,001	-0,002	0,001

NOTE

- (a) La voce "attività liquide" comprende i conti correnti e altri depositi bancari e postali (buoni fruttiferi, depositi a risparmio, ecc)
 (b) La voce "titoli" si riferisce ai titoli a breve e medio lungo termine e comprende i titoli di Stato, le obbligazioni delle banche e delle imprese e i titoli esteri
 (c) La voce "altri investimenti" si riferisce ad altri valori mobiliari, fra cui rientrano i fondi comuni
 (d) La voce "passività finanziarie" comprende i debiti verso privati e enti pubblici non economici
 (e) Per le attività non quotate va indicato il presumibile valore di realizzo; per le attività liquide e i crediti il valore nominale
 (f) al lordo o al netto di imposte e tasse
 (g) Plusvalenze e minusvalenze maturate ma non ancora realizzate, calcolate come differenza fra i valori mobiliari ai prezzi di mercato ad inizio e a fine anno
 (h) interessi passivi sulle passività finanziarie
 (i) La voce "costi di gestione" comprende le spese sostenute in relazione a società di gestione, banche, imposte e tasse, ecc.
 (l) Media semplice costruita per il complesso degli Enti esaminati. Per il 1997 il valore medio non è stato calcolato in quanto nella maggior parte dei casi i dati non sono disponibili

Tavola 9

La situazione patrimoniale e la costituzione delle riserve (valori espressi in lit m.di) (a)

Risultato economico di esercizio	Stato Patrimoniale			Riserve obbligatorie	
	Attività	Passività	Patrimonio netto al 31/12	Consistenza al 31/12	Assegnazione nell'anno
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)
2000	0,8	78,0	73,0	5,0	
2001 (prev.)	1,4	87,5	83,9	3,6	
2001 (cons.)	0,4	102,1	95,7	6,4	

NOTE

(a) Per INAIL è necessario dettagliare i dati relativi alle varie gestioni (industria, agricoltura, medici rx, generale)

Tavola 10

I costi di gestione nel loro complesso: indice di costo amministrativo (valori espressi in lit M.di)

	Costi di gestione (a)					Indice di costo amministrativo		
	Costi lordi di gestione				Costi netti di gestione (b)	Spese lorde di gestione / Spesa per prestazioni	Spese nette di gestione / Spesa per prestazioni	
	Personale in servizio	Personale in quiescenza	Acquisto beni di consumo e servizi	Altri oneri				Totale
2000	0,4	-	1,2	0,5	2,1	2,1	-	
2001 (prev.)	0,8	-	1,3	0,6	2,7	2,7	190,9	190,9
2001 (cons.)	0,8	-	1,3	0,6	2,7	2,7	2668,0	2668,0

(a) I costi di gestione rappresentano le risorse necessarie per il funzionamento degli uffici dell'Ente. Essi risultano pertanto costituite dalle spese per il personale in attività di servizio e in quiescenza, per gli Organi dell'Ente e per l'acquisto di beni di consumo e servizi; tale posta non comprende gli oneri di gestione imputabili agli immobili locati a terzi e agli immobili adibiti ad usi diversi (termali, case di riposo, ecc.). Dati di competenza

(b) i costi di gestione netti si ottengono sottraendo dalle spese lorde i recuperi di costi e le eliminazioni di residui passivi di spese correnti dichiarate insussistenti

Tavola 11

Personale in organico e in servizio per qualifica funzionale e ripartizione territoriale: indice di occupazione e redditività (a)

(consistenze al 31 dicembre)

	2000		2001 (prev.)		2001 (cons.)		Indice di occupazione			Indice di produttività (b)		
	In organico	In servizio	In organico	In servizio	In organico	In servizio	2000	2001 (prev.)	2001 (cons.)	2000	2001 (prev.)	2001 (cons.)
	(A)	(B)	(A)	(B)	(A)	(B)	(B)/(A)	(B)/(A)	(B)/(A)			
Dirigenti	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-	-	-
Quadri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A1 - A2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A3 - D	8	8	10	10	10	10	1	1	1	-	-	-
Altre qualifiche												

NOTE

(a) ove applicabile il personale dovrà essere inoltre ripartito per struttura di impiego (Direzione Generale e Sedi Periferiche) e per zona territoriale (Nord-Est, Nord-Ovest, Centro e Sud)

(b) L'indice di produttività è dato dal rapporto tra n. complessivo delle prestazioni erogate e il numero di unità del personale in servizio

Tavola 12

Gestione delle pratiche e dei ricorsi relativi a domande di prestazione: grado di evasione e costo medio dei ricorsi (c)

Pratiche (a)						Ricorsi		Oneri per la gestione del contenzioso (b)		Indicatori			
Pratiche pervenute nell'anno	Pratiche definite nell'anno	Pratiche giacenti a fine anno	Ricorsi pervenuti nell'anno	Ricorsi definiti nell'anno	Ricorsi giacenti a fine anno		di cui spese legali	Grado di evasione		Costo medio dei ricorsi	Costo medio legale		
								delle pratiche	dei ricorsi				
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(B)/(A)	(E)/(D)	(G)/(F)	(H)/(F)		
2000													
2001 (prev.)													
2001 (cons.)	-	-	-	1	-	1	0	0	-	0%	-	-	

NOTE

(a) Il dato si riferisce alle domande di prestazioni pervenute in prima istanza, ad esclusione dei ricorsi esaminati nelle colonne D, E ed F

(b) Spese per il personale, spese legali e altri oneri relativi alla gestione del contenzioso

(c) Per INPDAP e INPS i dati annuali vanno ulteriormente dettagliati per le varie categorie di prestazioni

Tavola 13

A. Crediti contributivi - Consistenza, recupero e gestione contenzioso (valori espressi in Euro)

	Crediti contributivi				Azione di vigilanza			Recupero crediti					Costi sostenuti per il recupero crediti			
	Crediti contrib. al 31/12		Numero posizioni		Contributi evasi accertati	Aziende ispezionate		Per attività diretta dell'Ente			Attività di vigilanza (a)	Spese legali	Altre spese	Totale		
	di cui in contenzioso		di cui in contenzioso			di cui irregolari	In via amministr.	In via legale	Totale	Tramite esattorie					Da condoni	Totale
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(L)	(M)	(N)	(O)	(P)	(Q)	(R)	(S)
2000	22.565.425,80	-	6.045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2001 (prev.)	18.294.385,78	-	6.800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2001 (cons.)	25.596.043,50	-	7.411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

B. Indicatori relativi alla gestione dei crediti contributivi (valori percentuali)

Crediti contributivi recuperati totali / Crediti contributivi a fine anno	Crediti contr. recuperati per attività diretta / Crediti contributivi a fine anno	Crediti contributivi recuperati totali / Contributivi evasi accertati nell'anno	Costi totali / Crediti recuperati per attività diretta	Crediti relativi all'attività di vigilanza / Crediti recuperati per attività diretta	Costi relativi a spese legali / Crediti recuperati per attività diretta	Aziende irregolari / Aziende ispezionate	N. posizioni in contenzioso / N. posizioni da recuperare	Crediti contributivi in contenzioso / Crediti contributivi a fine anno	Crediti recuperati in via legale / Crediti contributivi in contenzioso
(O)/(A)	(L)/(A)	(O)/(E)	(S)/(L)	(P)/(L)	(Q)/(L)	(F)/(G)	(D)/(C)	(B)/(A)	(I)/(B)
2000									
2001 (prev.)									
2001 (cons.)									

NOTE

(a) spese per il personale ispettivo ed altre spese connesse all'attività di vigilanza

Tavola 14
Tempi medi di liquidazione delle prestazioni - (valori espressi in giorni) (a)

	Pensioni IVS			Altre prestazioni					
	Vecchiaia	Invalidità	Reversibilità	Indennità Liquidazione	Trattamenti temporanei	Disoccupazione ordinaria	Indennità mal e mater.	Indennità mobilità	Cig
2000	-	-	-	-	-	-	30	-	-
2001 (prev.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2001 (cons.)	30	-	-	-	-	-	30	-	-

ALLEGATO 2

Esame dei bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Cassa nazionale di previdenza ed assistenza in favore degli infermieri professionali assistenti sanitari e vigilatrici d'infanzia (IPASVI).**CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE FORMULATE DAL RELATORE,
APPROVATE DALLA COMMISSIONE**

La Commissione parlamentare di controllo sulle attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale, esaminati i bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Cassa nazionale di previdenza ed assistenza in favore degli infermieri professionali assistenti sanitari e vigilatrici d'infanzia (IPASVI), tenuto conto delle caratteristiche e delle osservazioni svolte,

considerato che:

A) sebbene si sia riscontrato negli ultimi anni un trend positivo di crescita e, sotto tale profilo, sia da considerare assolutamente apprezzabile l'attività svolta dall'IPASVI di verifica e controllo circa l'esistenza di presupposti e condizioni di iscrivibilità, non è stata ancora raggiunta la soglia minima di 8.000 iscritti, come richiesto dal decreto legislativo n. 103 del 1996;

B) l'andamento negativo dei mercati finanziari che ha caratterizzato l'esercizio

2001 non ha consentito alla Cassa di realizzare un rendimento tale da coprire la capitalizzazione dei montanti contributivi, così che per garantire tale copertura si è dunque dovuto far ricorso al Fondo per la gestione, che ha mantenuto così invariato il suo ammontare rispetto all'esercizio precedente.

condivide la relazione sui dati in esame e delibera di esprimere le seguenti osservazioni:

1) appare opportuno sottolineare il mancato raggiungimento da parte della Cassa della soglia minima di 8.000 iscritti, come richiesto dal decreto legislativo n. 103 del 1996, nonostante il significativo incremento della platea degli assicurati nel 2001;

2) appare opportuno evidenziare, altresì, che i rendimenti del patrimonio non sembrano sufficienti a garantire la copertura dei montanti contributivi.

ALLEGATO 3

Esame dei bilanci consuntivi 2000-2001 relativi all'Ente nazionale di previdenza e assistenza biologi (ENPAB).**RELAZIONE SULL'ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA BIOLOGI (ENPAB)**

L'ENPAB, istituito ai sensi del decreto legislativo n. 103 del 1996, in attuazione della delega conferita dalla legge n. 335 del 1995, assicura la tutela previdenziale obbligatoria ai biologi che svolgono attività autonoma di libera professione. La Cassa ha iniziato l'attività nel 1997, a seguito dell'approvazione dello Statuto e del Regolamento.

La Cassa di previdenza in esame provvede ad erogare le prestazioni previdenziali IVS e l'indennità di maternità.

Gli iscritti sono tenuti al versamento di un contributo soggettivo obbligatorio del 10 per cento del reddito professionale netto da lavoro autonomo, con un minimo dovuto pari a 1,5 milioni di lire. Agli iscritti spetta anche il versamento di un contributo integrativo del 2 per cento dei corrispettivi lordi incassati, per un minimo di 120.000 lire, destinato alle spese di gestione della Cassa ed alla copertura delle componenti solidaristiche.

*Sezione I***Gestione economico-finanziaria: entrate contributive-spese per prestazioni istituzionali**

L'ENPAB, per l'esercizio 2001, non ha ancora proceduto all'erogazione di prestazioni istituzionali, con esclusione delle indennità di maternità a favore delle aventi diritto.

In ordine, quindi, alla gestione caratteristica entrate contributive-spese per prestazioni previdenziali, la Cassa in

esame per l'esercizio 2001 ha registrato, a fronte di una spesa per prestazioni previdenziali pari a zero, entrate contributive (escluse le relative sanzioni) per circa 33,3 miliardi di lire, di cui circa 25,9 miliardi rappresentati da contributi soggettivi e 7,3 miliardi da contributi integrativi. Rispetto al dato dell'esercizio precedente, i contributi soggettivi hanno subito un, sia pur lieve, decremento, quantificabile in 1,2 punti percentuali. Tale riduzione è imputabile ad una riduzione della platea degli assicurati che passano dalle 8.286 unità del 2000 alle 8.184 del 2001.

In riferimento alle indennità di maternità, come evidenziato nella tavola 3, si è passati da una situazione di pareggio ad un saldo negativo di 100 milioni di lire: a fronte di entrate contributive di 1,8 miliardi sono state corrisposte indennità per 1,9 miliardi di lire. Tale incremento dal lato della spesa è imputabile all'aumento del numero di prestazioni erogate nel corso dell'esercizio 2001 (280 contro le 258 dell'anno precedente).

*Sezione II***Gestione immobiliare e mobiliare**

Come gran parte degli enti privati di più recente istituzione, ENPAB non detiene immobili da reddito ma nel patrimonio immobiliare dello stesso sono iscritti solo immobili adibiti ad uso diretto per un valore in bilancio di circa 6,5 miliardi.

In ordine al patrimonio finanziario, l'ENPAB al 31 dicembre 2001 risulta disporre di un patrimonio, incluse le disponibilità liquide, di circa 104,7 miliardi di lire, registrandosi quindi, un significativo incremento (35 miliardi in valore assoluto) rispetto all'esercizio precedente. La composizione dello stesso evidenzia una scelta di gestione molto prudente: le attività liquide rappresentano il 38 per cento del patrimonio, i titoli il 45 per cento mentre il restante 17 per cento è costituito da azioni per il 10 per cento e da altri investimenti per il 7 per cento.

I redditi lordi da interessi e utili da partecipazioni sono stati pari a 3,3 miliardi di lire. Si sono, peraltro, registrate perdite da realizzo pari a 2,3 miliardi: più precisamente, come è dato rilevare dall'esame della tavola 8, per le azioni si segnala una perdita pari a 1,21 miliardi e per gli altri investimenti di 2,04 miliardi mentre sui titoli si sono conseguiti utili pari a 0,91 miliardi.

Sezione III

Situazione patrimoniale — Riserve

Nella tavola 9 sono indicate le risultanze del conto economico e dello stato patrimoniale, con particolare attenzione all'entità delle riserve obbligatorie determinate in base alle specifiche disposizioni di legge.

Con riferimento al risultato di conto economico, l'esercizio 2001 si è chiuso registrando un disavanzo di 300 milioni di lire, contro i 47 miliardi di avanzo che avevano caratterizzato la gestione dell'anno precedente.

Il significativo scostamento si spiega in relazione al tempo di imputazione ai fondi contributivi di competenza (accantonamento al fondo per il contributo soggettivo, integrativo e di maternità). Mentre per l'esercizio 2000, la destinazione del risultato d'esercizio (avanzo di gestione pari a 47,13 miliardi) si è deliberata in

sede di approvazione del bilancio consuntivo, destinando l'avanzo di gestione ai fondi di competenza nell'esercizio successivo, per l'anno 2001, su espressa richiesta degli enti vigilanti, si è provveduto allo « storno preventivo » rilevando, così facendo, la perdita registrata.

Il patrimonio netto è passato dal valore di circa 125 miliardi di lire del 2000 ai quasi 150 miliardi di lire del 2001.

Sezione IV

Efficienza dell'Ente

Come evidenziato nella tavola 10, i costi di gestione della Cassa non hanno subito aumenti dal 2000 al 2001, attestandosi sui 1,5 miliardi di lire. Anche il peso delle diverse voci di costo è rimasto pressoché costante: i costi del personale rappresentano il 27 per cento degli oneri complessivi di gestione, i costi per l'acquisto di beni di consumo e servizi il 20 per cento mentre il restante 53 per cento confluisce in una voce residuale « altri oneri ».

A fronte di un organico di 9 dipendenti, il numero di persone in servizio, sia per il 2000 che per il 2001, è costituito da 7 unità. L'indice di occupazione si attesta, quindi, intorno allo 0,78.

In ordine al grado di evasione delle pratiche, la tavola 12 evidenzia come lo stesso, sia per il 2000 che per l'esercizio successivo, sia stato superiore all'unità, determinando così una riduzione delle pratiche giacenti a fine anno. Nel 2000 a fronte di 201 pratiche pervenute, ne sono state definite 231 (grado di evasione delle pratiche 1,15), mentre nell'esercizio 2001 a fronte di 215 pervenute ne sono state definite 240. (grado di evasione di circa 1,12). Miglioramenti significativi si registrano (vedasi tavola 14) con riferimento ai tempi medi di liquidazione delle prestazioni di maternità passati dai 180 giorni del 2000 ai 114 del 2001.

Osservazioni conclusive

La giovane età della Cassa si riflette nella gestione caratteristica che non contempla ancora spese per prestazioni istituzionali. L'unico dato che, peraltro, oc-

corre sempre monitorare è l'evoluzione della platea degli assicurati, che nell'esercizio 2001 ha subito una, sia pur lieve, contrazione (da 8.286 iscritti nel 2000 a 8.184 nel 2001).

Particolare attenzione, data la fase di vita della Cassa, deve essere prestata alla gestione del patrimonio mobiliare.

TAVOLA 1

(avvalorare con "x" le celle di competenza)

Prestazioni erogate da ciascun Ente classificate in base alla tipologia (a)

	Nome Ente
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI	ENTE NAZIONALE PREVIDENZA ED ASSISTENZA BI
Vecchiaia	
Anzianità	
Inabilità	
Superstiti (di assicurato e pensionato)	
Pensioni integrative	
Pensioni supplementari	
Prepensionamento	
Pensionamenti anticipati	
Pensioni sociali	
Trattamenti per carichi familiari su pensioni	
Pensioni consorziali (ENPAIA)	
ALTRE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI	
Liquidazione capitali	
Indennità di liquidazione	
Indennità integrativa speciale	
Indennità acconti	
Indennità restituzioni	
ALTRE PRESTAZIONI	
Trattamenti economici temporanei	
- Assegni per il nucleo familiare	
- Trattamenti di disoccupazione	
- Trattamenti per cassa integrazione	
- Trattamenti di malattia, maternità, antitubercolari	
- Indennità di mobilità	
- Assegni temporanei di invalidità	
Gestione prestazioni crediti e sovvenzioni straordinarie	
Gestione prestazioni per attività sociali	
- Borse e assegni di studio	
- Soggiorni, case di riposo, convitti, ecc.	
Altri trattamenti	
- Attività climatiche	
- Corsi di istruzione professionale	
- Assegni funerari e per natalità	
- Rendita vitalizia	
- assegno di incollocabilità	
- gestione grandi invalidi	
- trattamenti medico-legali recupero capacità lavorativa	
- assegno mensile per l'assistenza	
- assegno privilegiato di invalidità	
- onere per la prevenzione e cura dell'invalidità	
- assegno matrimoniale	
- assistenza infermieristica domiciliare	
- interventi assistenziali (art. 9 L. 21/86)	
- sussidi ordinari e straordinari	
- erogazioni benefico-assistenziali	

NOTE

(a) per le tipologie delle prestazioni è stata adottata una classificazione meramente convenzionale

TAVOLA 2

La situazione economico-finanziaria
(valori espressi in milioni di lire)

Risultato finanziario dell'esercizio					
Competenza (a)			Cassa (a)		
Di parte corrente (A)	In conto capitale (B)	In complesso (C)	Di parte corrente (D)	In conto capitale (E)	In complesso (F)

Cons. 2000**Prev. 2001****Cons. 2001****NOTE**

(a) nella gestione di competenza il saldo complessivo è dato dalla somma del saldo di parte corrente e del saldo in conto capitale; per la gestione di cassa il saldo complessivo non è invece sempre uguale alla somma dei due saldi in quanto le partite di giro, che risultano sia in entrata che in uscita, presentano nella gestione di cassa importi diversi

TAVOLA 3

Assicurati, entrate contributive e prestazioni istituzionali: indicatori di equilibrio finanziario

Anno 2000

Numero assicurati			Numero prestazioni			Indicatori di equilibrio finanziario					
Cessati nell'anno	Nuovi assicurati nell'anno	Numero assicurati al 31/12	Cessate nell'anno	Nuove prestazioni nell'anno	Numero prestazioni al 31/12	Entrate contributive (lit miliardi)	Spesa per prestazioni (lit miliardi)	N. assicurati / n. prestazioni	N. nuovi assicurati / n. nuove prestaz.	N. assicurati cessati / n. prestaz. cessate	Entrate contributive / Spesa per prestaz.
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(C)/(F)	(B)/(E)	(A)/(D)	(G)/(H)

Prestazioni previdenziali (a)

547 756 8286

Altre prestazioni previdenziali (a)

26,3

Altre prestazioni (a)

258 258 1,7 1,7

Anno 2001 (prev.)

Numero assicurati			Numero prestazioni			Indicatori di equilibrio finanziario					
Cessati nell'anno	Nuovi assicurati nell'anno	Numero assicurati al 31/12	Cessate nell'anno	Nuove prestazioni nell'anno	Numero prestazioni al 31/12	Entrate contributive (lit miliardi)	Spesa per prestazioni (lit miliardi)	N. assicurati / n. prestazioni	N. nuovi assicurati / n. nuove prestaz.	N. assicurati cessati / n. prestaz. cessate	Entrate contributive / Spesa per prestaz.
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(C)/(F)	(B)/(E)	(A)/(D)	(G)/(H)

Prestazioni previdenziali (a)

8100

Altre prestazioni previdenziali (a)

18

Altre prestazioni (a)

224 224 224 1,6 1,6

Anno 2001 (cons.)

Numero assicurati			Numero prestazioni			Indicatori di equilibrio finanziario					
Cessati nell'anno	Nuovi assicurati nell'anno	Numero assicurati al 31/12	Cessate nell'anno	Nuove prestazioni nell'anno	Numero prestazioni al 31/12	Entrate contributive (lit miliardi)	Spesa per prestazioni (lit miliardi)	N. assicurati / n. prestazioni	N. nuovi assicurati / n. nuove prestaz.	N. assicurati cessati / n. prestaz. cessate	Entrate contributive / Spesa per prestaz.
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(C)/(F)	(B)/(E)	(A)/(D)	(G)/(H)

Prestazioni previdenziali (a)

545 443 8184

Altre prestazioni previdenziali (a)

25,9

Altre prestazioni (a)

280 280 1,8 1,9

NOTE

(a) per gli enti aventi gestioni separate (es. gestioni industria, agricoltura, medici, ecc.) o fondi separati (i.e. ENPAM e INAIL), è necessario fornire il dettaglio ulteriore per i vari anni delle gestioni e dei fondi con il subdettaglio delle 3 voci. Per l'INPS è necessario fornire il dettaglio ulteriore dei trattamenti pensionistici dell'Ago, sostitutivi dell'Ago, integrativi dell'Ago, minori e pensioni sociali). Per INPDAP va fornito il dettaglio ulteriore di Cpdel, Cps, Cpi e Cpug

TAVOLA 4

Gestioni trattamenti previdenziali: indicatori di equilibrio finanziario (a)

A. Analisi della contribuzione (b)

	Assicurati				Retribuzione media annua (lit. m.ni)	Monte retributivo imponibile (lit. M.di)	Aliquota contrib. legale (%)	Entrate contributive (lit. M.di)				Agevolazioni contributive (lit. M.di)		
	Stock al 31/12			Flusso dell'anno				A carico del lavoratore	A carico del datore di lavoro	Quote partecip. degli iscritti	Totale	Mancata contribuzione	Trasferimenti a copertura	
	Attivi	Silenti	Totali	Cessati										Assicurati
2000	8266		8266	547	687									
Prev. 2001	8100		8100				26,3							
Cons. 2001	8184		8184	545	443		18						25,90	

B. Analisi delle prestazioni (b)

Stock al 31/12	Prestazioni pensionistiche		Importo medio annuo (lit. m.ni)		Spesa per prestazioni (lit. M.di)			
	Cessate	Liquidate	Stock di pensioni	Nuove liquidate	A carico della gestione	Per carichi familiari su pens.	A carico dello stato	Totale
2000								
Prev. 2001								
Cons. 2001								

C. Indicatori relativi all'equilibrio finanziario delle gestioni pensionistiche (b)

Rapporti demografici											
Dati di stock		Dati di flusso			Rapporto normativo - Istituzionale	Aliquota contributiva legale	Aliquota di equilibrio previdenziale		Percentuale di copertura		Spesa pensioni / PIL
N. assicurati tot. / N. prestazioni tot.	N. assicurati attivi / N. prestazioni tot.	Cessaz. di assicurati / Nuovi assicurati	Cessaz. pensioni / Nuove pensioni	Pensione media / retribuzione media			Spesa per pensione tot. / monte retrib. imponibile	Spesa pens. a carico gestione / Monte retrib. imponibile	Aliquota contributiva effettiva	Entrate contributive / Spesa per pensioni tot.	
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(L)	(M)	(N)
2000											
Prev. 2001											
Cons. 2001											

NOTE

(a) La tavola riguarda solo le pensioni IVS: gli enti le cui prestazioni non sono riconducibili a tale tipologia di prestazioni non sono tenuti alla compilazione di tale tavola (es. Enpaia, Inail, ecc.)

(b) per ENPAM, è necessario fornire il dettaglio ulteriore dei fondi (generale, generici, ecc.) con il subdettaglio delle 3 voci. Per l'INPS è necessario fornire il dettaglio ulteriore dei trattamenti pensionistici dell'Ago, sostitutivi dell'Ago, integrativi dell'Ago, minori e pensioni sociali, articolati per le varie categorie. Per l'INPDAP va fornito il dettaglio ulteriore di Codel, Cps, Cpi, Cpug e Cpts, articolati nelle varie categorie

TAVOLA 5

Gestione indennità di liquidazione: indicatori di equilibrio finanziario (b)

Assicurati			Retribuz. media annua (lit m.ni)	Monte retributivo imponibile (it m.ni)	Aliquota contrib. legale (%)	Entrate contributive (lit M.di)			Anzianità media di servizio (in anni)	Prime liquidazioni			Riliquidazioni			Indicatori (a)		
Numero iscritti al 31/12	Numero cessati nell'anno	Numero nuovi iscritti nell'anno				Datori di lavoro	Iscritti	Totale		Numero liquidaz.	Spesa (Lit M.di)	Importo medio annuo (lit m.ni)	Numero riliquidaz.	Spesa (Lit M.di)	Importo medio annuo (lit m.ni)	Aliquota di equilibrio	Entrate / Spesa	Liquid. media / Retrib. Media
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(L)	(M)	(N)	(O)	(P)	(Q)	(R)	(N)/(E)	(I)/(N)	(O)/(D)

2000

Prev. 2001

Cons. 2001

NOTE

(a) gli indicatori vanno costruiti sui dati relativi alle prime liquidazioni

(b) Per INPDAP è necessario fornire il dettaglio ex Enpas ed ex Inadel per i vari anni

TAVOLA 6

Gestioni trattamenti economici temporanei; indicatori di equilibrio finanziario (a) INDENNITA' DI MATERNITA'

Base assicurativa e entrate contributive							Numero prestazioni e onere						Indicatori			
Assicurati			Retribuz. media annua (lit m.ni)	Monte retributivo imponibile (contrib.fisso legale L.	Entrate contributive (Lit M.di)	Numero prestazioni			Importo medio annuo (lit m.ni)	Spesa per prestazioni (Lit M.di)			N. prestazioni / N. assicurati	Entrate / Spesa	
Stock al 31/12	Flusso dell'anno						Stock al 31/12	Flusso dell'anno			A carico della gestione	A carico dello stato	Totale			(H)/(A)
(A)	Cessati	Assicurati	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	Cessate	Liquidate	(L)	(M)	(N)	(O)	(P)	(H)/(A)	(G)/(P)
2000	8286				200.000	1,66	231				8,83	2,04		2,04	0,03	0,81
Prev. 2001	8100				200.000	1,62										
Cons. 2001	8184				200.000	1,64	240				9,04	2,17		2,17	0,03	0,75

NOTE

(a) per i vari enti è necessario fornire il dettaglio delle varie tipologie di prestazioni (es. indennità di maternità, assegni temporanei di invalidità, trattamenti di disoccupazione) aventi carattere temporaneo

Tavola 7 - dati in lit. M.di

Gestione immobiliare

Consistenza, redditi e proventi patrimoniali e redditività

Anno 2000

	Valore in bilancio	Prezzo d'acquisto	Valore catastale	Valore di mercato	Reddito lordo (a)	Reddito netto (b)	Redditività					
							Rendimenti lordi (%)			Rendimenti netti (%)		
							su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato	su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato
Immobili da reddito locati a terzi (c)												
- adibiti ad usi abitativi												
- adibiti ad usi commerciali												
- adibiti ad uso uffici												
- adibiti ad altri usi												
Immobili strumentali adibiti ad usi diretti	6,34	6,12	2,71	5,1								
Terreni edificabili												
Terreni agricoli												
Immobili in corso di acquisizione o costruzione												
Totale (senza terreni edificabili e agricoli)												

Anno 2001 (prev.)

	Valore in bilancio	Prezzo d'acquisto	Valore catastale	Valore di mercato	Reddito lordo (a)	Reddito netto (b)	Redditività					
							Rendimenti lordi (%)			Rendimenti netti (%)		
							su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato	su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato
Immobili da reddito locati a terzi (c)												
- adibiti ad usi abitativi												
- adibiti ad usi commerciali												
- adibiti ad uso uffici												
- adibiti ad altri usi												
Immobili strumentali adibiti ad usi diretti	6,58	6,12	2,71	5,1								
Terreni edificabili												
Terreni agricoli												
Immobili in corso di acquisizione o costruzione												
Totale (senza terreni edificabili e agricoli)												

Anno 2001 (cons.)

	Valore in bilancio	Prezzo d'acquisto	Valore catastale	Valore di mercato	Reddito lordo (a)	Reddito netto (b)	Redditività					
							Rendimenti lordi (%)			Rendimenti netti (%)		
							su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato	su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato
Immobili da reddito locati a terzi (c)												
- adibiti ad usi abitativi												
- adibiti ad usi commerciali												
- adibiti ad uso uffici												
- adibiti ad altri usi												
Immobili strumentali adibiti ad usi diretti	6,56	6,12	2,71	5,1								
Terreni edificabili												
Terreni agricoli												
Immobili in corso di acquisizione o costruzione												
Totale (senza terreni edificabili e agricoli)												

NOTE

(a) per gli immobili adibiti ad usi diretti si tratta dei fitti figurativi ad essi imputabili

(b) al netto delle spese di gestione del patrimonio immobiliare (spese per il personale, di manutenzione, di amministrazione, compensi a società di gestione, quota di ammortamento dell'anno, ecc.) e delle imposte e tasse

(c) per INAIL, INPS e IPOST gli immobili locati a terzi e strumentali adibiti ad usi diretti vanno classificati in base all'impiego e alla destinazione

Tavola 8
Gestione mobiliare
Consistenza, redditi e proventi patrimoniali e redditività (lit. M. di)

Anno 2000

	Valore in portafoglio (A)	Prezzo d'acquisto (B)	Valore di mercato (e) (C)	Acquisizioni nette (D)	Redditi da interessi utili o partecipazioni (f)		Utili o perdite da realizzo (f)		Plusvalenze o minusv. maturate (g) (I)	Interessi passivi (h) (L)	Oneri di gestione (i) (M)
					Lordi	Netti	Lordi	Netti			
					(E)	(F)	(G)	(H)			
Attività finanziarie	70,64	71,57	71,27		1,69	1,49	2,31	2,31			0,19
Attività liquide (a)	4,96	4,96	4,96		0,07	0,05	0,00	0,00			
Titoli (b)	51,47	51,26	51,88		1,60		-0,45	-0,45			
Azioni e partecipazioni	8,16	9,06	8,38		0,02		0,10	0,10			
Crediti											
Altri investimenti (c)	6,05	6,29	6,05				2,66	2,66			
Passività finanziarie (d)	3,9	3,9	3,9								

Anno 2001 (PREV.)

	Valore in portafoglio (A)	Prezzo d'acquisto (B)	Valore di mercato (e) (C)	Acquisizioni nette (D)	Redditi da interessi utili o partecipazioni (f)		Utili o perdite da realizzo (f)		Plusvalenze o minusv. maturate (g) (I)	Interessi passivi (h) (L)	Oneri di gestione (i) (M)
					Lordi	Netti	Lordi	Netti			
					(E)	(F)	(G)	(H)			
Attività finanziarie	104,6										
Attività liquide (a)	10,1										
Titoli (b)	81,9										
Azioni e partecipazioni	7,8										
Crediti											
Altri investimenti (c)	4,8										
Passività finanziarie (d)	1,7										

Anno 2001 (CONS.)

	Valore in portafoglio (A)	Prezzo d'acquisto (B)	Valore di mercato (e) (C)	Acquisizioni nette (D)	Redditi da interessi utili o partecipazioni (f)		Utili o perdite da realizzo (f)		Plusvalenze o minusv. maturate (g) (I)	Interessi passivi (h) (L)	Oneri di gestione (i) (M)
					Lordi	Netti	Lordi	Netti			
					(E)	(F)	(G)	(H)			
Attività finanziarie	104,68	105,44	106,64		3,33	3,19	-2,34	-2,34			0,15
Attività liquide (a)	40,71	40,71	40,71		0,18	0,14	0	0			
Titoli (b)	46,78	46,99	47,69		2,39		0,91	-1,21			
Azioni e partecipazioni	7,34	7,89	7,62		0,76						
Crediti											
Altri investimenti (c)	9,85	9,85	10,62					-2,04			
Passività finanziarie (d)	3,09	3,09	3,09								

B. Indicatori di redditività del patrimonio immobiliare (valori percentuali)

su attività finanz. tot. (v. in portafoglio)	Rendimenti lordi (al lordo delle imposte)		Rendimenti netti (al lordo delle imposte)		Risultato di gestione finanziaria					
	su titoli, azioni, altri investim.		su titoli, azioni, altri investim.		Risultato lordo di gestione finanziaria / Attività finanz. totali (valore in portafoglio)		Risultato netto di gestione finanziaria / Attività - passività finanz. (valore in portafoglio)			
	(valore in portafoglio)	(valore di mercato)	(valore in portafoglio)	(valore di mercato)	al lordo imposte	al netto imposte	al lordo imposte	al netto imposte		
(E)+(G)+(I)/(A)	(E)+(G)+(I)/(A)	(E)+(G)+(I)/(C)	(F)+(H)+(I)/(A)	(F)+(H)+(I)/(A)	(F)+(H)+(I)/(C)	(E)+(G)+(I)-(M)/(A)	(F)+(H)+(I)-(M)/(A)	(E)+(G)+(I)-(M)-(L)/(A)	(F)+(H)+(I)-(M)-(L)/(A)	
Anno 2000	5,66%	5,98%	5,93%	5,38%	5,82%	5,76%	5,39%	5,11%		
Anno 2001 (PREV.)										
Anno 2001 (CONS.)	0,95%	1,27%	1,23%	0,81%	1,11%	1,08%	0,80%	0,67%		

NOTE

- (a) La voce "attività liquide" comprende i conti correnti e altri depositi bancari e postali (buoni fruttiferi, depositi a risparmio, ecc)
 (b) La voce "titoli" si riferisce ai titoli a breve e medio lungo termine e comprende i titoli di Stato, le obbligazioni delle banche e delle imprese e i titoli esteri
 (c) La voce "altri investimenti" si riferisce ad altri valori mobiliari, fra cui rientrano i fondi comuni
 (d) La voce "passività finanziarie" comprende i debiti verso privati e enti pubblici non economici
 (e) Per le attività non quotate va indicato il presumibile valore di realizzo; per le attività liquide e i crediti il valore nominale
 (f) al lordo o al netto di imposte e tasse
 (g) Plusvalenze e minusvalenze maturate ma non ancora realizzate, calcolate come differenza fra i valori mobiliari ai prezzi di mercato ad inizio e a fine anno
 (h) Interessi passivi sulle passività finanziarie
 (i) La voce "costi di gestione" comprende le spese sostenute in relazione a società di gestione, banche, imposte e tasse, ecc.
 (l) Media semplice costruita per il complesso degli Enti esaminati. Per il 1997 il valore medio non è stato calcolato in quanto nella maggior parte dei casi i dati non sono disponibili

Tavola 9

La situazione patrimoniale e la costituzione delle riserve (valori espressi in lit m.di) (a)

Risultato economico di esercizio	Stato Patrimoniale			Riserve obbligatorie	
	Attività	Passività	Patrimonio netto al 31/12	Consistenza al 31/12	Assegnazione nell'anno
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)
2000	47,13	138,01	12,77	125,24	
2001 (prev.)	26,00	148,50	11,50	137,00	
2001 (cons.)	-0,30	163,03	13,47	149,56	

NOTE

(a) Per INAIL è necessario dettagliare i dati relativi alle varie gestioni (industria, agricoltura, medici rx, generale)

Tavola 10

I costi di gestione nel loro complesso: indice di costo amministrativo (valori espressi in lit M.di)

Costi di gestione (a)					Indice di costo amministrativo		
Costi lordi di gestione					Costi netti di gestione (b)	Spese lorde di gestione / Spesa per prestazioni	Spese nette di gestione / Spesa per prestazioni
Personale in servizio	Personale in quiescenza	Acquisto beni di consumo e servizi	Altri oneri	Totale			
2000	0,40	0,30	0,80	1,50	1,50		
2001 (prev.)	0,40	0,30	0,90	1,60	1,60		
2001 (cons.)	0,40	0,30	0,80	1,50	1,50		

(a) I costi di gestione rappresentano le risorse necessarie per il funzionamento degli uffici dell'Ente. Essi risultano pertanto costituite dalle spese per il personale in attività di servizio e in quiescenza, per gli Organi dell'Ente e per l'acquisto di beni di consumo e servizi; tale posta non comprende gli oneri di gestione imputabili agli immobili locati a terzi e agli immobili adibiti ad usi diversi (termali, case di riposo, ecc.). Dati di competenza

(b) i costi di gestione netti si ottengono sottraendo dalle spese lorde i recuperi di costi e le eliminazioni di residui passivi di spese correnti dichiarate insussistenti

Tavola 11

Personale in organico e in servizio per qualifica funzionale e ripartizione territoriale: indice di occupazione e redditività (a)

(consistenze al 31 dicembre)

	2000		2001 (prev.)		2001 (cons.)		Indice di occupazione			Indice di produttività (b)		
	In organico	In servizio	In organico	In servizio	In organico	In servizio	2000	2001 (prev.)	2001 (cons.)	2000	2001 (prev.)	2001 (cons.)
	(A)	(B)	(A)	(B)	(A)	(B)	(B)/(A)	(B)/(A)	(B)/(A)			
A3	4	4	4	4	4	4	1	1	1			
B3	4	3	4	3	4	3	0,75	0,75	0,75			
B1	1		1		1		0	0	0			
Altre qualifiche												

NOTE

(a) ove applicabile il personale dovrà essere inoltre ripartito per struttura di impiego (Direzione Generale e Sedi Periferiche) e per zona territoriale (Nord-Est, Nord-Ovest, Centro e Sud)

(b) L'indice di produttività è dato dal rapporto tra n. complessivo delle prestazioni erogate e il numero di unità del personale in servizio

Tavola 12

Gestione delle pratiche e dei ricorsi relativi a domande di prestazione: grado di evasione e costo medio dei ricorsi (c)

INDENNITA' DI MATERNITA'

	Pratiche (a)			Ricorsi			Oneri per la gestione del contenzioso (b)		Indicatori			
	Pratiche pervenute nell'anno	Pratiche definite nell'anno	Pratiche giacenti a fine anno	Ricorsi pervenuti nell'anno	Ricorsi definiti nell'anno	Ricorsi giacenti a fine anno		di cui spese legali	Grado di evasione		Costo medio dei ricorsi	Costo medio legale
									delle pratiche	dei ricorsi		
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(B)/(A)	(E)/(D)	(G)/(F)	(H)/(F)	
2000	201	231	112									1,149254
2001 (prev.)												
2001 (cons.)	215	240	87									1,116279

NOTE

(a) Il dato si riferisce alle domande di prestazioni pervenute in prima istanza, ad esclusione dei ricorsi esaminati nelle colonne D, E ed F

(b) Spese per il personale, spese legali e altri oneri relativi alla gestione del contenzioso

(c) Per INPDAP e INPS i dati annuali vanno ulteriormente dettagliati per le varie categorie di prestazioni

Tavola 13

A. Crediti contributivi - Consistenza, recupero e gestione contenzioso (valori espressi in Euro)

Crediti contributivi				Azione di vigilanza			Recupero crediti						Costi sostenuti per il recupero crediti			
Crediti contrib. al 31/12		Numero posizioni		Contributi evasi accertati	Aziende ispezionate		Per attività diretta dell'Ente			Tramite esattorie	Da condoni	Totale	Attività di vigilanza (a)	Spese legali	Altre spese	Totale
	di cui in contenzioso		di cui in contenzioso			di cui irregolari	In via amministr.	In via legale	Totale							
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(L)	(M)	(N)	(O)	(P)	(Q)	(R)	(S)

2000 30.364.107,81
 2001 (prev.)
 2001 (cons.) 25.965.808,37

B. Indicatori relativi alla gestione dei crediti contributivi (valori percentuali)

Crediti contributivi recuperati totali / Crediti contributivi a fine anno	Crediti contr. recuperati per attività diretta / Crediti contributivi a fine anno	Crediti contributivi recuperati totali / Contributivi evasi accertati nell'anno	Costi totali / Crediti recuperati per attività diretta	Credito relativo all'attività di vigilanza / Crediti recuperati per attività diretta	Costi relativi a spese legali / Crediti recuperati per attività diretta	Aziende irregolari / Aziende ispezionate	N. posizioni in contenzioso / N. posizioni da recuperare	Crediti contributivi in contenzioso / Crediti contributivi a fine anno	Crediti recuperati in via legale / Crediti contributivi in contenzioso
(O)/(A)	(L)/(A)	(O)/(E)	(S)/(L)	(P)/(L)	(Q)/(L)	(F)/(G)	(D)/(C)	(B)/(A)	(I)/(B)

2000
 2001 (prev.)
 2001 (cons.)

NOTE

(a) spese per il personale ispettivo ed altre spese connesse all'attività di vigilanza

Tavola 14
Tempi medi di liquidazione delle prestazioni - (valori espressi in giorni) (a)

	Pensioni IVS			Altre prestazioni					
	Vecchiaia	Invalidità	Reversibilità	Indennità Liquidazione	Trattamenti temporanei	Disoccupazione ordinaria	Indennità maternità	Indennità mobilità	Cig
2000							180		
2001 (prev.)									
2001 (cons.)							114		

ALLEGATO 4

Esame dei bilanci consuntivi 2000-2001 relativi all'Ente nazionale di previdenza e assistenza biologi (ENPAB).**CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE FORMULATE DAL RELATORE
APPROVATE DALLA COMMISSIONE**

La Commissione parlamentare di controllo sulle attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale, esaminati i bilanci consuntivi 2000-2001 relativi all'ente nazionale di previdenza ed assistenza biologi (ENPAB), tenuto conto delle caratteristiche e delle osservazioni svolte,

considerato che:

A) la giovane età dell'Ente si riflette nella gestione caratteristica che non contempla ancora spese per prestazioni istituzionali;

B) l'unico dato che, peraltro, occorre sempre monitorare è l'evoluzione della platea degli assicurati, che nell'esercizio 2001 ha subito una, sia pur lieve, contra-

zione (da 8.286 iscritti nel 2000 a 8.184 nel 2001);

C) particolare attenzione, data la fase di vita dell'Ente, deve essere prestata alla gestione del patrimonio mobiliare;

condivide la relazione sui dati in esame e delibera di esprimere le seguenti osservazioni:

1) appare necessario il monitoraggio dell'evoluzione della platea degli assicurati, che comunque risulta superiore al numero minimo di iscritti richiesto dal decreto legislativo n. 103 del 1996;

2) appare altresì opportuno il monitoraggio dei risultati della gestione del patrimonio mobiliare.

ALLEGATO 5

Esame dei bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Fondazione Opera nazionale assistenza orfani sanitari italiani (ONAOSI).**RELAZIONE SULLA FONDAZIONE OPERA NAZIONALE ASSISTENZA ORFANI SANITARI ITALIANI (ONAOSI).**

L'Opera Nazionale Assistenza Orfani Sanitari Italiani si occupa esclusivamente dell'erogazione di prestazioni per attività sociali, con l'assegnazione ai propri assistiti di borse e assegni di studio e la fruizione di soggiorni, case di riposo, convitti. La Fondazione finanzia la propria attività con due diverse categorie di contribuzione: la contribuzione obbligatoria (cui sono soggetti tutti i medici chirurghi, i medici veterinari ed i farmacisti dipendenti dal Servizio Sanitario Nazionale e di tutte le pubbliche amministrazioni ed enti pubblici e militari) e la contribuzione volontaria. È, infatti, previsto che possano iscriversi anche tutti i medici chirurghi, medici veterinari, farmacisti ed odontoiatri, iscritti ai rispetti Ordini Professionali, ma non contribuenti obbligatori nonché i Sanitari, iscritti all'Albo Professionale, già contribuenti obbligatori ONAOSI, in quanto ex dipendenti pubblici, cessati dal servizio senza aver maturato i requisiti di assistibilità previsti dallo Statuto.

*Sezione I***Gestione economico-finanziaria: entrate contributive-spesa per prestazioni istituzionali**

Nella tavola 2 sono evidenziate i risultati della gestione finanziaria, attraverso i saldi di parte corrente e in conto capitale che concorrono alla determinazione del saldo complessivo di gestione.

In ordine alla gestione finanziaria di competenza, il saldo complessivo nel periodo di riferimento (2000-2001) registra

un miglioramento, passando da 147 a 161 miliardi di lire, imputabile alla crescita dell'avanzo in conto capitale (da 61 a 75 miliardi di lire).

Anche la gestione finanziaria di cassa mostra un miglioramento, con un saldo complessivo nel 2001 di 162 miliardi di lire (circa 27 miliardi in più rispetto all'esercizio precedente), incrementato dalla crescita del saldo di parte corrente: da 63 a 87 miliardi di lire.

Con riferimento alla gestione caratteristica (tavola 3), il saldo entrate contributive-spesa per prestazioni istituzionali registra un significativo incremento nel 2001 rispetto all'esercizio precedente, passando da 3 miliardi a 4,4 miliardi.

Tale incremento è ascrivibile ad una crescita del 5 per cento del gettito contributivo (passato da 66,3 miliardi a 66,5 miliardi) che ha più che compensato l'aumento, pari al 3 per cento, delle spese per prestazioni erogate (passate da 60,2 miliardi a 62,1 miliardi).

Sotto il profilo delle prestazioni erogate, l'aumento della relativa voce di spesa è essenzialmente legato all'incremento del numero delle prestazioni erogate: se, infatti, nel 2000 le stesse risultavano pari a 4.016, al 2001 hanno raggiunto le 4.187 unità.

*Sezione II***Gestione immobiliare e mobiliare**

La Fondazione in esame dispone di un patrimonio immobiliare di circa 90 miliardi di lire (valore in bilancio), quasi

interamente adibito (98 per cento del valore complessivo) ad uso diretto della Cassa stessa o meglio dedicato ad uso istituzionale. Si ricorda, infatti, come, coerentemente con le sue finalità, la Fondazione offre residenze per studenti in varie città italiane nonché dispone di residence vacanze.

La tavola 8 è dedicata all'esame della gestione del patrimonio mobiliare, con l'analisi delle attività finanziarie e della relativa composizione dei proventi realizzati e/o maturati su tali investimenti. In ordine alla consistenza delle attività finanziarie, le stesse ammontano nel 2001 a circa 502 miliardi di lire (valore in bilancio), registrando quindi un incremento del 10,6 per cento rispetto al dato dell'esercizio precedente (le attività finanziarie sono passate, infatti, da 454 miliardi di lire del 2000 ai 502 miliardi di lire del 2001).

Per quanto attiene la composizione, le stesse risultano così ripartite: 8 per cento attività liquide, 69 per cento titoli ed il rimanente 23 per cento altri investimenti. Per quanto attiene ai risultati della gestione, i proventi lordi sono stati pari a 21,6 miliardi (18,7 miliardi netti) e sono stati conseguiti prevalentemente nel comparto titoli che ha fatto registrare un reddito di + 16,9 miliardi.

Sezione III

Situazione patrimoniale — Riserve

Nella tavola 9 sono indicate le risultanze del conto economico e dello stato patrimoniale, con particolare attenzione all'entità delle riserve obbligatorie determinate in base alle specifiche disposizioni di legge.

Con riferimento al risultato di conto economico, l'esercizio 2001 si è chiuso registrando un avanzo di circa 47 miliardi di lire, registrandosi, quindi, un significativo incremento, pari a circa il 30 per cento, rispetto al risultato 2000.

Il patrimonio netto è conseguentemente aumentato del valore dell'avanzo di esercizio, passando da 523 a 570 miliardi di lire.

Sezione IV

Efficienza dell'Ente

In ordine ai costi di gestione, gli stessi ammontano nel 2001, secondo quanto è dato leggere nella scheda 10, a circa 20 miliardi di lire e sono quasi interamente rappresentati dalla voce costi del personale, che giustifica più del 90 per cento degli interi costi lordi di gestione e che spiega, in larga misura, l'incremento registrati nel 2001 dei costi totali di gestione, passati da 15 miliardi di lire a 20 miliardi di lire.

A fronte anche di un incremento della consistenza numerica del personale in servizio (da 206 a 217), la relativa voce di costo è, infatti, passata da 14,5 a 17,8 miliardi di lire.

In ordine all'efficienza della Fondazione ed al livello di servizio garantito, si evidenzia come per la gestione delle pratiche il grado di evasione delle stesse sia passato dal 94 per cento del 2000 al 98 per cento del 2001.

Osservazioni conclusive

L'ONAO SI ha chiuso l'esercizio 2001, registrando un miglioramento dell'avanzo di conto economico pari a circa il 30 per cento. Su tale risultato hanno influito positivamente, oltre alle risultanze della gestione caratteristica, anche quelle relative alla gestione del patrimonio mobiliare. La scelta, operata dalla Cassa, di adottare soluzioni di asset allocation prudenziali, con un portafoglio costituito per quasi il 70 per cento da titoli, ha sicuramente per il 2001 premiato l'ONAO SI.

TAVOLA 1

(avvalorare con "x" le celle di competenza)

Prestazioni erogate da ciascun Ente classificate in base alla tipologia (a)

	Nome Ente
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI	Fondazione O.N.A.O.S.I.
Vecchiaia	
Anzianità	
Inabilità	
Superstiti (di assicurato e pensionato)	
Pensioni integrative	
Pensioni supplementari	
Prepensionamento	
Pensionamenti anticipati	
Pensioni sociali	
Trattamenti per carichi familiari su pensioni	
Pensioni consorziali (ENPAIA)	
ALTRE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI	
Liquidazione capitali	
Indennità di liquidazione	
Indennità integrativa speciale	
Indennità acconti	
Indennità restituzioni	
ALTRE PRESTAZIONI	
Trattamenti economici temporanei	
- Assegni per il nucleo familiare	
- Trattamenti di disoccupazione	
- Trattamenti per cassa integrazione	
- Trattamenti di malattia, maternità, antitubercolari	
- Indennità di mobilità	
- Assegni temporanei di invalidità	
Gestione prestazioni crediti e sovvenzioni straordinarie	
Gestione prestazioni per attività sociali	
- Borse e assegni di studio	X
- Soggiorni, case di riposo, convitti, ecc.	X
Altri trattamenti	
- Attività climatiche	
- Corsi di istruzione professionale	
- Assegni funerari e per natalità	
- Rendita vitalizia	
- assegno di incollocabilità	
- gestione grandi invalidi	
- trattamenti medico-legali recupero capacità lavorativa	
- assegno mensile per l'assistenza	
- assegno privilegiato di invalidità	
- onere per la prevenzione e cura dell'invalidità	
- assegno matrimoniale	
- assistenza infermieristica domiciliare	
- interventi assistenziali (art. 9 L 21/86)	
- sussidi ordinari e straordinari	
- erogazioni benefico-assistenziali	

NOTE

(a) per le tipologie delle prestazioni è stata adottata una classificazione meramente convenzionale

TAVOLA 2

La situazione economico-finanziaria
(valori espressi in miliardi di lire)

	Risultato finanziario dell'esercizio					
	Competenza (a)			Cassa (a)		
	Di parte corrente (A)	In conto capitale (B)	In complesso (C)	Di parte corrente (D)	In conto capitale (E)	In complesso (F)
Cons. 2000	86	61	147	63	72	135
Prev. 2001	64	75	139	67	75	142
Cons. 2001	86	75	161	87	75	162

NOTE

(a) nella gestione di competenza il saldo complessivo è dato dalla somma del saldo di parte corrente e del saldo in conto capitale; per la gestione di cassa il saldo complessivo non è invece sempre uguale alla somma dei due saldi in quanto le partite di giro, che risultano sia in entrata che in uscita, presentano nella gestione di cassa importi diversi

TAVOLA 3

Assicurati, entrate contributive e prestazioni istituzionali: indicatori di equilibrio finanziario

Anno 2000

Numero assicurati			Numero prestazioni				Indicatori di equilibrio finanziario				
Cessati nell'anno	Nuovi assicurati nell'anno	Numero assicurati al 31/12	Cessate nell'anno	Nuove prestazioni nell'anno	Numero prestazioni al 31/12	Entrate contributive (lit miliardi)	Spesa per prestazioni (lit miliardi)	N. assicurati / n. prestazioni	N. nuovi assicurati / n. nuove prestaz.	N. assicurati cessati / n. prestaz. cessate	Entrate contributive / Spesa per prestaz.
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(C)/(F)	(B)/(E)	(A)/(D)	(G)/(H)

Prestazioni previdenziali (a)

247

2.355

132.230

431

401

4.016

33,00

5,90

0,60

1,05

Altre prestazioni previdenziali (a)

63,3**60,286**

Altre prestazioni (a)

Anno 2001 (prev.)

Numero assicurati			Numero prestazioni				Indicatori di equilibrio finanziario				
Cessati nell'anno	Nuovi assicurati nell'anno	Numero assicurati al 31/12	Cessate nell'anno	Nuove prestazioni nell'anno	Numero prestazioni al 31/12	Entrate contributive (lit miliardi)	Spesa per prestazioni (lit miliardi)	N. assicurati / n. prestazioni	N. nuovi assicurati / n. nuove prestaz.	N. assicurati cessati / n. prestaz. cessate	Entrate contributive / Spesa per prestaz.
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(C)/(F)	(B)/(E)	(A)/(D)	(G)/(H)

Prestazioni previdenziali (a)

Altre prestazioni previdenziali (a)

Altre prestazioni (a)

Anno 2001 (cons.)

Numero assicurati			Numero prestazioni				Indicatori di equilibrio finanziario				
Cessati nell'anno	Nuovi assicurati nell'anno	Numero assicurati al 31/12	Cessate nell'anno	Nuove prestazioni nell'anno	Numero prestazioni al 31/12	Entrate contributive (lit miliardi)	Spesa per prestazioni (lit miliardi)	N. assicurati / n. prestazioni	N. nuovi assicurati / n. nuove prestaz.	N. assicurati cessati / n. prestaz. cessate	Entrate contributive / Spesa per prestaz.
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(C)/(F)	(B)/(E)	(A)/(D)	(G)/(H)

Prestazioni previdenziali (a)

229

355

130.385

354

380

4.187

31

0,9

0,6

1,07

Altre prestazioni previdenziali (a)

66,523**62,1**

Altre prestazioni (a)

NOTE

(a) per gli enti aventi gestioni separate (es. gestioni industria, agricoltura, medici, ecc.) o fondi separati (i.e. ENPAM e INAIL), è necessario fornire il dettaglio ulteriore per i vari anni delle gestioni e dei fondi con il subdettaglio delle 3 voci

Tavola 7 - dati in lit. M.di

Gestione immobiliare

Consistenza, redditi e proventi patrimoniali e redditività

Anno 2000

	Valore in bilancio	Prezzo d'acquisto	Valore catastale	Valore di mercato	Reddito lordo (a)	Reddito netto (b)	Redditività					
							Rendimenti lordi (%)			Rendimenti netti (%)		
							su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato	su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato
Immobili da reddito locati a terzi (c)												
- adibiti ad usi abitativi												
- adibiti ad usi commerciali												
- adibiti ad uso uffici	1,7				0,1	0,1						
- adibiti ad altri usi												
Immobili strumentali adibiti ad usi diretti	83,8				3,5	3,5						
Terreni edificabili												
Terreni agricoli												
Immobili in corso di acquisizione o costruzione												
Totale (senza terreni edificabili e agricoli)	85,5				3,6	3,6						

Anno 2001 (prev.)

	Valore in bilancio	Prezzo d'acquisto	Valore catastale	Valore di mercato	Reddito lordo (a)	Reddito netto (b)	Redditività					
							Rendimenti lordi (%)			Rendimenti netti (%)		
							su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato	su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato
Immobili da reddito locati a terzi (c)												
- adibiti ad usi abitativi												
- adibiti ad usi commerciali												
- adibiti ad uso uffici	1,7				0,1	0,1						
- adibiti ad altri usi												
Immobili strumentali adibiti ad usi diretti	88,5				3,6	3,6						
Terreni edificabili												
Terreni agricoli												
Immobili in corso di acquisizione o costruzione	90,2				3,7	3,7						
Totale (senza terreni edificabili e agricoli)												

Anno 2001 (cons.)

	Valore in bilancio	Prezzo d'acquisto	Valore catastale	Valore di mercato	Reddito lordo (a)	Reddito netto (b)	Redditività					
							Rendimenti lordi (%)			Rendimenti netti (%)		
							su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato	su valore in bilancio	su prezzo d'acquisto	su valore di mercato
Immobili da reddito locati a terzi (c)												
- adibiti ad usi abitativi												
- adibiti ad usi commerciali												
- adibiti ad uso uffici	1,7				0,1	0,1						
- adibiti ad altri usi												
Immobili strumentali adibiti ad usi diretti	88,5				3,6	3,6						
Terreni edificabili												
Terreni agricoli												
Immobili in corso di acquisizione o costruzione												
Totale (senza terreni edificabili e agricoli)	90,2				3,7	3,7						

NOTE

(a) per gli immobili adibiti ad usi diretti si tratta dei fitti figurativi ad essi imputabili

(b) al netto delle spese di gestione del patrimonio immobiliare (spese per il personale, di manutenzione, di amministrazione, compensi a società di gestione, quota di ammortamento dell'anno, ecc.) e delle imposte e tasse

(c) per INAIL, INPS e IPOST gli immobili locati a terzi e strumentali adibiti ad usi diretti vanno classificati in base all'impiego e alla destinazione

Tavola 8
Gestione mobiliare
Consistenza, redditi e proventi patrimoniali e redditività (lit. M.d)

	Valore in portafoglio (A)	Prezzo d'acquisto (B)	Valore di mercato (e) (C)	Acquisizioni nette (D)	Redditi da interessi utili o partecipazioni (f)		Utili o perdite da realizzo (f)		Plusvalenze o minusv. maturate (g) (I)	Interessi passivi (h) (L)	Oneri di gestione (i) (M)
					Lordi (E)	Netti (F)	Lordi (G)	Netti (H)			
					(A)	(B)	(C)	(D)			
Anno 2000											
Attività finanziarie											
Attività liquide (a)	25,7				1,2	0,9					0,3
Titoli (b)	326,7		326,7		16,4	14,4					2,0
Azioni e partecipazioni											
Crediti											
Altri investimenti © (gestioni patrimoniali)	102,0		102,0		2,5	2,2					0,55
Passività finanziarie (d)											
Anno 2001 (PREV.)											
Attività finanziarie											
Attività liquide (a)	20,0										
Titoli (b)	75,0										
Azioni e partecipazioni											
Crediti											
Altri investimenti (c)	8,8										
Passività finanziarie (d)											
					N.B.: i valori qui riportati non evidenziano consistenze ma costituiscono le somme impegnate nel bilancio preventivo del 2001.						
Anno 2001 (CONS.)											
Attività finanziarie											
Attività liquide (a)	41,7				1,2	0,9					0,3
Titoli (b)	347,3		347,3		16,9	14,8					2,1
Azioni e partecipazioni											
Crediti											
Altri investimenti © (gestioni patrimoniali)	113,6		113,6		3,5	3,0					0,76
Passività finanziarie (d)											

B. Indicatori di redditività del patrimonio immobiliare (valori percentuali)

su attività finanzia. tot. (v. in portafoglio)	Rendimenti lordi (al lordo delle imposte)		Rendimenti netti (al lordo delle imposte)		Risultato di gestione finanziaria			
	su titoli, azioni, altri investim.		su titoli, azioni, altri investim.		Risultato lordo di gestione finanziaria / Attività finanzia. totali (valore in portafoglio)		Risultato netto di gestione finanziaria / Attività - passività finanzia. (valore in portafoglio)	
	(valore in portafoglio)	(valore di mercato)	(valore in portafoglio)	(valore di mercato)	al lordo imposte	al netto imposte	al lordo imposte	al netto imposte
	(E)+(G)+(I)/(A)	(E)+(G)+(I)/(A)	(E)+(G)+(I)/(C)	(F)+(H)+(I)/(A)	(F)+(H)+(I)/(A)	(F)+(H)+(I)/(C)	(E)+(G)+(I)-(M)/(A)	(F)+(H)+(I)-(M)-(L)/(A)
Anno 2000	0,044234155	0,044086774	0,044086774	0,038512324	0,038721717	0,038721717	0,043683979	0,037962148
Anno 2001 (PREV.)								
Anno 2001 (CONS.)	0,042976522	0,044261228	0,044261228	0,037206526	0,038620091	0,038620091	0,042459212	0,036689216

NOTE

- (a) La voce "attività liquide" comprende i conti correnti e altri depositi bancari e postali (buoni fruttiferi, depositi a risparmio, ecc.)
 (b) La voce "titoli" si riferisce ai titoli a breve e medio lungo termine e comprende i titoli di Stato, le obbligazioni delle banche e delle imprese e i titoli esteri
 (c) La voce "altri investimenti" si riferisce ad altri valori mobiliari, fra cui rientrano i fondi comuni
 (d) La voce "passività finanziarie" comprende i debiti verso privati e enti pubblici non economici
 (e) Per le attività non quotate va indicato il presumibile valore di realizzo; per le attività liquide e i crediti il valore nominale
 (f) al lordo o al netto di imposte e tasse
 (g) Plusvalenze e minusvalenze maturate ma non ancora realizzate, calcolate come differenza fra i valori mobiliari ai prezzi di mercato ad inizio e a fine anno
 (h) interessi passivi sulle passività finanziarie
 (i) La voce "costi di gestione" comprende le spese sostenute in relazione a società di gestione, banche, imposte e tasse, ecc.
 (l) Media semplice costruita per il complesso degli Enti esaminati. Per il 1997 il valore medio non è stato calcolato in quanto nella maggior parte dei casi i dati non sono disponibili

Tavola 9
La situazione patrimoniale e la costituzione delle riserve (valori espressi in lit m.di) (a)

Risultato economico di esercizio	Stato Patrimoniale			Riserve obbligatorie	
	Attività	Passività	Patrimonio netto al 31/12	Consistenza al 31/12	Assegnazione nell'anno
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)
2000	36,153	569,405	45,762	523,64	203,5
2001 (prev.)		420,255*	89,00	331,25	203,5
2001 (cons)	47,022	611,709	41,043	570,665	203,5

* il dato a preventivo non comprende la riserva legale.

NOTE

(a) Per INAIL è necessario dettagliare i dati relativi alle varie gestioni (industria, agricoltura, medici rx, generale)

Tavola 10

I costi di gestione nel loro complesso: indice di costo amministrativo (valori espressi in lit M.di)

	Costi di gestione (a)				Indice di costo amministrativo		
	Costi lordi di gestione				Costi netti di gestione (b)	Spese	Spese
	Personale in servizio	Personale in quiescenza	Acquisto beni di consumo e servizi	Altri oneri		Totale	lorde di gestione / Spesa per prestazioni
2000	14,5		0,753	0,141		0,719	
2001 (prev.)	17,9						
2001 (cons.)	17,8		1,79				

(a) I costi di gestione rappresentano le risorse necessarie per il funzionamento degli uffici dell'Ente. Essi risultano pertanto costituite dalle spese per il personale in attività di servizio e in quiescenza, per gli Organi dell'Ente e per l'acquisto di beni di consumo e servizi; tale posta non comprende gli oneri di gestione imputabili agli immobili locati a terzi e agli immobili adibiti ad usi diversi (termali, case di riposo, ecc.). Dati di competenza

(b) i costi di gestione netti si ottengono sottraendo dalle spese lordi i recuperi di costi e le eliminazioni di residui passivi di spese correnti dichiarate insussistenti

Tavola 11

Personale in organico e in servizio per qualifica funzionale e ripartizione territoriale: indice di occupazione e redditività (a)
(consistenze al 31 dicembre)

	2000		2001 (prev.)		2001 (cons.)		Indice di occupazione			Indice di produttività (b)		
	In organico	In servizio	In organico	In servizio	In organico	In servizio	2000	2001 (prev.)	2001 (cons.)	2000	2001 (prev.)	2001 (cons.)
	(A)	(B)	(A)	(B)	(A)	(B)	(B)/(A)	(B)/(A)	(B)/(A)			
Dirigenti		11		9		9						
X-VIII		10		19		19						
VII-III		185		189		189						
Altre qualifiche												
		206		217		217						

NOTE

(a) ove applicabile il personale dovrà essere inoltre ripartito per struttura di impiego (Direzione Generale e Sedi Periferiche) e per zona territoriale (Nord-Est, Nord-Ovest, Centro e Sud)
(b) L'indice di produttività è dato dal rapporto tra n. complessivo delle prestazioni erogate e il numero di unità del personale in servizio

Tavola 12

Gestione delle pratiche e dei ricorsi relativi a domande di prestazione: grado di evasione e costo medio dei ricorsi (c)

	Pratiche (a)			Ricorsi			Oneri per la gestione del contenzioso (b)		Indicatori			
	Pratiche pervenute nell'anno	Pratiche definite nell'anno	Pratiche giacenti a fine anno	Ricorsi pervenuti nell'anno	Ricorsi definiti nell'anno	Ricorsi giacenti a fine anno		di cui spese legali	Grado di evasione		Costo medio dei ricorsi	Costo medio legale
									delle pratiche	dei ricorsi		
	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(B)/(A)	(E)/(D)	(G)/(F)	(H)/(F)
2000	465	435	63									
2001 (prev.)	450	430	20									
2001 (cons.)	419	410	9									

NOTE

(a) Il dato si riferisce alle domande di prestazioni pervenute in prima istanza, ad esclusione dei ricorsi esaminati nelle colonne D, E ed F

(b) Spese per il personale, spese legali e altri oneri relativi alla gestione del contenzioso

(c) Per INPDAP e INPS i dati annuali vanno ulteriormente dettagliati per le varie categorie di prestazioni

ALLEGATO 6

**Esame dei bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Fondazione
Opera nazionale assistenza orfani sanitari italiani.****CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE FORMULATE DAL RELATORE
APPROVATE DALLA COMMISSIONE**

La Commissione parlamentare di controllo sulle attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale, esaminati i bilanci consuntivi 2000-2001 relativi alla Fondazione Opera nazionale assistenza orfani sanitari italiani (ONAO SI), tenuto conto delle caratteristiche e delle osservazioni svolte,

considerato che:

A) la Fondazione ha chiuso l'esercizio 2001, registrando un miglioramento dell'avanzo di conto economico pari a circa il 30 per cento e che su tale risultato hanno influito positivamente, oltre alle risultanze

della gestione caratteristica, anche quelle relative alla gestione del patrimonio mobiliare;

B) la scelta operata di adottare soluzioni prudenziali di allocazione strategica del patrimonio gestito, con un portafoglio costituito per quasi il 70 per cento da titoli, ha sicuramente premiato la Fondazione per il 2001.

condivide la relazione sui dati in esame e delibera di esprimere considerazioni conclusive favorevoli.