

**CONTI D'ORDINE**

Il saldo dei conti d'ordine iscritto in bilancio è costituito dalle seguenti voci:

**CONTI D'ORDINE ATTIVI**

| Descrizione                        | Valore al 31.12.2005 |
|------------------------------------|----------------------|
| Immobilizzazioni da acquistare     | 101.811.835          |
| Mutui attivi da concedere          | 56.930.000           |
| Beni di terzi in cauzione/garanzia | 93.517.897           |
| <b>Totale</b>                      | <b>252.259.732</b>   |

**CONTI D'ORDINE PASSIVI**

| Descrizione                              | Valore al 31.12.2005 |
|--|----------------------|
| Fondi per acquisto di immobilizzazioni   | 101.811.835          |
| Fondi riservati alla concess.di mutui    | 56.930.000           |
| Terzi per beni dati in cauzione/garanzia | 93.517.897           |
| <b>Totale</b>                            | <b>252.259.732</b>   |

La voce "Immobilizzazioni da acquistare", registra gli impegni di spesa assunti dall'Ente e si riferisce: per € 87.237.920 alla quantificazione dei residui lavori da effettuare da parte della Società New Esquilino esecutrice del progetto di costruzione della nuova sede della Fondazione, e per € 4.984.559 a lavori, incrementativi del costo, non ancora effettuati sugli immobili di proprietà per i quali i contratti di appalto sono stati stipulati precedentemente. Sempre nella stessa voce sono compresi € 1.750.000 quale residuo impegno di sottoscrizione di quote della Società di private equity "Absolute Sca", € 6.339.356 per residuo impegno di sottoscrizione del fondo chiuso di investimento mobiliare "Quadrivio New Old Economy" e € 1.500.000 quale 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 2005 la concessione di un mutuo ipotecario che verrà formalizzata nei primi mesi del 2006 per € 1.930.000, e somme da erogare alla partecipata Enpam Real Estate srl a socio unico per € 55.000.000. La voce "Beni di terzi in cauzione/garanzia" riguarda: per € 56.000.000 il valore dell'ipoteca di primo grado sull'area di Piazza Vittorio, quale garanzia da parte della New Esquilino s.r.l. dell'adempimento di tutti gli obblighi discendenti relativo all'acquisto e la costruzione dell'immobile di Piazza Vittorio; per € 7.746.853 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 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; per € 14.865.327 le fidejussioni a titolo di cauzione rilasciate da locatari; per € 5.406.339 le fidejussioni rilasciate dai gestori degli immobili; per € 9.499.378 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.) .

**CONTO ECONOMICO****COSTI**

| <b>Descrizione</b>  | <b>Valore al<br/>31.12.2005</b> | <b>Valore al<br/>31.12.2004</b> | <b>Variazioni</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Prestazioni del Fondo di<br>previdenza generale Quota "A"                         | 157.177.346                     | 152.495.419                     | 4.681.927         |
| Prestazioni del Fondo della<br>libera professione Quota "B"<br>del Fondo Generale | 20.817.362                      | 16.792.748                      | 4.024.614         |
| Prestazioni del Fondo di<br>previdenza medici<br>di medicina generale             | 567.680.286                     | 548.338.813                     | 19.341.473        |
| Prestazioni del Fondo di<br>previdenza specialisti<br>ambulatoriali               | 138.026.810                     | 131.829.906                     | 6.196.904         |
| Prestazioni del Fondo di<br>previdenza specialisti esterni                        | 33.176.456                      | 33.063.937                      | 112.519           |
| <b>Totale</b>   | <b>916.878.260</b>              | <b>882.520.823</b>              | <b>34.357.437</b> |

Prestazioni  
previdenziali  
e assistenziali

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 aprile 1985, 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 specialisti 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<br>31.12.2005 | Valore al<br>31.12.2004 | Variazioni       |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| Personale in servizio             | 27.001.292              | 24.994.384              | 2.006.908        |
| Personale in quiescenza           | 1.144.908               | 1.069.560               | 75.348           |
| Acquisti                          | 407.600                 | 424.993                 | -17.393          |
| Spese per servizi                 | 12.219.998              | 11.583.852              | 636.146          |
| Spese per godimento beni di terzi | 1.325.376               | 1.293.765               | 31.611           |
| <b>Totale</b>                     | <b>42.099.174</b>       | <b>39.366.554</b>       | <b>2.732.620</b> |

**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 2005. Durante il 2005 sono stati rinnovati i contratti collettivi di lavoro sia per il personale non dirigente che quello del personale dirigente, rispettivamente in data 6 maggio e 22 luglio corrispondendo l'incremento del 4% relativo all'anno 2004 (prudenzialmente accantonato nel Fondo Rischi ) e del 3,5% a decorrere dal 1° gennaio 2005.

## XVI LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

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

| <b>Descrizione</b>                   | <b>2005</b>       | <b>2004</b>       |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Stipendi                             | 13.687.531        | 12.609.116        |
| Incentivo post.pensionam.L.243/04    | 132.583           | 3.080             |
| Assegno nucleo familiare             | 21.967            | 22.248            |
| Straordinario                        | 785.430           | 755.451           |
| Missioni                             | 454.396           | 366.189           |
| Premio aziendale di risultato        | 3.091.228         | 2.984.496         |
| Premio anzianità 25.le               | 45.592            | 164.027           |
| Indennità accessorie dirigenti       | 597.329           | 441.308           |
| Indennità varie                      | 68.517            | 61.691            |
| Indennità incarico                   | 173.328           | 178.511           |
| Assegno di qualificazione            | 77.316            | 85.348            |
| Contributi c/Ente                    | 5.039.957         | 4.703.256         |
| Interventi assistenziali             | 282.342           | 276.466           |
| INAIL                                | 105.570           | 99.630            |
| Accantonamenti TFR                   | 1.492.986         | 1.394.955         |
| Spese servizi mensa                  | 507.911           | 511.815           |
| Spese corsi di formazione            | 65.761            | 28.043            |
| Altri oneri di personale             | 84.498            | 71.868            |
| Contributi F/previd.complementare    | 226.169           | 215.356           |
| Contr.solidarietà Dlgs 124/93 art.12 | 22.643            | 21.530            |
| <b>Totale</b>                        | <b>26.963.054</b> | <b>24.994.384</b> |

Al dettaglio di cui sopra va aggiunta la somma pari ad € 38.238 quali compensi ed oneri sostenuti nel mese di dicembre a seguito della stipula di due contratti di collaborazione a tempo determinato, uno dei quali riguarda l'incarico di Direttore Generale come deliberato dal C.d.A. del 3/3/2006 per la durata di un quinquennio.

L'importo di € 132.583 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 ed ottenuto l'incentivo.

Nel corso dell'anno sono intervenute n. 35 cessazioni dal servizio e sono state attivate n. 42 assunzioni di personale a tempo indeterminato, di cui 4 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 5,86% rispetto all'esercizio precedente.

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

## XVI LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

|                                       |    |      |
|---------------------------------------|----|------|
| Consistenza all'inizio dell'esercizio | n. | 498  |
| Cessazioni                            | n. | 35   |
| Assunzioni di personale               | n. | 42   |
| Consistenza alla fine dell'esercizio  | n. | *505 |

\*di cui n. 6 dipendenti part-time

I dipendenti sono inquadrati nelle aree contrattuali come dal prospetto che segue:

|                    | Personale in servizio |            | Dotazione organica |            |
|--------------------|-----------------------|------------|--------------------|------------|
| Dirigenti          | n.                    | 27         | n.                 | 29         |
| Quadri             | n.                    | 10         | n.                 | 29         |
| Area professionale | n.                    | 15         | n.                 | 26         |
| Area A             | n.                    | 124        | n.                 | 126        |
| Area B             | n.                    | 236        | n.                 | 233        |
| Area C             | n.                    | 93         | n.                 | 94         |
| <b>Totale</b>      | <b>n.</b>             | <b>505</b> | <b>n.</b>          | <b>537</b> |

#### 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 (€ 20.502 nel 2005).

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.

La spesa complessiva di € 1.144.908 si riferisce a trattamenti pensionistici dell'ex Fondo di previdenza integrativo per € 857.792 e alla corresponsione dell'indennità integrativa speciale di cui all'art. 2 L. 27.5.1959 n. 324 e successive modificazioni per € 287.116.

#### Acquisti

La spesa di complessive € 407.600 riguarda: acquisto materiali di consumo

(carburanti, articoli di cancelleria, stampa di modulistica, giornali e pubblicazioni occorrenti per le attività dell'Ente) per € 343.606; acquisto vestiario e divise per commessi e per autisti in servizio presso la Sede per € 43.721; acquisti diversi per materiale minuto e di corrente consumo non propriamente ascrivibile agli altri conti, per € 20.273.

### **Spese per servizi**

Tali spese di complessivi € 12.219.998 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 € 722.230 (€ 780.427 nel precedente esercizio);
- manutenzioni del fabbricato della Sede e dei beni strumentali (impianti, mobili, macchine d'ufficio ed automezzi) per € 1.041.275 (€ 1.199.919 nel precedente esercizio);
- utenze della Sede per € 801.495 (€ 576.395 nel 2004) riferite ai consumi di energia elettrica, acqua e utenze telefoniche;
- prestazioni professionali, per € 776.669 (€ 800.838 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 Reconta Ernst & Young 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 (€ 455.857, nel precedente esercizio € 228.770 con un incremento dovuto prevalentemente a seguito dell'implementazione del nuovo sistema di controllo e di gestione del bilancio di previsione, nonché all'aumento dei canoni di manutenzione sw), per la stampa e la spedizione del "Giornale della previdenza" (€ 980.663, € 923.463 nel 2004), per le spese postali relative alla spedizione di prospetti informativi, circolari e moduli di versamento a pensionati ed iscritti (€ 569.052, € 601.849 nel 2004), i compensi agli esattori per l'incasso dei contributi relativi al ruolo 2005 del Fondo di Previdenza Generale Quota "A" (€ 1.704.578, nel precedente esercizio € 1.670.210), le spese sostenute per contributi agli Ordini dei medici e degli odontoiatri per € 588.000; le spese relative ai corsi di aggiornamento tenuti nell'anno per il personale degli ordini dei medici per € 166.568; le spese per le elezioni dei comitati consultivi (rinnovo quinquennale) per € 340.590 e infine € 883.678 (nel precedente esercizio € 1.087.475) per spese di pubblicità, trasporti, facchinaggi, partecipazioni a convegni, spese di rappresentanza, premi di assicurazioni, 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:

## XVI LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

|  |          |                  |
|--|----------|------------------|
| Compensi e Gettoni ai componenti del Consiglio di Amministrazione, del Comitato Esecutivo e per la partecipazione alle riunioni degli Organi e delle Commissioni | €        | 1.660.842        |
| Compensi e Gettoni al Presidente e ai Vice Presidenti  | €        | 295.166          |
| Compensi e Gettoni al Collegio Sindacale   | €        | 311.573          |
| Rimborso spese di viaggio e trasferte per riunioni di Organi Statutari, assicurazioni e oneri contributivi e trascrizioni verbali                                | €        | 921.762          |
| <b>TOTALE</b>  | <b>€</b> | <b>3.189.343</b> |

Nel corso dell'esercizio si sono avute: n. 3 riunioni del Consiglio Nazionale, n. 12 riunioni del Consiglio di Amministrazione, n. 10 riunioni del Comitato Esecutivo, n. 10 riunioni dei Comitati Consultivi, n. 29 Commissioni varie e n. 25 riunioni del Collegio Sindacale, per un totale di n. 89 riunioni.

**Spese per il godimento di beni di terzi**

Tali spese, pari ad € 1.325.376, comprendono prevalentemente 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/Pzza 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<br>31.12.2005 | Valore al<br>31.12.2004 | Variazioni     |
|---|-------------------------|-------------------------|----------------|
| Oneri per i fabbricati da reddito e per i relativi impianti               | 74.136.372              | 70.464.120              | 3.672.252      |
| Oneri finanziari ed altre spese per la gestione del patrimonio da reddito | 5.345.530               | 8.846.323               | -3.500.793     |
| <b>Totale</b>   | <b>79.481.902</b>       | <b>79.310.443</b>       | <b>171.459</b> |

**Oneri per i fabbricati da reddito ed i relativi impianti**

La spesa registrata nella voce è suddivisa in conti e sottoconti secondo la seguente tabella:

| Descrizione                             | Valore al<br>31.12.2005 | Valore al<br>31.12.2004 | Variazioni       |
|---|-------------------------|-------------------------|------------------|
| Retribuzioni ai portieri                | 1.807.455               | 2.152.156               | -344.701         |
| Oneri previdenziali ed assistenziali    |                         |                         |                  |
| sulle retribuzioni ai portieri          | 524.620                 | 629.606                 | -104.986         |
| Incentivo post-pension.                 | 6.385                   |                         | 6.385            |
| Contrib.al f/do prev.complem.portieri   | 424                     |                         | 424              |
| Altre spese                             | 39.477                  | 47.462                  | -7.985           |
| Indennità di fine rapporto portieri     | 161.152                 | 171.727                 | -10.575          |
| Acquisto materiali di consumo           | 79.980                  | 85.785                  | -5.805           |
| Acquisto vestiario portieri             | 2.170                   | 1.126                   | 1.044            |
| Acquisto combustibili per i             |                         |                         |                  |
| fabbricati da reddito                   | 2.497.176               | 2.341.335               | 155.841          |
| Acquisti diversi                        | 24.014                  | 24.485                  | -471             |
| Manutenzione                            | 26.561.704              | 26.605.656              | -43.952          |
| Contratti di Global Service             | 8.959.272               | 7.843.171               | 1.116.101        |
| Utenze varie                            | 9.086.668               | 8.676.966               | 409.702          |
| Pulizia                                 | 2.810.479               | 2.736.818               | 73.661           |
| Spese condominiali consortili           | 1.693.996               | 1.652.749               | 41.247           |
| Spese avviam.to commerciale (L.392/78)  |                         | 8.153                   | -8.153           |
| Spese di registrazione contratti        |                         |                         |                  |
| di affitto                              | 2.823.746               | 2.898.436               | -74.690          |
| Premi di assicurazione                  | 678.562                 | 770.898                 | -92.336          |
| Spese legali gestione immobili          | 959.702                 | 1.070.708               | -111.006         |
| Consul.perizie e collaudi gest.immobili | 5.852.164               | 2.364.614               | 3.487.550        |
| Compensi amministratori delegati        | 6.703.883               | 7.138.708               | -434.825         |
| Altre spese                             | 300.400                 | 643.588                 | -343.188         |
| Spese di vigilanza e guardiana          | 2.562.943               | 2.599.973               | -37.030          |
| <b>TOTALE</b>                           | <b>74.136.372</b>       | <b>70.464.120</b>       | <b>3.672.252</b> |

Le spese più consistenti sono:

- le spese di manutenzione che riguardano per € 13.587.162 interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria gestiti direttamente dall'Ente, per € 6.635.592 interventi relativi ai lotti di manutenzione riparativa e di emergenza affidati ai gestori, e per € 6.338.950 opere di manutenzione eseguite sempre a cura dei gestori e ripetibili dagli inquilini delle singole unità immobiliari interessate;



- le spese per utenze (€ 9.086.668), le spese per i contratti di global service (€ 8.959.272), e per le spese per l'acquisto di combustibili (€ 2.497.176);
- le spese per retribuzioni ai portieri e relativi oneri previdenziali per totali € 2.539.513 (nel 2004 per € 3.000.951), le quali sono diminuite in relazione alle avvenute cessioni di fabbricati nel corso dell'anno.
- le spese per le consulenze, perizie e collaudi per € 5.852.164 il cui aumento è dovuto principalmente ai compensi corrisposti alla Società Colliers International Spa quale advisor per l'implementazione, lo sviluppo e la conclusione del progetto di spin-off.

#### Oneri finanziari ed altre spese per la gestione del patrimonio da reddito

Tali oneri, per complessivi € 5.345.530 (€ 8.846.323 nel 2004), sono costituiti dalle seguenti voci:

- interessi passivi, che ammontano a € 335.109 e riguardano gli interessi passivi a carico dell'Ente sui depositi cauzionali costituiti dai conduttori delle unità immobiliari di proprietà (€ 314.961) e per i residui € 20.148 gli interessi di mora liquidati su prestazioni previdenziali, su contributi in caso di ricongiunzione ai sensi della legge 45/90, e su altre somme erogate a diverso titolo;
- spese e commissioni bancarie, che ammontano a € 310.951 e riguardano il costo per il Servizio di Tesoreria, le commissioni e le spese di tenuta dei conti correnti bancari e postali accessi a nome dell'Ente;
- altre spese, che ammontano a € 4.699.470 e si riferiscono principalmente a perdite derivanti da negoziazioni di titoli di diversa natura effettuate nell'esercizio, (€ 2.081.818) a scarti di emissione negativi (€ 969.999), a somme inerenti alle commissioni bancarie relative ad operazioni in titoli effettuate dalle società di intermediazione mobiliare (€ 1.502.426) e a differenze passive su cambi per differenze generate dai saldi dei conti correnti in valuta (€ 142.727).

Imposte

| Descrizione  | Valore al<br>31.12.2005 | Valore al<br>31.12.2004 | Variazioni       |
|--|-------------------------|-------------------------|------------------|
| Imposte erariali e a favore di<br>altri Enti pubblici territoriali | 59.394.809              | 58.136.782              | 1.258.027        |
| Imposte ritenute alla fonte  | 12.844.974              | 9.226.235               | 3.618.739        |
| Altre imposte e tasse  | 177.933                 | 456.456                 | -278.523         |
| <b>Totale</b>  | <b>72.417.716</b>       | <b>67.819.473</b>       | <b>4.598.243</b> |

#### Imposte e tributi

La spesa si riferisce all'accantonamento totale dell'imposta sul reddito delle persone giuridiche (IRES) relativa ai redditi tassati in sede di modello UNICO per il 2005 (€ 44.040.712), dell'imposta regionale sul reddito delle attività produttive (IRAP) per € 950.400, oltre all'imposta comunale sugli immobili di proprietà dell'Ente (ICI) per € 14.321.350, ad altri tributi locali per € 78.738 e a sanzioni e pene pecuniarie € 3.609.

**Imposte ritenute alla fonte**

La spesa si riferisce quanto a € 11.651.748 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 € 1.193.226 alle imposte su interessi attivi maturati sui c/c bancari e postali assoggettati all'aliquota del 27%.

**Altre imposte e tasse**

La voce accoglie imposte sugli autoveicoli e per registrazione di sentenze.

| Descrizione                  | Valore al<br>31.12.2005 | Valore al<br>31.12.2004 | Variazioni      |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| Fabbricati strumentali       | 378.931                 | 378.019                 | 912             |
| Beni strumentali             | 843.325                 | 849.989                 | -6.664          |
| Immobilizzazioni immateriali | 153.334                 | 379.806                 | -226.472        |
| <b>Totale</b>                | <b>1.375.590</b>        | <b>1.607.814</b>        | <b>-232.224</b> |

Quote  
di ammortamento

La voce si riferisce alle quote di ammortamenti ed accantonamenti di competenza dell'esercizio 2005. 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 2005. Per le immobilizzazioni immateriali, le quote sono direttamente imputate in diminuzione del valore delle relative immobilizzazioni.

La voce, di complessivi € 806.862, è costituita dall'incidenza economica per € 634.448 dell'annuale revisione del fondo svalutazione crediti, illustrata nel paragrafo relativo alla situazione patrimoniale e dalla valutazione dei rischi su procedure e cause in corso per € 172.414.

Accantonamenti ai  
fondi rischi e spese  
future

In questa voce, di complessivi € 10.078.653 sono registrate, per € 4.551.635, le differenze derivanti dal confronto tra il valore di bilancio e il prezzo di mercato dei titoli non immobilizzati, che sono state iscritte in linea con il principio della prudenza al quale si riferiscono le norme del Codice Civile, comprensive per € 127.932 di perdite derivanti da "chiusura cambio" (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 € 38.511.065), per € 5.527.018 per le perdite delle partecipazioni (European Small Caps € 262.349 e Interbanca Investimenti Sud € 108.500) la cui contropartita è presente tra i fondi svalutazione e per la perdita della controllata Enpam Real Estate S.r.l. valutata secondo il metodo del patrimonio netto (€ 5.156.169).

Rettifiche di valore di  
attività finanziarie

Tali oneri, per complessivi € 3.095.801, sono costituiti da:

Oneri straordinari

**Minusvalenze, sopravvenienze, perdite su crediti ed altri oneri straordinari**

La voce comprende perdite derivanti dall'alienazione di beni immobili per € 181.944, perdite derivanti dall'alienazione di beni strumentali rottamati e non completamente ammortizzati per € 647; sopravvenienze passive e rettifiche di

costi ed altri oneri straordinari complessivamente per € 1.645.696, riguardanti principalmente per € 252.077 le rettifiche di costi e ricavi già sostenuti negli esercizi precedenti; per € 812.373 i compensi agli Esattori per l'incasso di contributi iscritti a ruolo nell'anno 2004, per € 184.460 le spese relative a manutenzioni degli immobili non documentate negli esercizi di competenza e per € 256.714 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 € 1.267.514 comprende prestazioni dei Fondi di previdenza di competenza di esercizi precedenti per € 214.244, comprende inoltre rimborsi di contributi per € 679.104, e sgravi di contributi non dovuti per decesso degli iscritti o richiesta di esonero per invalidità assoluta e temporanea per un totale di € 374.166.

#### RICAVI

Entrate  
contributive

| Descrizione   | Valore al<br>31.12.2005 | Valore al<br>31.12.2004 | Variazioni        |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| Contributi al Fondo di previdenza generale Quota "A"                                    | 318.526.811             | 304.618.503             | 13.908.308        |
| Contributi al Fondo di previdenza della libera professione Quota "B" del Fondo Generale | 222.426.863             | 207.469.970             | 14.956.893        |
| Contributi al Fondo di previdenza medici di medicina generale                           | 751.176.133             | 727.608.930             | 23.567.203        |
| Contributi al Fondo di previdenza medici specialisti ambulatoriali                      | 200.356.274             | 177.668.757             | 22.687.517        |
| Contributi al Fondo di previdenza medici specialisti esterni                            | 17.447.311              | 18.560.546              | -1.113.235        |
| <b>Totale</b>   | <b>1.509.933.392</b>    | <b>1.435.926.706</b>    | <b>74.006.686</b> |

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 FN.OO.M.C.eO. del 28.6.97, incrementati sia dalla rivalutazione ISTAT che dal contributo pro-capite di 10,33 euro a copertura dei maggiori oneri conseguenti alla rideterminazione delle pensioni di invalidità e premorienza, come deliberato in seduta congiunta dal Consiglio Nazionale della Fondazione e del Consiglio Nazionale della FNOMCeO nel novembre 2002; 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 per il mantenimento dell'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.

Si registra inoltre per tutti i Fondi il costante incremento delle entrate contributive per il riscatto degli anni di laurea e specializzazione.

| Descrizione                                  | Valore al<br>31.12.2005 | Valore al<br>31.12.2004 | Variazioni        |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| Ricavi e recuperi della gestione immobiliare | 168.552.195             | 175.472.947             | -6.920.752        |
| Proventi finanziari                          | 98.762.309              | 69.964.031              | 28.798.278        |
| <b>Totale</b>                                | <b>267.314.504</b>      | <b>245.436.978</b>      | <b>21.877.526</b> |

Proventi patrimoniali  
e finanziari

#### **Ricavi e recuperi della gestione immobiliare**

La voce si riferisce ai canoni di competenza dell'esercizio 2005 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente (€ 136.563.113), al recupero delle spese relative alla gestione immobiliare poste a carico degli inquilini (€ 31.987.082), e da altri proventi.

Il decremento dei canoni e del recupero delle spese rispetto al 2004, per € 6.920.752 è dovuto, principalmente, alle vendite dei fabbricati così come illustrato tra i decrementi degli "immobili ad uso di terzi".

**Proventi finanziari**

Si riportano in dettaglio le singole voci in cui sono scomponibili tali proventi.

| Descrizione   | Valore al<br>31.12.2005 | Valore al<br>31.12.2004 | Variazioni        |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| Interessi, premi ed altri frutti<br>dei titoli        | 80.997.119              | 56.499.789              | 24.497.330        |
| Interessi dei mutui concessi<br>agli iscritti         | 407                     | 1.002                   | -595              |
| Interessi dei mutui concessi<br>a società             | 2.913.425               | 1.833.425               | 1.080.000         |
| Interessi su depositi bancari<br>e sui c/c postali    | 4.416.395               | 4.336.925               | 79.470            |
| Interessi attivi di mora                              | 1.545.941               | 1.378.113               | 167.828           |
| Interessi su mutui concessi<br>agli Ordini dei Medici | 918.604                 | 962.275                 | -43.671           |
| Dividendi su titoli azionari                          | 1.209.820               | 556.169                 | 653.651           |
| Scarti positivi                                       | 332.542                 | 729.012                 | -396.470          |
| Differenze attive su cambi                            | 85.131                  |                         | 85.131            |
| Rivalutazione polizze                                 | 1.297.367               | 986.257                 | 311.110           |
| Plusvalenze per rimborso titoli                       | 15.494                  | 30.987                  | -15.493           |
| Altri interessi e proventi<br>finanziari              | 5.030.064               | 2.650.077               | 2.379.987         |
| <b>Totale</b>   | <b>98.762.309</b>       | <b>69.964.031</b>       | <b>28.798.278</b> |

Un notevole incremento si evidenzia tra gli interessi maturati su titoli (€ 24.497.330), 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 costituiscono ormai una voce residuale essendo intervenuta pressochè per la loro totalità 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.

Nella voce scarti positivi si evidenzia per € 332.542 la differenza tra il valore di rimborso e il prezzo di emissione dei titoli.

La rivalutazione delle polizze vita rappresenta il rateo per il 2005 di quanto maturato in applicazione del rendimento previsto sul capitale assicurato.

Infine, nella voce altri interessi e proventi finanziari si evidenziano € 1.627.128 per interessi relativi alle operazioni di pronti contro termine, (di cui € 193.141 si riferiscono a ratei di operazioni effettuate nell'esercizio 2004), € 2.739.703 quali proventi delle disponibilità a breve impiegate in fondi mobiliari, € 166.483 sono relativi a interessi dell'anno su crediti IRPEG e ILOR degli esercizi precedenti, € 191.185 quali interessi dell'anno sui crediti nei confronti dell'Atahotel relativi al piano di rateizzazione di cui all'accordo del dicembre 1997, € 303.040 riguardano interessi su rate di mutui e prestiti a dipendenti ed ulteriori € 2.525 quale sommatoria di importi di lieve entità.

L'importo complessivo di € 17.130.480 si riferisce a penalità e incameramento depositi a garanzia per moratorie e inadempienze su lavori (€ 18.768), a proventi da negoziazione di titoli (€ 17.018.876), all'incremento Istat sul canone concessorio per la cessione in usufrutto degli immobili alla Enpam Real Estate srl a socio unico (€ 13.024), e per € 79.812 a diversi proventi e recuperi di minore entità.

Altri proventi e recuperi

La voce si riferisce alle riprese di valore da valutazione (€ 3.761.948), 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 2004 tra gli oneri relativi alle rettifiche di valore di attività finanziarie. In tale importo sono compresi € 3.637.331 quali differenze da "chiusura cambio" per le attività finanziarie in valuta in applicazione di quanto previsto dal documento dell'Organismo Italiano di Contabilità n. 1. Sono incluse inoltre le riprese di valore sulle partecipazioni alla Absolute Ventures Sca (€ 22.572) ed al Fondo Comune Quadrivio New Old Economy (€ 743.775) precedentemente accantonate al relativo Fondo di svalutazione partecipazioni.

Rettifiche di valore di attività finanziarie

Tali proventi riguardano plusvalenze, sopravvenienze attive, insussistenze di passività e altre entrate finanziarie straordinarie. L'importo complessivo di € 141.268.682 è costituito prevalentemente da:

Proventi straordinari

- plusvalenze dall'alienazione di beni immobili per complessivi € 105.317.529, realizzate sulle vendite dei fabbricati ;
- sopravvenienze attive per € 24.284.642 che riguardano principalmente la rideterminazione del "fondo svalutazione immobili" (€ 17.342.850), l'annullamento delle poste accantonate al Fondo imposte (€ 3.413.744) risarcimenti di sinistri da parte di compagnie di assicurazione (€ 500.000) e da parte del Ministero delle Finanze (€ 491.000), rimborsi di imposta ICI da vari Comuni (€ 901.114), credito IRES derivante da convalida di sfratto su contratti di locazione sottoposti a tassazione negli anni precedenti (€ 400.786), la sistemazione della partita debitoria nei confronti della Compiem a seguito della transazione avvenuta il 18/7/05 (€ 872.718) la rivalutazione effettuata sulla partecipazione della Immobiliare Nuovo Enpam S.p.A. in liquidazione (€ 224.687) secondo il metodo del "Patrimonio netto";
- rettifiche di costi e ricavi rilevati negli esercizi precedenti per € 1.371.708,

prevalentemente riguardanti minori costi e/o maggiori ricavi relativi ad esercizi precedenti e contabilizzati successivamente in base a ritardate rendicontazioni da parte di Amministratori delegati;

- plusvalenze derivanti dalla rivalutazione del terreno in Acilia, venduto nel corso dell'anno per € 1.650.000, e dallo smobilizzo della riserva di rivalutazione immobili pari ad € 7.219.312 per la permuta del terreno in Roma Via Isacco Newton;
- altri proventi straordinari per totali € 77.339 relativi al credito emergente dal modello 770;
- altre entrate finanziarie straordinarie per € 1.346.657, concernenti contributi versati ai Fondi di previdenza, di competenza di esercizi precedenti per € 348.294 e recupero di prestazioni erogate in precedenti esercizi, risultate non dovute pari a € 998.363.

PAGINA BIANCA