ANALISI DELLE SPESE PER IL PERSONALE

(in euro)

DESCRIZIONE	2004
Stipendi	12.609.116
Incentivo post pensionam. L.243/04	3.080
Assegno nucleo familiare	22.248
Straordinario	755.451
Missioni	366.189
Premio aziendale di risultato	2.984.496
Premio anzianità 25.le	164.027
Indennità accessorie dirigenti	441.308
Indennità varie	61.691
Indennità incarico	178.511
Assegno di qualificazione	85.348
Contributi c/Ente	4.703.256
Interventi assistenziali	276.466
INAIL	99.630
Accantonamenti TFR	1.394.955
Spese servizi mensa	511.815
Spese corsi di formazione	28.043
Altri oneri di personale	71.868
Contributi F/previd. complementare	215.356
Contr. solidarietà Dlgs 124/93 art.12	21.530
TOTALE	**24.994.384**

I costi del personale in servizio nel 2003 sono stati 24.235.539 euro e, quindi, nel 2004 sono aumentati di 758.845 euro.

3. – Le gestioni previdenziali : contributi e prestazioni

Nella seguente tabella è riportato il raffronto delle entrate contributive e delle spese per prestazioni dei Fondi di previdenza negli esercizi 2003 e 2004, dal quale emerge nell'esercizio in esame un incremento rispetto all'esercizio precedente del saldo positivo tra entrate contributive e prestazioni previdenziali e assistenziali:

ENPAM – Contributi e prestazioni

(in euro)

	Anni	Contributi	Prestazioni	Differenza
Fondo generale quota "A"	2003	287.393.781	145.605.665	141.788.116
	2004	304.618.503	152.495.419	152.123.084
Fondo generale quota "B"	2003	189.960.137	14.391.189	175.568.948
	2004	207.469.970	16.792.748	190.677.222
Fondo medici convenz. generici	2003	585.477.978	527.833.767	57.644.211
	2004	727.608.930	548.338.813	179.270.117
Fondo medici convenz. ambulatoriali	2003	143.593.431	126.656.428	16.937.003
	2004	177.668.757	131.829.906	45.838.851
Fondo medici convenz. specialisti esterni	2003	13.402.505	32.132.838	- 18.730.333
	2004	18.560.546	33.063.937	- 14.503.391
Totale	**2003**	**1.219.827.832**	**846.619.887**	**373.207.945**
	2004	**1.435.926.706**	**882.520.823**	**553.405.883**

La tabella evidenzia per i primi quattro Fondi un saldo positivo nel 2004, più consistente rispetto a quello dell'esercizio precedente, mentre per il Fondo specialisti esterni il saldo negativo – come negli esercizi precedenti – ha registrato una flessione.

Riguardo al Fondo specialisti esterni è da evidenziare che previsioni indicano un saldo positivo tra contributi e prestazioni per l'esercizio 2005.

Secondo il Collegio sindacale tale andamento è attendibile per effetto della concreta applicazione del comma 39 dell'art. 1 della legge 23 agosto 2004, n. 243, che prevede un ampliamento della platea dei contribuenti.

Un ulteriore recupero contributivo è prevedibile che intervenga per la conferma degli obblighi stabiliti nel successivo comma 40 per tutti coloro che, già in regime di convenzione, sono passati negli anni al regime dell'accreditamento.

4. – I bilanci tecnici

In ottemperanza al disposto dell'art. 2, comma 2, del Decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 509, l'ENPAM ha provveduto alla redazione con periodicità triennale dei bilanci tecnici.

Gli attivi bilanci tecnici, redatti al 31 dicembre 2003 e con proiezione quarantennale (2004-2043) riguardano le seguenti gestioni:

a) Fondo di previdenza generale;
b) Fondo di previdenza a favore dei medici di medicina generale, continuità assistenziale e pediatri di libera scelta;
c) Fondo di previdenza a favore dei medici ed odontoiatri specialisti ambulatoriali;
d) Fondo di previdenza dei medici ed odontoiatri specialisti esterni.

Detti bilanci evidenziano che, tranne per la gestione del Fondo specialisti esterni, gli altri tre Fondi si mantengono in equilibrio nel breve e medio periodo.

Situazioni di squilibrio riemergono, però, per tutti i Fondi negli ultimi anni di valutazione.

Pertanto, permanendo ancora situazioni di squilibrio nel lungo periodo per tutti i Fondi negli ultimi anni di valutazione, occorre che l'Ente ponga allo studio idonei provvedimenti correttivi per assicurare la stabilità della gestione nel lungo periodo.

5.- Il Fondo di previdenza generale

I risultati economici del Fondo di previdenza generale – composto della quota "A e della libera professione quota "B" – sono riportati, raffrontando l'esercizio in esame a quello precedente, nelle due seguenti tabelle, nelle quali sono anche evidenziate le variazioni della consistenza delle riserve tecniche relative alle due quote:

Fondo di previdenza generale – quota "A"

Risultato economico

(in euro)

	2003	**2004**
Contributi (+)	287.393.781	304.618.503
Proventi (+)	37.615.207	45.199.972
Entrate straordinarie (+)	241.264	454.563
Prestazioni (-)	145.605.665	152.495.419
Spese di amministrazione e gestione (-)	41.443.722	42.496.194
Uscite straordinarie (-)	3.418.195	1.503.460
Risultato (+)	134.782.670	153.777.965
Riserva tecnica all'inizio dell'esercizio	**813.359.970**	**948.142.640**
Riserva tecnica alla fine dell'esercizio	**948.142.640**	**1.101.920.605**

Fondo di previdenza generale – quota "B"

Risultato economico

(in euro)

	2003	**2004**
Contributi (+)	189.960.137	207.469.970
Proventi (+)	59.261.101	70.790.545
Entrate straordinarie (+)	15.399.256	9.998.989
Prestazioni (-)	14.391.189	16.792.748
Spese di amministrazione e gestione (-)	47.621.124	48.337.189
Uscite straordinarie (-)	961.768	999.083
Risultato (+)	201.646.413	222.130.484
Riserva tecnica all'inizio dell'esercizio	**1.349.702.875**	**1.551.349.288**
Riserva tecnica alla fine dell'esercizio	**1.551.349.288**	**1.773.479.772**

Dalle due indicate tabelle emerge nel 2004 un incremento rispetto all'anno precedente - il quale aveva già registrato un incremento rispetto all'esercizio del 2002 - e, pertanto, il saldo tra le entrate contributive e la spesa per le prestazioni conferma per l'anno 2004 un favorevole andamento dei due Fondi di previdenza generale quota "A" e libera professione quota "B".

Nel 2004 gli iscritti nel Fondo quota "A" sono stati 320.579, con un incremento dell'1,80%, mentre il numero dei pensionati, aumentati dell'1,53% , è stato pari a 78.133.

Il rapporto iscritti/pensionati rimane, quindi, stabile per la quota "A" del Fondo di previdenza generale, in quanto il consistente incremento del numero degli iscritti attivi controbilancia l'incremento del numero dei pensionati riconducibile all'aumento delle pensioni ordinarie ed all'aumento dei trattamenti a superstiti.

Riguardo, inoltre, al Fondo di previdenza della libera professione quota "B" del Fondo generale, va evidenziato che, a fronte del numero dei pensionati pari a 13.504, gli iscritti attivi sono stati 121.400, con un rapporto pari a 8,99, mentre nell'anno precedente 2003 vi era stato un rapporto demografico pari a 10,15, in quanto a fronte del minore numero degli iscritti attivi pari a 119.346 vi era stato un ulteriore minore numero di pensionati pari a 11.757.

6. – Il Fondo di previdenza medici di medicina generale

Il Fondo di previdenza dei medici di medicina generale ha fatto registrare nell'esercizio 2004 un consistente saldo positivo tra entrate contributive e spese per prestazioni di natura previdenziale e assistenziale pervenendo ad un avanzo di 179,27 milioni di euro.

Tale risultato deriva in particolare dall'incremento di due punti percentuali dell'aliquota contributiva sui compensi professionali ed è stato inoltre conseguito,nonostante l'aumento della spesa per prestazioni pari, per l'anno 2004, al 3,88%.

Nella seguente tabella vengono riportati i dati dell'esercizio 2004 di questo Fondo di previdenza, raffrontati con quelli del precedente esercizio:

Fondo di previdenza medici di medicina generale
Risultato economico

(in euro)

	2003	**2004**
Contributi (+)	585.477.978	727.608.930
Proventi (+)	119.454.178	130.334.885
Entrate straordinarie(+)	496.199	4.667.941
Prestazioni (-)	527.833.767	548.338.813
Spese di amministrazione e gestione (-)	85.680.639	78.855.214
Uscite straordinarie (-)	843.288	174.339
Risultato (+)	91.070.661	235.243.390
Riserva tecnica all'inizio dell'esercizio	**1.640.568.187**	**1.731.638.848**
Riserva tecnica alla fine dell'esercizio	**1.731.638.848**	**1.966.882.238**

Dal raffronto dei risultati economici dei due esercizi finanziari 2003 e 2004 emerge un incremento nel 2004, pari a 144.172.729 euro.

Come nel 2003, anche nel 2004 si è registrata una crescita della riserva tecnica alla fine dell'esercizio.

Nella seguente ulteriore tabella sono riportati i dati del rapporto tra i contribuenti ed i pensionati del Fondo di previdenza dei medici di medicina generale nell'anno 2004, con riferimento, per un quadro più completo, agli ultimi dieci anni di attività:

Anno	Contribuenti (iscritti attivi)	Pensionati con trattamento ordinario (a)	Pensionati per invalidità permanente (b)	Pensionati per trattamento a superstiti ©	Totale pensionati (a+b+c)	Differenza % sul totale anno precedente
1995	92.485	7.159	622	10.034	17.815	5,24
1996	86.147	8.197	590	10.189	18.976	6,52
1997	81.525	8.939	580	10.380	19.899	4,86
1998	63.335	9.560	591	10.667	20.818	4,62
1999	62.156	10.005	579	10.893	21.477	3,17
2000	64.815	10.520	583	11.115	22.218	3,45
2001	63.055	10.822	583	11.504	22.909	3,11
2002	63.082	10.895	599	11.864	23.358	1,96
2003	64.727	11.076	619	12.098	23.793	1,86
2004	64.620	11.143	631	12.411	24.185	1,65

Dalla tabella emerge una progressiva diminuzione degli iscritti attivi, dal 1995 al 1999, passati da 92.485 a 62.156 unità, poi in risalita, con variazioni di entità non cospicue, negli anni successivi.

Il totale dei pensionati è, invece, continuamente aumentato, passando da 17.815 unità del 1995 a 24.185 unità del 2004.

Nel 2004 il rapporto iscritti/pensionati è risultato pari a 2,67.

7. – Il Fondo di previdenza specialisti ambulatoriali

Con riferimento al Fondo specialisti ambulatoriali convenzionati con il Servizio sanitario nazionale, si evidenzia il leggero aumento del numero degli iscritti attivi, passato dalle 13.828 unità del 2003 alle 13.879 unità del 2004.

Nel corso dell'esercizio in esame si sono accentuati gli effetti delle disposizioni di cui all'art. 72 della legge 448/98 ed al richiamato art. 6 del D.Lgs. 254/2000, norme che hanno previsto il passaggio a rapporto d'impiego di diversi specialisti e la facoltà di opzione per il mantenimento della posizione assicurativa già costituita presso l'ENPAM.

Detto Fondo chiude l'esercizio 2004 con un positivo saldo previdenziale pari a 45,84 milioni di euro, a determinare il quale ha concorso l'aumento dell'aliquota contributiva stabilita in sede di rinnovo contrattuale ed anche il limitato aumento della progressione della spesa delle uscite per prestazioni, che è pari al 4,08%, in leggera crescita rispetto all'incremento del 3,49% nel 2003, mentre nel 2002 l'aumento era stato di circa il 4,70% e nel 2001 del 9,87%.

In ultima analisi, quindi, anche su questo Fondo la spesa complessiva continua comunque ad essere ampiamente inferiore rispetto alle entrate contributive, ancora più rafforzate dal rinnovo degli Accordi collettivi di categoria.

Per una più chiara evidenziazione del risultato economico di detto Fondo di previdenza specialisti ambulatoriali nell'esercizio 2004 sono riportati in tabella i dati dell' esercizio considerato, raffrontati con quelli del 2003:

Fondo di previdenza specialisti ambulatoriali

Risultato economico

(in euro)

	2003	**2004**
Contributi (+)	143.593.431	177.668.757
Proventi (+)	45.327.924	49.287.825
Entrate straordinarie (+)	76.082	4.155.772
Prestazioni (-)	126.656.428	131.829.906
Spese di amministrazione e gestione (-)	31.974.195	29.281.721
Uscite straordinarie (-)	109.012	62.473
Risultato (+)	30.257.802	69.938.254
Riserva tecnica all'inizio dell'esercizio	**758.595.842**	**788.853.644**
Riserva tecnica alla fine dell'esercizio	**788.853.644**	**858.791.898**

Nell'esercizio 2004 il Fondo di previdenza dei medici convenzionati ambulatoriali ha conseguito un positivo risultato economico superiore a quello dell'esercizio precedente, con un conseguente incremento anche della riserva tecnica rispetto a quella dell'esercizio precedente.

Pertanto, i positivi risultati raggiunti nel 2003 hanno gli indicati incrementi nell'esercizio in esame.

Ponendo a raffronto soltanto le entrate contributive e le prestazioni previdenziali, risultano saldi attivi pari a 16.937.003 euro nel 2003 e 45.838.851 euro nel 2004.

Nella successiva tabella vengono evidenziate anche le variazioni del numero dei contribuenti e dei pensionati nel decennio 1995-2004:

Fondo di previdenza specialisti ambulatoriali
Numero dei contribuenti e numero dei pensionati a carico a fine di ogni anno

Anno	Contribuenti (iscritti attivi)	Totale pensionati a carico (*)	Differenza % sul totale anno precedente
1995	42.120	8.178	5,18
1996	33.115	8.514	4,11
1997	26.419	8.819	3,59
1998	15.099	9.204	4,37
1999	14.113	9.453	2,71
2000	14.216	9.716	2,78
2001	13.245	9.985	2,77
2002	13.168	10.148	1,63
2003	13.828	10.453	3,01
2004	13.879	10.649	1,88

(*) Anche per il Fondo di previdenza specialisti ambulatoriali il totale pensionati a carico comprende i pensionati con trattamento ordinario, per invalidità permanente, e per trattamento a superstiti.

Dai dati evidenziati in tabella risulta una consistente riduzione degli iscritti dal 1995 (42.120) al 1998 (15.099) ed una flessione meno accentuata negli esercizi successivi sino al 2002, con lievi segni di ripresa delle iscrizioni sia nel 2003 (13.828) che nel 2004 (13.879).

8. – Il Fondo di previdenza specialisti esterni

Per quanto riguarda il Fondo degli specialisti esterni permane nel 2004 una situazione di disavanzo, ma in leggero miglioramento rispetto alla gestione 2003.

Tale situazione dovrebbe mutare già nel corso dell'anno 2005 con la concreta applicazione dell'art. 1,comma 39, della legge n. 243 del 23 agosto 2004, che prevede un ampliamento della platea dei contribuenti, imponendo un contributo pari al 2% del fatturato annuo di società professionali mediche ed odontoiatriche e delle società di capitali accreditate con il Servizio sanitario nazionale.

I dati relativi alla gestione economica di detto Fondo, unitamente a quelli delle variazioni delle consistenze della riserva tecnica, sono esposti nella seguente tabella, raffrontandovi i dati dell'esercizio in esame con quelli dell'esercizio 2003:

Fondo di previdenza specialisti esterni
Risultato economico

(in euro)

	2003	**2004**
Contributi (+)	13.402.505	18.560.546
Proventi (+)	11.648.333	11.744.124
Entrate straordinarie (+)	16.271	386.765
Prestazioni (-)	32.132.837	33.063.937
Spese di amministrazione e gestione (-)	8.262.474	7.053.584
Uscite straordinarie (-)	402.079	227.915
Risultato (-)	-15.730.281	-9.654.001
Riserva tecnica all'inizio dell'esercizio	**98.382.483**	**82.652.202**
Riserva tecnica alla fine dell'esercizio	**82.652.202**	**72.998.201**

Nell'esercizio in esame, pur essendovi stato un ulteriore incremento delle prestazioni erogate, vi è stato anche un sensibile incremento delle entrate contributive, pari a + 38,49%.

Nella ulteriore tabella è riportato il numero dei contribuenti e dei pensionati a carico di detto Fondo, riferito agli ultimi dieci anni di attività:

Fondo di previdenza specialisti esterni

Numero dei contribuenti e dei pensionati a carico a fine di ogni anno

Anno	Contribuenti (iscritti attivi)	Totale pensionati a carico (*)
1995	2.903	5.040
1996	2.161	5.184
1997	1.861	5.272
1998	1.174	5.432
1999	1.135	5.526
2000	1.105	5.643
2001	728	5.764
2002	834	5.839
2003	832	5.912
2004	705	5.975

(*) Anche per il Fondo specialisti esterni il totale pensionati a carico comprende i pensionati con trattamento ordinario, per invalidità permanente e per trattamento a superstiti.

Dalla tabella risulta la critica situazione gestionale di detto Fondo specialisti esterni causata dal rapporto, enormemente squilibrato, tra contribuenti e pensionati.

Tale situazione deficitaria dovrebbe, come già cennato, mutare a partire dal 2005.

9. – Lo stato patrimoniale

Nella seguente tabella sono esposti i dati della situazione patrimoniale della Fondazione ENPAM al 31 dicembre 2004, raffrontati con quelli dell'esercizio precedente:

ENPAM – Situazione patrimoniale

(in euro)

	31.12.2003	**31.12.2004**
ATTIVITA'		
Immobilizzazioni immateriali	734.894	486.346
Immobilizzazioni materiali	3.136.935.404	3.098.728.179
Immobilizzazioni finanziarie	189.926.884	1.148.243.364
Crediti	428.546.733	517.788.637
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	1.431.212.416	1.001.906.745
Disponibilità liquide	183.569.074	288.368.046
Ratei e risconti attivi	20.556.407	22.792.527
Totale attività (A)	**5.391.481.812**	**6.078.313.844**
PASSIVITA'		
Fondi di ammortamento	9.329.113	10.203.407
Fondi rischi e spese future	151.047.085	154.478.000
Debiti	125.852.651	125.402.430
Ratei e risconti passivi	2.616.341	2.937.980
Totale passività (B)	**288.845.190**	**293.021.817**
PATRIMONIO NETTO (A-B)	**5.102.636.622**	**5.785.292.027**
Totale a pareggio	**5.391.481.812**	**6.078.313.844**

Dai dati contenuti nella esposta tabella risulta che il patrimonio netto dell'Ente ha avuto un ulteriore incremento al 31 dicembre 2004.

Le quote di patrimonio netto di ciascuno dei Fondi di previdenza dell'Ente nazionale di previdenza ed assistenza dei medici ed odontoiatri sono indicate nella seguente tabella:

Patrimonio netto

(in milioni di euro)

	2003	**2004**
Fondo di previdenza generale Quota "A"	948,14	1.101,92
Fondo della libera professione Quota "B"	1.551,35	1.773,48
Fondo di previdenza di medicina generale	1.731,65	1.966,88
Fondo di previdenza specialisti ambulatoriali	788,85	858,79
Fondo di previdenza specialisti esterni	82,65	73,00

Come mostra la tabella si è registrato nel 2004 un aumento del patrimonio netto di tutti i Fondi, ad eccezione del Fondo specialisti esterni, il quale è diminuito nell'anno in esame rispetto a quello precedente di 9,65 milioni di euro.

Va, inoltre, evidenziato, relativamente alla consistenza della riserva legale di cui all'art. 1, comma 4, D.L.vo 30 giugno 1994, n. 509 - integrato dalle disposizioni dell'art. 59, comma 20, L. 27 dicembre 1997, n. 449 - il miglioramento del rapporto tra il patrimonio netto complessivo e le pensioni in essere nel 1994, in quanto detto rapporto è nel 2004 pari a 13,80 e quindi ben al di sopra delle cinque annualità di cui al detto decreto legislativo 509/94 :

ESERCIZIO 2004

(in milioni di euro)

	Patrimonio netto	Pensioni al 31.12.94	Rapporto
F/prev. generale Quota "A"	1.101,92	92,80	11,87
F/Prev. generale Quota "B"	1.773,48	2,55	695,48
F/Prev. convenzionati generici	1.966,88	245,61	8,01
F/Prev. convenzionati ambulatoriali	858,79	59,91	14,33
F/Prev. convenzionati specialisti esterni	73,00	17,59	4,15
	5.774,07	418,46	13,80

Anche il rapporto nel 2003 tra il patrimonio netto e le pensioni in essere nel 1994, pari a 12,19, era stato attestato ben al di sopra delle cinque annualità di cui all'indicato decreto legislativo n. 509/94.

Relativamente poi alle attività e passività della situazione patrimoniale indicate in tabella, va osservato quanto segue:

a) Attività

Tra le poste che compongono le attività dello Stato patrimoniale, la più consistente è quella delle "**immobilizzazioni materiali**" in entrambi gli indicati esercizi, con una leggera diminuzione nel 2004 (euro 3.098.728.179) rispetto al 2003 (euro 3.136.935.404).

In dette immobilizzazioni materiali sono comprese nel 2004 le seguenti poste:

1) Immobili (euro 3.087.398.974);
2) Mobili e macchine da ufficio (euro 1.955.173);
3) Impianti, macchinari e attrezzature (euro 8.736.477);
4) Automezzi (euro 146.011);
5) Immobilizzazioni tecniche presso terzi (euro 491.544).

Tra le immobilizzazioni materiali la posta di maggiore peso è rappresentata dal patrimonio immobiliare, la cui composizione è evidenziata nella seguente tabella:

IMMOBILI

(in euro)

Descrizione	**Valore al 31.12.2003**	**Valore al 31.12.2004**
Fabbricati ad uso della Fondazione	12.546.964	12.600.635
Fabbricati ad uso di terzi	3.044.538.243	3.057.275.087
Terreni edificabili	1.939.984	13.159.296
Migliorie	67.377.274	4.363.956
Totale	**3.126.402.465**	**3.087.398.974**