CONTO ECONOMICO

COSTI

Prestazioni previdenziali e assistenziali

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002	Variazioni
Prestazioni del Fondo di previdenza generale Quota "A"	145.605.665	147.806.273	-2.200.608
Prestazioni del Fondo della libera professione Quota "B" del Fondo Generale	14.391.189	12.161.086	2.230.103
Prestazioni del Fondo di previdenza medici di medicina generale	527.833.767	506.284.395	21.549.372
Prestazioni del Fondo di previdenza specialisti ambulatoriali	126.656.428	122.389.262	4.267.166
Prestazioni del Fondo di previdenza specialisti esterni	32.132.837	30.585.619	1.547.218
TOTALE	**846.619.886**	**819.226.635**	**27.393.251**

La voce si riferisce alle prestazioni previdenziali e assistenziali erogate agli iscritti nell'esercizio a carico di tutti i Fondi gestiti.

Più dettagliate informazioni sulle gestioni previdenziali sono fornite nella parte della relazione sulla gestione concernente i Fondi di previdenza.

Prestazioni del Fondo di previdenza generale - Quota "A": La voce include le spese per prestazioni erogate in base alle norme del regolamento del Fondo di previdenza generale riferite alla Quota "A".

La spesa complessiva si riferisce alle pensioni ordinarie, di invalidità, a superstiti sia indirette sia di reversibilità, alle prestazioni integrative (assistenziali), nonché all'integrazione al minimo dei trattamenti pensionistici prevista dall'art.7 della Legge n. 544/88.

Nella voce è registrata anche la spesa delle indennità per maternità erogate ai sensi della Legge 11 dicembre 1990, n. 379, recepita nel Testo Unico di cui al Decreto Legislativo 26 marzo 2001 n. 151, al netto della parte posta a carico del Bilancio dello Stato in forza dell'art. 78 del Dlgs 26.3.2002 n. 151 per il cui importo è stato istituito un apposito conto dello stato patrimoniale "Crediti verso il Ministero del Tesoro per rimborso di prestazioni di maternità".

La spesa si riferisce, inoltre, al rimborso dei contributi agli iscritti che non hanno maturato i requisiti per il conseguimento della pensione.

Dalla spesa complessiva è stato detratto l'ammontare delle prestazioni recuperate per motivi vari (decesso dei beneficiari, perdita del diritto ai trattamenti di pensione, ecc.).

Le maggiorazioni del trattamento pensionistico dovute agli ex combattenti ed assimilati, ai sensi dell'art.6 della Legge 15 aprile1985, n. 140 e successive modificazioni ed integrazioni, vengono registrate in un apposito conto della stato patrimoniale "Crediti verso il Ministero del Tesoro per benefici pensionistici ex combattenti", poiché l'onere è a totale carico dello Stato.

Prestazioni del Fondo di previdenza della libera professione Quota "B" del Fondo Generale: nella spesa confluiscono i trattamenti di pensione erogati a carico della Quota "B" introdotti con la riforma regolamentare del 1990, al fine di garantire, in aggiunta alla pensione di base (Quota "A") un ulteriore trattamento derivante dal versamento di contributi commisurati al reddito professionale. La spesa si riferisce anche ai trattamenti derivanti da contribuzione volontaria.

Prestazioni del Fondo di previdenza medici di Medicina Generale del Fondo di previdenza dei medici ambulatoriali, del Fondo di previdenza medici specialisti esterni: la spesa, distinta per ciascun Fondo, si riferisce alle prestazioni ordinarie, di invalidità ed a superstiti ed alla indennità in luogo di pensione.

Nella voce sono contabilizzate anche le somme trasferite ad altre gestioni assicurative a seguito di domande di ricongiunzione di posizioni contributive presentate ai sensi della Legge 45/90, nonché gli assegni di malattia di competenza dell'esercizio.

La spesa viene diminuita dell'entità delle prestazioni recuperate per decesso o per perdita del diritto alle prestazioni.

Spese generali e di amministrazione

La spesa riguarda i costi di cui alla tabella seguente:

Descrizione	Valore al 31/12/2003	Valore al 31/12/2002	Variazioni
Personale in servizio	24.235.539	22.676.975	1.558.564
Personale in quiescenza	1.009.640	981.765	27.875
Acquisti	376.423	356.753	19.670
Spese per servizi	10.355.126	10.222.471	132.655
Spese per godimento beni di terzi	1.248.452	1.253.807	-5.355
TOTALE	**37.225.180**	**35.491.771**	**1.733.409**

Personale in servizio: la spesa si riferisce all'onere per la corresponsione al personale di tutte le competenze previste dai contratti collettivi nazionali di lavoro, di quelle derivanti dall'applicazione di istituti contrattuali e di quelle stabilite negli accordi integrativi aziendali. Nella spesa sono inclusi anche gli oneri previdenziali ed assistenziali, le indennità di fine rapporto ed i relativi accantonamenti di competenza dell'esercizio 2003.

Si riporta qui di seguito l'analisi delle spese per il personale:

DESCRIZIONE	2003	2002
Stipendi	12.279.976	11.611.670
Assegno nucleo familiare	22.211	23.063
Straordinario	830.151	1.097.725
Missioni	389.481	364.343
Premio aziendale di risultato	2.917.403	2.672.667
Premio anzianità 25.le	13.980	1.882
Indennità accessorie dirigenti	367.463	354.090
Indennità disagio	14.142	13.613
Indennità incarico	166.582	159.668
Indennità turno	22.912	31.058
Indennità cassa	2.398	2.315
Indennità preavviso eredi	10.157	7.830
Comp. forfettarie missioni	6.800	
Assegno di qualificazione	88.958	20.553
Contributi c/Ente	4.524.083	4.049.061
Interventi assistenziali	252.380	228.663
INAIL	95.486	88.683
Accantonamenti TFR	1.390.248	1.300.789
Spese servizi mensa	513.814	404.062
Spese corsi di formazione	47.030	22.719
Altri oneri di personale	50.288	53.225
Contributi F/previd.complementare	208.745	153.908
Contr.solidarietà Dlgs 124/93 art.12	20.852	15.385
TOTALE	24.235.540	22.676.972

A decorrere dal 1° gennaio 2003 è stata introdotta una nuova articolazione, su cinque giorni lavorativi, dell'orario di lavoro settimanale.Anche in conseguenza di tale modifica, il ricorso al lavoro straordinario ha subito un notevole decremento, passando da una media di n. 150 ore annue pro capite del 2002 ad una media di n. 119 ore annue pro capite riferito al personale delle varie aree contrattuali.

Circa le assunzioni e le cessazioni dal servizio nel corso dell'anno si specifica che a fronte di n. 9 cessazioni dal servizio intervenute nel 2003, si è proceduto nel corso dell'anno ad attivare n. 18 assunzioni di personale a tempo indeterminato, di cui 1 relativa a trasformazione di rapporto di lavoro a tempo determinato.

Complessivamente la voce di bilancio relativa al personale in servizio ha subito un incremento del 6,87% rispetto all'esercizio precedente, soprattutto per il passaggio alla fase di regime dei provvedimenti per il personale varati l'1.11.2002 connessi alla ristrutturazione dell'ordinamento dei Servizi e al conseguente nuovo assetto organizzativo e di fabbisogno del personale dell'Ente.

La consistenza numerica del personale in servizio a tempo indeterminato ha subito nel corso dell'anno i seguenti movimenti:

• Consistenza all'inizio dell'esercizio	n.	482
• Cessazioni	n.	9
• Assunzioni di personale	n.	18
• Consistenza alla fine dell'esercizio	n.	491*

* di cui n. 6 dipendenti part-time

Alla data del 31/12/2003 risultano inoltre 2 contratti di lavoro a tempo determinato per un totale di n.493 dipendenti in servizio.

I dipendenti con contratto a tempo indeterminato sono inquadrati nelle aree contrattuali come dal prospetto che segue:

Personale in servizio		Dotazione organica		
Dirigenti	n.	17	n.	29
Quadri	n.	24	n.	29
Area professionale	n.	19	n.	26
Area A	n.	122	n.	126
Area B	n.	227	n.	233
Area C	n.	72	n.	79
Area D	n.	10	n.	15
Totale	**n.**	**491**	**n.**	**537**

Personale in quiescenza: con l'approvazione del collegato alla Finanziaria 1999 sul lavoro (art. 64 Legge 144/99) è intervenuta una nuova disciplina in materia di previdenza integrativa del Personale degli Enti di cui alla legge 20 marzo 1975 n. 70, avente efficacia anche per gli Enti Previdenziali Privatizzati, che ha disposto la soppressione dei Fondi integrativi già costituiti presso gli Enti medesimi a decorrere dal 1.10.1999.

A favore del personale iscritto viene riconosciuto il diritto al trattamento pensionistico integrativo calcolato secondo le normative regolamentari in vigore nei predetti Fondi e sulla base delle anzianità contributive maturate al 30 settembre 1999.

Il trattamento così calcolato e rivalutato annualmente in base all'indice ISTAT viene erogato in aggiunta ai trattamenti pensionistici liquidati a carico dei regimi obbligatori di base.

Dalla data di soppressione del Fondo è stata disposta inoltre la cessazione delle contribuzioni ivi previste ed istituito un contributo di solidarietà a carico dei dipendenti iscritti pari al 2% delle prestazioni integrative erogate o maturate presso il Fondo medesimo (€ 21.115 nel 2003).

Gli oneri relativi ai trattamenti pensionistici già in essere ed alle nuove pensioni integrative restano a carico del bilancio dell'Ente, per la cui spesa è istituita apposita evidenza contabile come dettato dal citato art. 64 comma 4 della Legge 144/99.

In attesa dei decreti attuativi l'Ente ha provveduto a determinare, salvo conguaglio, il contributo di solidarietà istituito dalla norma in base alla prestazione integrativa minima di cui all'art. 24, 3° comma del Regolamento del Fondo ed a trattenere l'importo così calcolato sia dalle prestazioni integrative in essere che dalle retribuzioni del personale in servizio iscritto al Fondo Integrativo.

La spesa complessiva di € 1.009.640 si riferisce a trattamenti pensionistici dell'ex Fondo di previdenza integrativo per € 726.051 e alla corresponsione dell'indennità integrativa speciale di cui all'art. 2 L. 27.5.1959 n. 324 e successive modificazioni per € 283.590.

Acquisti - la spesa di complessive € 376.423 riguarda: acquisto materiali di consumo (carburanti, articoli di cancelleria, stampa di modulistica, giornali e pubblicazioni occorrenti per le attività dell'Ente) per € 321.271; acquisto vestiario e divise per commessi e per autisti in servizio presso la Sede per € 39.658; acquisti diversi per materiale minuto e di corrente consumo non propriamente ascrivibile agli altri conti, per € 15.494.

Spese per servizi - tali spese di complessivi € 10.355.126 riguardano prevalentemente:

- *pulizia, vigilanza ed altre spese riguardanti i locali della Sede*, ivi incluse quelle relative alla conduzione degli impianti di riscaldamento e di condizionamento, ed ai premi di assicurazione concernenti la Sede, per € 774.205 (€ 722.174 nel precedente esercizio);
- *manutenzioni del fabbricato della Sede e dei beni strumentali* (impianti, mobili, macchine d'ufficio ed automezzi) per € 1.122.158 (€ 1.022.392 nel precedente esercizio);
- *utenze della Sede* per € 487.768 (€ 428.854 nel 2002) riferite ai consumi di energia elettrica, acqua e utenze telefoniche;
- *prestazioni professionali*, per € 898.570 (€ 1.125.814 nell'esercizio precedente), che si riferiscono a consulenze ed a collaborazioni coordinate e continuative per il centro elaborazione dati, per la redazione del "Giornale della previdenza", per compensi alla Società di Revisione e alla Società di consulenza mobiliare Mangusta Risk, per accertamenti sanitari, per le spese legali (non riferite alla gestione del patrimonio) e le spese di giudizio nonché ogni altro onere connesso alle spese giudiziarie compresa l'assistenza tecnica dinanzi alle commissioni tributarie;
- *altre spese per servizi e per il Centro Elaborazione dati*, che riguardano le spese per il Centro Elaborazione dati (€ 292.245, nel precedente esercizio € 268.735), per la stampa e la spedizione del "Giornale della previdenza" (€ 982.030, € 955.241 nel 2002), per le spese postali relative alla spedizione di prospetti informativi, circolari e moduli di versamento a pensionati ed iscritti (€ 591.006, € 877.336 nel 2002), i compensi agli esattori per l'incasso dei contributi relativi al ruolo 2003 del Fondo di Previdenza Generale Quota "A" (€ 1.544.651, nel precedente esercizio € 1.498.088), le spese sostenute per contributi agli Ordini dei medici e degli odontoiatri per € 496.500 e infine € 643.760 per spese di pubblicità, trasporti, facchinaggi, partecipazioni a convegni, spese di rappresentanza, premi di assicurazioni, spese per le elezioni degli Organi dell'Ente e spese varie di lieve entità non direttamente imputabili ai conti suddetti;
- *organi amministrativi e di controllo:* la spesa si riferisce alle indennità fisse, ai rimborsi spese ed ai gettoni di presenza spettanti ai componenti degli Organi dell'Ente, di cui si fornisce qui di seguito il dettaglio:

• Compensi e Gettoni ai componenti del Consiglio di Amministrazione, del Comitato Esecutivo e per la partecipazione alle riunioni degli Organi e delle Commissioni	€	978.914
• Compensi e Gettoni al Presidente e ai Vice Presidenti	€	263.700
• Compensi e Gettoni al Collegio Sindacale	€	253.400
• Rimborso spese di viaggio e trasferte per riunioni di Organi Statutari, assicurazioni e oneri contributivi	€	1.025.249
• Trascrizioni verbali	€	971
TOTALE	**€**	**2.522.234**

Nel corso dell'esercizio si sono avute: n. 2 riunioni del Consiglio Nazionale, n. 11 riunioni del Consiglio di Amministrazione, n. 12 riunioni del Comitato Esecutivo, n. 13 riunioni dei Comitati Consultivi, n. 45 Commissioni varie e n. 10 riunioni del Collegio Sindacale, per un totale di n. 93 riunioni.

Spese per il godimento di beni di terzi: tali spese, pari ad € 1.248.452, comprendono i fitti passivi e le spese condominiali corrisposte alla società FINAVAL S.r.l. locataria degli stabili di Via Torino 98/Via Vittorio Emanuele Orlando/P.zza della Repubblica, in cui sono situati gli uffici dell'Area delle Previdenze, del Centro Elaborazione Dati e dell'Innovazione.

Oneri patrimoniali e finanziari

La spesa si riferisce agli oneri per la gestione patrimoniale e si suddivide come segue:

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002	Variazioni
Oneri per i fabbricati da reddito e per i relativi impianti	82.809.032	75.320.188	7.488.844
Oneri finanziari ed altre spese per la gestione del patrimonio da reddito	7.258.949	9.439.549	-2.180.600
TOTALE	**90.067.981**	**84.759.737**	**5.308.244**

Oneri per i fabbricati da reddito e per i relativi impianti: la spesa registrata nella voce è suddivisa in conti e sottoconti secondo la seguente tabella:

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002	Variazioni
Retribuzioni ai portieri	1.815.504	1.871.698	-56.194
Oneri previdenziali ed assistenziali sulle retribuzioni ai portieri	535.528	553.979	-18.451
Altre spese	41.831	36.807	5.024
Indennità di fine rapporto portieri	162.966	168.528	-5.562
Acquisto materiali di consumo	108.902	105.020	3.882
Acquisto vestiario portieri	887	2.434	-1.547
Acquisto combustibili per i fabbricati da reddito	2.931.334	2.264.194	667.140
Acquisti diversi	49.413	98.169	-48.756
Manutenzione	40.751.077	36.189.304	4.561.773
Contratti di Global Service	6.629.999	7.692.185	-1.062.186
Utenze varie	9.066.243	7.895.684	1.170.559
Pulizia	2.503.276	2.588.065	-84.789
Spese condominiali consortili	1.572.700	1.539.993	32.707
Spese avviamento commerciale (L.392/78)		12.570	-12.570
Spese di registrazione contratti di affitto	2.930.704	2.457.620	473.084
Premi di assicurazione	748.397	749.684	-1.287
Spese legali gestione immobili	1.232.558	1.067.822	164.736
Consul.perizie e collaudi gest.immobili	1.648.116	1.012.834	635.282
Compensi amministratori delegati	6.862.147	6.260.136	602.011
Altre spese	1.016.278	2.753.462	-1.737.184
Spese di vigilanza e guardiania	2.201.173		2.201.173
TOTALE	**82.809.033**	**75.320.188**	**7.488.845**

Nel raffronto tra le spese sostenute e quelle relative all'esercizio precedente si evidenziano sostanziali differenze per alcuni oneri.

Quelle più consistenti sono:

- le spese di manutenzione che riguardano per € 20.256.206 interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria gestiti direttamente dall'Ente, per € 12.006.644 interventi relativi ai lotti di manutenzione riparativa e di emergenza affidati ai gestori, e per € 8.488.226 opere di manutenzione dell'immobile in Milano via Pola/Taramelli, interamente a carico della Regione Lombardia e totalmente recuperabili;

- le utenze (+ € 1.170.559) e le spese per contratti di global service (- € 1.062.186), le cui differenze rispetto al precedente esercizio sono da porre in relazione non tanto a sostanziali variazioni dei relativi costi quanto, piuttosto, ad una più corretta ripartizione dei componenti della spesa resa possibile dalle più dettagliate fatturazioni emesse dai singoli fornitori nel corso del 2003.
- le altre spese e le spese di vigilanza e guardiania che registrano rispettivamente un decremento di € 1.737.184 ed un incremento di € 2.201.173 dovuto ad una più corretta imputazione contabile di detti oneri.

Oneri finanziari ed altre spese per la gestione del patrimonio da reddito - tali oneri, per complessive € 7.258.949 (€ 9.439.549 nel 2002), sono costituiti dalle seguenti voci:

- *interessi passivi,* che ammontano a € 440.592 e riguardano gli interessi passivi a carico dell'Ente sui depositi cauzionali costituiti dai conduttori delle unità immobiliari di proprietà (€ 352.970) e gli interessi di mora liquidati su prestazioni previdenziali, su contributi in caso di ricongiunzione ai sensi della legge 45/90, su imposte relative ad anni precedenti e su altre somme erogate a diverso titolo (€ 87.622);
- *spese e commissioni bancarie,* che ammontano a € 500.373 e riguardano il costo per il Servizio di Tesoreria, le commissioni e le spese di tenuta dei conti correnti bancari e postali accesi a nome dell'Ente;
- *altre spese,* che ammontano a € 6.317.983 e si riferiscono a rinnovi di iscrizioni ipotecarie su mutui edilizi concessi agli iscritti ed a spese legali relative a vertenze giudiziarie contro mutuatari morosi (€ 8.212), a perdite derivanti da negoziazioni di titoli di diversa natura effettuate nell'esercizio, a scarti di emissione negativi,a minusvalenze da rimborso di titoli a differenze passive su cambi e arrotondamenti (€ 4.985.194), nonché a somme inerenti alle commissioni bancarie relative ad operazioni in titoli effettuate dalle società di intermediazione mobiliare (€ 1.324.577)

Imposte

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002	Variazioni
Imposte erariali e a favore di altri Enti pubblici territoriali	58.199.534	61.348.170	-3.148.636
Imposte ritenute alla fonte	7.687.142	5.194.446	2.492.696
Altre imposte e tasse	1.383	63.339	-61.956
TOTALE	**65.888.059**	**66.605.955**	**-717.896**

Imposte erariali: la spesa si riferisce all'accantonamento totale dell'imposta sul reddito delle persone giuridiche (IRPEG) relativa ai redditi tassati in sede di modello UNICO per il 2003 (€ 41.212.116), dell'imposta sul reddito delle attività produttive (IRAP) per € 879.349, oltre a quello relativo all'imposta comunale sugli immobili di proprietà dell'Ente (ICI) per € 15.817.857, ad altri tributi locali per € 144.301 e a sanzioni e pene pecuniarie € 145.911.

Imposte ritenute alla fonte: la spesa si riferisce quanto a € 6.713.365 all'imposta sostitutiva del 12,50% gravante sui proventi finanziari da investimenti mobiliari operata direttamente dai gestori sul risultato positivo di gestione (capital gain) e quanto a € 973.777 alle imposte su interessi attivi maturati sui c/c bancari e postali assoggettati all'aliquota del 27%.

Altre imposte e tasse: la spesa si riferisce ad imposte sugli autoveicoli per € 1.383.

Quote di ammortamento

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002	Variazioni
Fabbricati strumentali	376.409	375.730	679
Beni strumentali	851.521	829.865	21.656
Immobilizzazioni immateriali	387.367	385.094	2.273
Totale	**1.615.297**	**1.590.689**	**24.608**

La voce si riferisce alle quote di ammortamenti ed accantonamenti di competenza dell'esercizio 2003. Come detto in precedenza, la quota di ammortamento dei fabbricati, pari al 3%, è applicata solo a quelli in uso della Fondazione. Per i beni strumentali, il costo rappresenta la quota di competenza dell'esercizio sui beni esistenti al 31 dicembre 2003. Per le immobilizzazioni immateriali, le quote sono direttamente imputate in diminuzione del valore delle relative immobilizzazioni.

Accantonamenti ai fondi rischi

La voce, di complessivi € 9.274.164, è costituita dall'incidenza economica per € 2.023.919 dell'annuale revisione del fondo svalutazione crediti, illustrata nel paragrafo relativo alla situazione patrimoniale, dalla valutazione dei rischi su procedure e cause in corso che ha determinato un accantonamento al fondo rischi per € 2.250.245, e dall'analisi delle pendenze tributarie in corso che ha comportato un accantonamento al fondo imposte per € 5.000.000.

Rettifiche di valore di attività finanziarie

In questa voce, di complessivi € 6.135.246, sono registrate per € 4.734.508 le differenze derivanti dal confronto tra il valore di bilancio e il prezzo di mercato dei titoli in portafoglio che sono state iscritte in linea con il principio della prudenza al quale si riferiscono le norme del Codice Civile (per lo stesso principio non sono iscrivibili, se non quando realizzate, le plusvalenze dei titoli in portafoglio derivanti dal confronto con i valori di mercato pari a € 7.407.967), e per € 1.400.738 per le perdite delle partecipazioni la cui contropartita è presente tra i fondi svalutazione.

Oneri straordinari

Tali oneri, per complessivi € 10.510.569, sono costituiti da:

Minusvalenze, sopravvenienze, perdite su crediti ed altri oneri straordinari - la voce comprende perdite derivanti dall'alienazione di beni strumentali rottamati e non completamente ammortizzati per € 2.541; perdite su crediti per € 3.664, relative a crediti nei confronti di vari Ordini dei Medici per l'acquisto delle marche previdenziali da apporre sui certificati medici il cui obbligo è stato abolito a decorrere dal 1° gennaio 2001, così come dall'art.145 comma 65 L.388 del 23.12.2000; sopravvenienze passive e insussistenze di attività non finanziarie, rettifiche di costi ed altri oneri straordinari complessivamente per € 4.770.023, riguardanti principalmente per € 249.528 l'integrazione delle imposte sui redditi 2002; per € 230.271 l'importo a carico dell'ENPAM definito dal giudizio arbitrale intentato dall'impresa Ortros per lavori su immobili di proprietà dell'Ente del 2001; per € 1.074.904 le rettifiche di costi e ricavi già sostenuti negli esercizi precedenti; per € 722.465 i compensi agli Esattori per l'incasso di contributi iscritti a ruolo nell'anno 2002; per € 985.342 le spese relative a manutenzioni degli immobili non documentate negli esercizi di competenza; per € 902.391 la somma delle imposte versate nel 2003 relativa alle definizioni delle liti pendenti in materia di contenzioso e da altre imposte irrogate relative agli anni precedenti.

Uscite finanziarie straordinarie - la voce, iscritta complessivamente per € 5.734.342, comprende prestazioni dei Fondi di previdenza di competenza di esercizi precedenti per € 4.422.542, il cui sensibile incremento è essenzialmente dovuto agli effetti delle modifiche regolamentari adottate dal Consiglio di Amministrazione della Fondazione con delibera n. 2 del 15 febbraio 2002, approvata dai Ministeri vigilanti, riguardante la riforma dei trattamenti di invalidità assoluta e permanente e dei trattamenti indiretti a superstiti, con conseguente liquidazione di arretrati; comprende inoltre rimborsi di contributi per € 510.444, e sgravi di contributi non dovuti per decesso degli iscritti o richiesta di esonero per invalidità assoluta e temporanea per un totale di € 801.356.

RICAVI

Entrate contributive

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002	Variazioni
Contributi al Fondo di previdenza generale Quota "A"	287.393.781	277.417.338	9.976.443
Contributi al Fondo di previdenza della libera professione Quota "B" del Fondo Generale	189.960.137	175.947.350	14.012.787
Contributi al Fondo di previdenza medici mutualisti generici	585.477.978	548.945.494	36.532.484
Contributi al Fondo di previdenza medici mutualisti ambulatoriali	143.593.431	133.683.712	9.909.719
Contributi al Fondo di previdenza medici mutualisti specialisti esterni	13.402.505	13.692.256	-289.751
Contributi di solidarietà L.144 art.64 comma 4 17.5.99		26.439	-26.439
TOTALE	**1.219.837.832**	**1.149.712.589**	**70.115.243**

Le entrate si riferiscono ai contributi dovuti ai Fondi di previdenza gestiti dall'Ente così specificati:

Contributi al Fondo di previdenza generale – Quota "A"- "- Le entrate si riferiscono ai contributi della quota base nelle misure stabilite nella riunione congiunta dei Consigli Nazionali dell'Enpam e della F.N.OO.M.C.eO. del 28.6.97, ai contributi versati all'Ente in base alla Legge 45/90 sulla ricongiunzione delle posizioni contributive, ai contributi previsti dall'art.5 della Legge 379/90 "Indennità di maternità alle libere professioniste", ai contributi di riscatto di allineamento e relativi interessi.

Contributi del Fondo della libera professione - Quota "B" del Fondo Generale - le entrate si riferiscono ai contributi commisurati al reddito libero professionale, ai contributi versati al Fondo per riscatto e relativi interessi e su competenze Amministratori Enti Locali versati ai sensi della Legge 3 agosto 1999 n. 265.

Contributi del Fondo di previdenza medici di Medicina Generale - le entrate si riferiscono ai contributi ordinari, di riscatto versati dagli iscritti ed ai relativi interessi, ai contributi versati al Fondo a seguito di ricongiunzione delle posizioni contributive ai sensi della Legge 45/90 e a quelli versati per i medici transitati alla dipendenza che hanno optato di mantenere l'iscrizione previdenziale all'Enpam.

Contributi del Fondo di previdenza specialisti ambulatoriali - le entrate si riferiscono ai contributi ordinari, di riscatto versati dagli iscritti ed ai relativi interessi, ai contributi versati al Fondo a seguito di ricongiunzione delle posizioni contributive ai sensi della Legge 45/90 e a quelli versati per i medici transitati alla dipendenza che hanno optato di mantenere l'iscrizione previdenziale all'Enpam.

Contributi del Fondo di previdenza specialisti esterni - le entrate si riferiscono ai contributi ordinari, di riscatto versati dagli iscritti ed ai relativi interessi, ai contributi versati al Fondo a seguito di ricongiunzione delle posizioni contributive ai sensi della Legge 45/90.

Proventi patrimoniali e finanziari

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002	Variazioni
Ricavi e recuperi della gestione immobiliare	175.547.307	175.489.544	57.763
Proventi finanziari	54.887.502	47.927.118	6.960.384
TOTALE	**230.434.809**	**223.416.662**	**7.018.147**

Ricavi e recuperi della gestione immobiliare: la voce si riferisce ai canoni di competenza dell'esercizio 2003 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente (€ 137.601.268), al recupero delle spese relative alla gestione immobiliare poste a carico degli inquilini (€ 30.175.207), al recupero delle spese di manutenzione straordinaria sull'immobile in Milano Via Pola/Taramelli a carico della Regione Lombardia (€ 7.770.832).

L'incremento dei canoni rispetto al 2002, per € 3.255.345 è dovuto, principalmente, agli effetti finanziari dei contratti di locazione stipulati con la Regione Lombardia e con la Regione Toscana, alla stipula di nuovi contratti per i settori commerciale e terziario, ai rinnovi di numerosi contratti di locazione riguardanti l'abitativo nonché alla rivalutazione dei canoni in applicazione degli incrementi collegati agli indici ISTAT. Per un più corretto raffronto con l'esercizio precedente, occorre tener presente che nel 2002 il complessivo dei canoni comprendeva anche l'importo di € 8.766.777 relativo alle locazioni degli immobili ad uso alberghiero, il cui usufrutto è stato trasferito, a decorrere dal 1° gennaio 2003, alla Società Enpam Real Estate srl a socio unico. Dal bilancio della partecipata risultano che i canoni relativi al 2003 delle strutture in usufrutto ammontano ad oltre 10.000.000 di euro.

Per quanto concerne il recupero delle spese di gestione rispetto al 2002 si è avuto un decremento complessivo di € 3.192.348 dovuto alla minore entità per € 4.085.748 rispetto al 2002 dei costi ripetibili dalla Regione Lombardia per i lavori a suo carico sostenuti nel 2003 per l'immobile in via Pola-Taramelli a Milano.

Proventi finanziari: si riportano in dettaglio le singole voci in cui sono scomponibili tali proventi.

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002	Variazioni
Interessi, premi ed altri frutti dei titoli	43.569.601	32.734.156	10.835.445
Interessi dei mutui concessi agli iscritti	2.464	5.056	-2.592
Interessi dei mutui concessia società	482.466		482.466
Interessi su depositi bancari e sui c/c postali	3.606.573	5.903.208	-2.296.635
Interessi attivi di mora	1.196.548	928.501	268.047
Interessi su mutui concessi agli Ordini dei Medici	730.298	763.155	-32.857
Dividendi su titoli azionari e premi su derivati	496.671	551.254	-54.583
Scarti positivi	452.288	966.301	-514.013
Rivalutazione polizze vita	602.698	738.447	-135.749
Plusvalenze per rimborso titoli	145.807		145.807
Altri interessi e proventi finanziari	3.602.087	5.337.040	-1.734.953
TOTALE	**54.887.501**	**47.927.118**	**6.960.383**

Un notevole incremento si evidenzia tra gli interessi maturati su titoli (€ 10.835.445), dovuto essenzialmente ai maggiori investimenti di natura mobiliare effettuati tramite gestori finanziari e direttamente dall'Ente, così come già illustrato nella situazione patrimoniale.

Gli interessi sui mutui agli iscritti diminuiscono di anno in anno man mano che si avvicina la scadenza del periodo di ammortamento.

Gli interessi su mutui a società si riferiscono agli importi di competenza dell'esercizio sui finanziamenti al 2% concessi alla partecipata Enpam Real Estate srl a socio unico.

Gli interessi sui depositi bancari e di c/c postale rappresentano quanto maturato nell'esercizio sulle giacenze relative ai conti intrattenuti presso i vari Istituti di credito. La variazione negativa rispetto al precedente esercizio è in parte imputabile alle ripetute diminuzioni dei tassi di interessi nel corso dell'anno 2003 ed in parte alla diminuita giacenza media connessa ai maggiori investimenti mobiliari.

Nella voce scarti positivi si evidenzia per € 452.288 la differenza tra il valore di rimborso e il prezzo di emissione dei titoli.

La rivalutazione delle polizze vita rappresenta il rateo per il 2003 di quanto maturato in applicazione del rendimento previsto sul capitale assicurato.

Infine, nella voce altri interessi e proventi finanziari si evidenziano € 1.042.605 per interessi relativi alle operazioni di pronti contro termine (di cui € 356.780 si riferiscono a ratei di operazioni effettuate nell'esercizio 2002), € 1.601.563 quali proventi delle disponibilità a breve impiegate in fondi mobiliari (Fonditalia, Fineco, Deutsche Bank), € 234.590 sono relativi a interessi dell'anno su crediti IRPEG e ILOR degli esercizi precedenti, € 317.234 quali interessi dell'anno sui crediti nei confronti dell'Atahotel relativi al piano di rateizzazione di cui all'accordo del dicembre 1997, € 379.202 riguardano interessi su rate di mutui e prestiti a dipendenti ed ulteriori € 26.893 quale sommatoria di importi di lieve entità.

Altri proventi e recuperi

L'importo complessivo di € 27.816.304 si riferisce a penalità per il ritardato versamento di contributi (€ 877.842), a proventi da negoziazione di titoli (€ 22.753.650 con un notevole incremento rispetto all'importo di € 6.241.871 registrato a tale titolo nel precedente esercizio), al corrispettivo per la cessione in usufrutto degli immobili alla Enpam Real Estate srl a socio unico (€ 3.991.000), nonché a penalità relative all'esecuzione di lavori, a corrispettivi per la sublocazione dei locali di Via Torino 98 all'ONAOSI e a diversi proventi e recuperi di minore entità.

Rettifiche di valore di attività finanziarie

La voce si riferisce alle riprese di valore da valutazione (€ 1.302.419), relative all'aumento del valore di quei titoli che negli esercizi precedenti avevano subito una minusvalenza rispetto al prezzo di mercato e che erano state iscritte nel 2002 tra gli oneri relativi alle rettifiche di valore di attività finanziarie.

Proventi straordinari

Tali proventi riguardano plusvalenze, sopravvenienze attive, insussistenze di passività e altre entrate finanziarie straordinarie. L'importo complessivo di € 29.982.283 è costituito prevalentemente da:

- sopravvenienze attive per € 11.617.940 che riguardano principalmente risarcimenti di sinistri da parte di compagnie di assicurazione e somme che erano state prudenzialmente accantonate al fondo rischi ma che sono risultate non dovute a seguito di favorevole conclusione delle controversie (€ 2.124.964), rivalutazioni effettuate sulle partecipazioni della Enpam Real Estate srl a socio unico (€ 1.069.433) e della Immobiliare Nuovo Enpam S.p.A. in liquidazione (€ 342.298) secondo il metodo del "Patrimonio netto", € 6.568.972 quale decremento del fondo svalutazione immobili;

- rettifiche di costi e ricavi rilevati negli esercizi precedenti per € 2.109.477, prevalentemente relativi a maggiori costi e/o ricavi relativi ad esercizi precedenti e contabilizzati successivamente in basi a ritardate rendicontazioni da parte di Amministratori delegati;
- altre entrate finanziarie straordinarie per € 16.229.072, concernenti contributi versati ai Fondi di previdenza, di competenza di esercizi precedenti per € 12.168.107 per la maggior parte relativi alla quantificazione delle domande di adesione al condono contributivo, i relativi interessi, determinati in € 3.236.546, e recupero di prestazioni erogate in precedenti esercizi, risultate non dovute pari a € 824.419.