Il saldo dei **debiti verso il personale** è costituito dalle seguenti voci:

debiti per liquidazione del premio aziendale di risultato e per la liquidazione dei sussidi anno 2004	€	1.987.067
debiti per indennità rimborso missioni	€	30.788
debiti per straordinari da liquidare	€	44.250
debiti per competenze varie	€	216.072
altri debiti	€	15.474
Totale	**€**	**2.293.651**

I **debiti per la liquidazione** del premio aziendale si riferiscono al saldo del premio di produzione al personale dipendente che viene determinato con una percentuale variabile applicata al minimo tabellare della retribuzione e viene erogato nel mese di febbraio dell'esercizio successivo a quello di maturazione, congiuntamente al saldo dell'indennità a titolo di retribuzione accessoria ai Dirigenti graduata in relazione al concreto raggiungimento in qualità di obiettivi prefissati (art. 7 C.C.N. per i dirigenti degli Enti Privatizzati).

I **debiti verso amministratori e sindaci** per € 177.879 rappresentano il debito residuo per l'attività svolta nel mese di dicembre 2004.

Il saldo dei **debiti tributari** iscritto è costituto dalle seguenti voci:

debiti per IRES	€	41.704.343
debiti per IRAP	€	953.363
debiti per ICI 2000/2001 Comune di Opera	€	315.567
debiti per ritenute su redditi da lavoro	€	1.457.200
debiti per ritenute su redditi da pensione	€	19.242.821
debiti per addizionale IRPEF regionale/comunale	€	3.146
debiti per imp.recuperate da rimborsare	€	144
debiti per imposte sostitutive	€	7.370
Totale	**€**	**63.683.954**

Il saldo dei **debiti verso Enti previdenziali** per € 914.535 riguarda i contributi previdenziali sulle retribuzioni di dicembre 2004 da versare entro il mese successivo.

Il saldo dei **debiti diversi** è così costituito:

debiti v/terzi per ritenute a loro favore su retribuzioni del personale	€	7.135
debiti per premi assicurativi da versare	€	1.233.001
debiti per riemissioni di prestazioni previdenziali	€	51.428
debiti per partite varie da sistemare	€	567.956
debiti v/terzi per contributo di solidarietà	€	20.095
debiti per sottoscrizione partecipazione	€	249.500
debiti v/acquirenti c/caparre	€	2.305.000
altri debiti	€	574.631
Totale	**€**	**5.008.746**

I debiti per premi assicurativi rappresentano il debito al 31 dicembre per i premi versati dalle AA.SS.LL. per l'assicurazione malattia dei medici di medicina generale, dei pediatri di libera scelta e dei medici di guardia medica, da riversare alle Società di assicurazione; per i premi versati dagli iscritti relativi alla polizza malattia e infortuni da versare alle Assicurazioni Generali e somme da versare alla Compagnia di Assicurazioni Unipol a fronte delle adesioni al fondo di previdenza complementare del personale.

Il saldo dei debiti per riemissioni di prestazioni previdenziali rappresenta il debito per ratei di pensione il cui accredito non è andato a buon fine e che saranno riemessi nei primi mesi dell'anno successivo.

I debiti per partite da sistemare rappresentano la contropartita delle entrate registrate sui conti bancari non ancora attribuite ai conti di contributi e fitti.

I debiti per contributo di solidarietà rappresentano somme trattenute sulle pensioni in ragione del 3% di cui alla L. 24/12/2003 n.350, art.3 c.102 e 103 versate all'Erario tramite la Tesoreria Provinciale dello Stato.

I debiti per "sottoscrizione partecipazione" si riferiscono all'importo residuo da versare per la partecipazione al fondo chiuso mobiliare " The European Small Caps Company ltd".

Tra gli "altri debiti" l'importo di maggior consistenza di riferisce: per € 213.383 a somme trattenute per conto di terzi pignoranti su pensioni e per € 361.208 alla sommatoria di svariati importi di lieve entità.

Il conto acquirenti c/caparre rappresenta quanto versato dalla società Ceim in base al preliminare di compravendita dell'immobile sito in Roma- Via di Bravetta stipulato in data 9/6/2004 per € 2.205.000 e quanto versato dall'Ordine dei Medici di Ascoli Piceno per l'acquisto dell'immobile di cui era già locatario per € 100.000 il cui rogito è avvenuto in data 28/1/2005.

Ratei e Risconti passivi

Descrizione	Valore al 31.12.2004	Valore al 31.12.2003	Variazioni
Ratei passivi	2.079.550	1.525.163	554.387
Risconti passivi	858.430	1.091.178	-232.748
Totale	**2.937.980**	**2.616.341**	**321.639**

L'importo dei ratei passivi rilevato in bilancio è rappresentato principalmente da imposte sul "capital gain" relativamente alle operazioni in titoli il cui pagamento da parte dei gestori del patrimonio mobiliare è avvenuto nel corso del 1° trimestre 2005, oltre a manutenzioni e premi di assicurazione di competenza economica dell'esercizio il cui pagamento scade nel 2005.

I risconti passivi riguardano corrispettivi di locazione versati anticipatamente da diversi locatari degli stabili di proprietà della Fondazione.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto è costituito dalla riserva legale corrispondente agli avanzi economici di tutti gli esercizi precedenti, pari a € 5.102.636.622, e l'avanzo economico dell'esercizio ammontante a € 671.436.093.
In base al disposto del Principio Contabile n.16, la plusvalenza relativa alla rivalutazione dei terreni effettuata nel corso dell'esercizio ai sensi della L.326 del 24/11/2003, non costituisce elemento di ricavo, pertanto viene accreditata nella voce delle riserve di patrimonio netto come "Riserva di rivalutazione immobili". Da ciò consegue l'incremento del patrimonio netto di questa voce che accoglie l'importo di € 11.219.312 pari al valore delle rivalutazioni.

Destinando annualmente l'intero avanzo economico ad integrazione della riserva legale, e considerando il fondo di rivalutazione immobili, l'importo complessivo risultante al 31.12.2004 ascende a € 5.785.292.027, ben superiore al limite minimo delle cinque annualità delle pensioni rilevate per il 1994, limite stabilito dall'art. 1 comma 4 lettera c) del decreto legislativo 30.6.94 n. 509 integrato dall'art. 59 comma 20 della legge 27.12.97 n. 449.

Di seguito si riporta un prospetto relativo agli utilizzi delle poste di patrimonio netto avvenuti nell'ultimo triennio:

Patrimonio netto	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2004
Riserva legale (art. 1 comma 4 sub c Dlgs 509)	4.255.710.385	4.660.609.357	5.102.636.622
Riserva rivalutazione immobili			11.219.312
Risultato economico dell'esercizio	404.898.973	442.027.265	671.436.093
Totale	**4.660.609.357**	**5.102.636.622**	**5.785.292.027**

CONTI D'ORDINE

CONTI D'ORDINE ATTIVI

Descrizione	Valore al 31.12.2004
Immobilizzazioni da acquistare	22.179.605
Mutui attivi da concedere	36.981.000
Beni di terzi in cauzione/garanzia	58.382.150
Totale	**117.542.755**

CONTI D'ORDINE PASSIVI

Descrizione	Valore al 31.12.2004
Fondi per acquisto di immobilizzazioni	22.179.605
Fondi riservati alla concess.di mutui	36.981.000
Terzi per beni dati in cauzione/garanzia	58.382.150
Totale	**117.542.755**

La voce "Immobilizzazioni da acquistare", registra gli impegni di spesa assunti dall'Ente e si riferisce: per € 7.818.745 a lavori, incrementativi del costo, non ancora effettuati sugli immobili di proprietà della Fondazione per i quali i contratti di appalto sono stati stipulati precedentemente, e per € 110.952 ad un contratto di appalto relativo al progetto di comunicazione multimediale. Sempre nella stessa voce sono compresi € 4.125.000 quale residuo impegno di sottoscrizione di quote della Società di private equity "Absolute Sca", € 6.374.908 per residuo impegno di sottoscrizione del fondo chiuso di investimento mobiliare "Quadrivio New Old Economy" e € 3.750.000 residuo impegno di sottoscrizione del fondo "Interbanca Investimenti Sud".

Nella voce "Mutui attivi da concedere" sono iscritte somme da erogare agli ordini dei medici e ai dipendenti che hanno ottenuto dal Consiglio di Amministrazione dell'Ente nel 2004 la concessione di un mutuo ipotecario che verrà formalizzata nei primi mesi del 2005 per € 1.981.000, e somme da erogare alla partecipata Enpam Real Estate srl a socio unico per € 35.000.000. La voce "Beni di terzi in cauzione/garanzia" riguarda: le garanzie rilasciate da Atahotels S.p.a. all'ENPAM a seguito della transazione del dicembre 1997 a fronte delle obbligazioni della suddetta società assunte per il pagamento dilazionato di debiti pregressi; tali garanzie sono costituite da iscrizione ipotecaria per € 7.746.853 a favore dell'Ente su un complesso alberghiero in Civitella Paganico (GR) già di proprietà della società Hotel Terme di Petriolo S.r.l., disponibile a concedere la garanzia; le fidejussioni a titolo di cauzione rilasciate da locatari per € 9.510.936; le fidejussioni rilasciate dai gestori degli immobili per € 5.210.087; garanzie di reddito, garanzie per lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria, garanzie di contratti per forniture di servizi vari (pulizie uffici, fornitura buoni pasto, ecc.) per € 29.120.603, ed infine fidejussioni rilasciate dalla Atahotel per € 6.793.671 sulla transazione Enpam/Atahotel/Apollo e sull'hotel Planibel.

CONTO ECONOMICO

COSTI

Prestazioni previdenziali ed assistenziali

Descrizione	Valore al 31.12.2004	Valore al 31.12.2003	Variazioni
Prestazioni del Fondo di previdenza generale Quota "A"	152.495.419	145.605.665	6.889.754
Prestazioni del Fondo della libera professione Quota "B" del Fondo Generale	16.792.748	14.391.189	2.401.559
Prestazioni del Fondo di previdenza medici di medicina generale	548.338.813	527.833.767	20.505.046
Prestazioni del Fondo di previdenza specialisti ambulatoriali	131.829.906	126.656.428	5.173.478
Prestazioni del Fondo di previdenza specialisti esterni	33.063.937	32.132.838	931.099
Totale	**882.520.823**	**846.619.887**	**35.900.936**

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 spesa complessiva si riferisce alle pensioni ordinarie, di invalidità, a superstiti sia indirette sia di reversibilità, alle prestazioni 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.

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, alle 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 invalidità temporanea 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 31.12.2004	Valore al 31.12.2003	Variazioni
Personale in servizio	24.994.384	24.235.539	758.845
Personale in quiescenza	1.069.560	1.009.640	59.920
Acquisti	424.993	376.423	48.570
Spese per servizi	11.583.852	10.355.126	1.228.726
Spese per godimento beni di terzi	1.293.765	1.248.452	45.313
Totale	**39.366.554**	**37.225.180**	**2.141.374**

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 2004. In base al rinnovo del contratto collettivo nazionale del personale non dirigente, la cui definizione è avvenuta nel mese di maggio 2005, non si è potuta iscrivere in modo puntuale la somma ripartita tra le varie voci degli emolumenti spettanti, ma in ossequio al principio della competenza è stata accantonata una somma stimata in base all'incremento del 3,5% (660.000) quale arretrati e appostata nel "Fondo rischi e spese future" di cui si è fatta menzione nel passivo dello stato patrimoniale. Si riporta qui di seguito l'analisi delle spese per il personale:

Descrizione	2004	2003
Stipendi	12.609.116	12.279.976
Incentivo post.pensionam.L.243/04	3.080	
Assegno nucleo familiare	22.248	22.211
Straordinario	755.451	830.151
Missioni	366.189	389.481
Premio aziendale di risultato	2.984.496	2.917.403
Premio anzianità 25.le	164.027	13.980
Indennità accessorie dirigenti	441.308	367.463
Indennità varie	61.691	56.408
Indennità incarico	178.511	166.582
Assegno di qualificazione	85.348	88.958
Contributi c/Ente	4.703.256	4.524.083
Interventi assistenziali	276.466	252.380
INAIL	99.630	95.486
Accantonamenti TFR	1.394.955	1.390.248
Spese servizi mensa	511.815	513.814
Spese corsi di formazione	28.043	47.030
Altri oneri di personale	71.868	50.288
Contributi F/previd.complementare	215.356	208.745
Contr.solidarietà Dlgs 124/93 art.12	21.530	20.852
Totale	**24.994.384**	**24.235.539**

L'importo di € 3.080 di incentivo al posticipo del pensionamento (c.d. "bonus") introdotto dalla legge 23 agosto 2004 n. 243, costituisce l'importo dei contributi previdenziali non più versati all'INPS, bensì direttamente ai dipendenti che hanno richiesto e ottenuto l'incentivo, per i mesi di novembre e dicembre di prima applicazione del provvedimento.

Nel corso dell'anno sono intervenute n.11 cessazioni dal servizio e sono state attivate n. 18 assunzioni di personale a tempo indeterminato, di cui 1 a seguito di trasformazione di rapporto di lavoro a tempo determinato.

Complessivamente la voce di bilancio relativa al personale in servizio ha subito un incremento del 3,13% rispetto all'esercizio precedente. Peraltro nell'anno è stata erogata l'indennità di vacanza contrattuale (30% dell'indice di inflazione programmato, aumentato al 50% dal 1°.7.2004) come previsto dal contratto vigente, si è provveduto ad una pressocchè completa copertura dei posti in organico di dirigenti, ed è aumentato il numero del personale in servizio.

Infatti, 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.	491
Cessazioni	n.	11
Assunzioni di personale	n.	18
Consistenza alla fine dell'esercizio	n.	498*

* di cui n. 5 dipendenti part-time

Alla data del 31/12/2004 risultano inoltre 3 contratti di lavoro a tempo determinato per un totale di n.501 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. 27	n. 29
Quadri	n. 13	n. 29
Area professionale	n. 19	n. 26
Area A	n. 120	n. 126
Area B	n. 231	n. 233
Area C	n. 88	n. 94
Totale	**n. 498**	**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.