

Debiti verso il personale

Il saldo dei debiti verso il personale per € 3.695.666 è costituito dalle seguenti voci:

• debiti per liquidazione del premio aziendale di risultato 2011	€	2.424.069
• debiti per indennità rimborso missioni	€	46.268
• debiti per straordinari da liquidare	€	48.444
• debiti per competenze varie	€	964.810
• altri debiti	€	212.075

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.

Nei debiti per competenze varie sono incluse somme erogate a titolo di indennità accessoria ai dirigenti, di arretrati CCNL, indennità e sussidi vari relativi all'esercizio 2011.

Negli altri debiti vi sono incluse somme erogate a titolo di incentivazione progetti di lavoro sulle attività istituzionali aventi carattere di straordinarietà.

Debiti v/amministratori e sindaci

I debiti verso amministratori e sindaci per € 90.204 rappresentano il debito residuo per l'attività svolta nel mese di dicembre 2011.

Altri debiti

Il saldo degli altri debiti per € 3.630.862 è così costituito:

• debiti v/terzi per ritenute a loro favore su retribuzioni del personale	€	11.504
• debiti per premi assicurativi da versare e assic. complementari	€	1.859.657
• debiti per riemissioni di prestazioni previdenziali	€	114.145
• debiti per trattenute c/terzi su pensioni e retribuzioni	€	266.933
• debiti per somme da attribuire	€	422.808
• altri debiti	€	922.760
• fondo erogazioni assicurazioni	€	30.000
• debiti v/org. sind. quote inquilini	€	3.055

I debiti per premi assicurativi rappresentano:

- l'ammontare al 31 dicembre 2011 dei premi pervenuti 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;
- l'importo dei premi relativi alla polizza malattia e infortuni da versare alle Assicurazioni Generali per il personale dipendente e alla Compagnia di Assicurazioni Unipol a fronte sia delle adesioni al fondo di previdenza complementare del personale sia delle adesioni degli iscritti alla polizza malattia ed infortuni.

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 vengono restituiti nei primi mesi dell'anno successivo.

I debiti per somme da attribuire rappresentano incassi ricevuti prevalentemente da locatari per i quali non è stato ancora possibile identificare e chiudere le partite creditorie.

Tra gli altri debiti sono comprese somme di varia natura ed entità. Quelle di maggior rilievo riguardano:

- € 496.078 relative a somme da riversare ad ex conduttori di immobili dismessi, a somme per spese condominiali e consortili sui fabbricati da reddito, a rimborsi di spese anticipate dal gestore del patrimonio immobiliare, ad utenze relative a diversi stabili della Fondazione;
- € 149.338 per contributi da erogare a vari OOMM e per pagamenti di utenze relative al 4° trimestre 2011.

E) RATEI E RISCONTI

Descrizione	31/12/2011	31/12/2010	Variazione
- Ratei passivi	45.869	7.559	38.310
- Ratei passivi per scarti e minusvalenze dei titoli a lungo termine	5.996.898	5.477.171	519.727
- Risconti passivi	0	317	-317
TOTALE	6.042.767	5.485.047	557.720

L'importo dei ratei passivi rilevato in bilancio è rappresentato principalmente da manutenzioni e contratti di assistenza di competenza economica dell'esercizio il cui pagamento scade nel 2012 per € 45.869.

Nella voce ratei passivi sono compresi inoltre € 5.996.898 per scarti negativi relativi a diversi titoli obbligazionari acquistati sopra la pari.

CONTI D'ORDINE

Descrizione	31/12/2011	31/12/2010	Variazione
- Immobilizzazioni da acquistare	165.461.811	657.797.954	- 492.336.143
- Mutui attivi da concedere	45.930.000	45.279.114	650.886
- Beni di terzi in cauzione/garanzia	176.138.222	156.778.085	19.360.137
TOTALE	387.530.033	859.855.153	- 472.325.120

La voce "Immobilizzazioni da acquistare", registra gli impegni di spesa assunti dall'Ente e si riferisce: per € 12.905.475 alla quantificazione dei residui lavori da effettuare da parte della Società New Esquilino esecutrice del progetto di costruzione della nuova sede della Fondazione, per € 676.718 a lavori, incrementativi del costo, non ancora effettuati sugli immobili di proprietà per i quali i contratti di appalto sono stati stipulati precedentemente e per € 12.705 all'ordine effettuato per l'acquisto del software per la gestione dell'albo e portale fornitori.

Sempre nella stessa voce sono compresi € 50.913.588 per residuo impegno di sottoscrizione dei fondi chiusi di private equity: "Quadrivio New Old Economy" (€ 5.580.716); "IGI Investimenti Sud" (€ 912.084); "DGPA Capital" (€ 1.440.000); "Advanced Capital III" (€ 7.902.671); "Network Capital Partners" (€ 6.525.000); "Advanced Capital REAL ESTATE INTERNATIONAL" (€ 6.690.039), "Principia II" (€ 6.251.624) e SATOR (€ 15.611.454).

Trovano riscontro, infine, tra i conti d'ordine nella voce "Immobilizzazioni da acquistare" anche i seguenti nuovi impegni per investimenti:

- ✓ per € 45.000.000 la partecipazione al fondo comune di investimento immobiliare a raccolta denominato "CAESAR", gestito dalla Società "Axa SGR S.p.A.;
- ✓ per € 15.000.000 la partecipazione al fondo comune di investimento immobiliare a raccolta denominato "ASIAN PROPERTY II", gestito da "SEB Investment.

Per questi due fondi, nessun richiamo degli impegni è stato effettuato nel corso dell'esercizio 2011 da parte delle proprie Sgr.

- ✓ per € 12.891.855 quale residuo impegno del Fondo denominato "Q3", gestito dalla Società QUORUM S.G.R.
- ✓ Inoltre risultano residui impegni di sottoscrizione per il Fondo Comune di investimento immobiliare chiuso denominato "Fondo Investimenti per l'Abitare" (€ 29.573.027).

Nella voce "Mutui attivi da concedere" sono iscritte somme da erogare alla partecipata Enpam Real Estate srl a socio unico per € 45.000.000 e da erogare a diversi dipendenti della Fondazione per € 930.000.

Infine, la voce "Beni di terzi in cauzione/garanzia", per complessivi € 176.138.222, comprende:

- 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 derivanti dall'acquisto e costruzione della nuova sede per € 156.075.000;
- le fidejussioni rilasciate da diversi locatari degli immobili per € 12.484.339;
- le fidejussioni rilasciate a garanzia dei lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria, nonché quelle relative a forniture di servizi vari (pulizia uffici, fornitura buoni pasto, vigilanza sedi, stampa del Giornale della Previdenza, ecc) per € 7.578.883.

A) VALORI DELLA PRODUZIONE**A) 1 RICAVI DELLE ENTRATE CONTRIBUTIVE**

Descrizione	31/12/2011	31/12/2010	Variazione
- Contributi al Fondo di previdenza generale Quota "A"	387.525.904	379.858.259	7.667.645
- Contributi al Fondo di previdenza della libera professione Quota "B" del Fondo Generale	318.325.218	307.755.230	10.569.988
- Contributi al Fondo di previdenza medici di Medicina Generale	1.134.423.665	1.087.025.041	47.398.624
- Contributi al Fondo di previdenza medici Specialisti Ambulatori	290.229.248	281.917.367	8.311.881
- Contributi al Fondo di previdenza medici Specialisti Esterni	21.516.565	21.145.064	371.501
TOTALE	2.152.020.600	2.077.700.961	74.319.639

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

- per il Fondo di previdenza generale – Quota "A" - ai contributi della quota base nelle misure stabilite nella riunione congiunta dei Consigli Nazionali dell'Enpam e della FNOMCeO del 28.6.97, incrementati dalla rivalutazione ISTAT, 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", ed ai contributi di riscatto di allineamento e relativi interessi;
- per il Fondo della libera professione - Quota "B" del Fondo Generale 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;
- per il Fondo di previdenza medici di Medicina Generale ai contributi ordinari (comprendenti sia quelli versati per i medici transitati alla dipendenza che hanno optato per il mantenimento dell'iscrizione previdenziale all'Enpam che l'istituto dell'aliquota modulare su base volontaria), di riscatto ed ai relativi interessi, ai contributi versati al Fondo a seguito di ricongiunzione delle posizioni contributive ai sensi della Legge 45/90;
- per il Fondo di previdenza medici Specialisti Ambulatoriali ai contributi ordinari (comprendenti quelli versati per i medici transitati alla dipendenza che hanno optato per il mantenimento dell'iscrizione previdenziale all'Enpam), 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;
- per il Fondo di previdenza medici Specialisti Esterni 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. Al Fondo affluiscono altresì i contributi, pari al 2% del fatturato, dovuto dalle Società di capitali che operano in regime di accreditamento con il Servizio Sanitario Nazionale, come previsto dall'art. 1 comma 39 della legge n. 243/2004.

A) 5 ALTRI RICAVI E PROVENTI

Descrizione	31/12/2011	31/12/2010	Variazione
- Proventi patrimoniali	103.855.681	106.996.211	-3.140.530
- Altri ricavi e proventi	817.260	601.477	215.783
TOTALE	104.672.941	107.597.688	-2.924.747

La voce relativa ai proventi patrimoniali si riferisce ai canoni di competenza dell'esercizio 2011 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente (€ 87.749.749) e al recupero delle spese relative alla gestione immobiliare poste a carico degli inquilini (€ 16.105.932).

Gli altri ricavi e proventi comprendono per € 350.337 il rimborso spese per il personale distaccato in forza presso la Enpam Real Estate; per € 229.384 il contributo istituzionale del 5xmille ottenuto tramite l'adesione di vari contribuenti in merito alle loro dichiarazioni dei redditi 2010; per € 62.802 l'adeguamento ISTAT al corrispettivo per la concessione in uso frutto di immobili; € 150.979 riferito a proventi e recuperi diversi oltre al contributo di solidarietà € 23.585 (L. 144 art 64 comma 4 del 17/05/1999).

B) COSTI DELLA PRODUZIONE**B) 7 a PRESTAZIONI ISTITUZIONALI**

Descrizione	31/12/2011	31/12/2010	Variazione
- Prestazioni al Fondo di previdenza generale Quota "A"	211.867.288	204.434.624	7.432.664
- Prestazioni al Fondo di previdenza della libera professione Quota "B" del Fondo Generale	50.570.118	45.313.063	5.257.055
- Prestazioni al Fondo di previdenza medici di Medicina Generale	674.533.107	652.641.605	21.891.502
- Prestazioni al Fondo di previdenza Specialisti Ambulatori	173.369.209	169.650.398	3.718.811
- Prestazioni al Fondo di previdenza Medici Specialisti Esterni	39.456.379	40.070.247	-613.868
TOTALE	1.149.796.101	1.112.109.937	37.686.164

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, alle prestazioni assistenziali, all'integrazione al minimo dei trattamenti pensionistici prevista dall'art. 7 della Legge n. 544/88 nonché alle somme erogate a titolo di totalizzazione, istituto disciplinato da D.lgs. 2/2/2006 n. 42 in alternativa alla ricongiunzione.

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 D.lgs. 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 dello 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 Specialisti Ambulatoriali, del Fondo di previdenza Specialisti Esterni

La spesa, distinta per ciascun Fondo, si riferisce alle prestazioni ordinarie, di invalidità ed a superstiti, alle indennità in luogo di pensione.

Sono altresì comprese le somme erogate a titolo di totalizzazione, istituto disciplinato dal D.lgs. 2/2/2006, n. 42 in alternativa alla ricongiunzione.

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.

I benefici relativi alle vittime del terrorismo, previsti dalla L.206/2004 e successive modificazioni, vengono registrati in un apposito conto dello stato patrimoniale " Crediti v/Tesoro per vittime del terrorismo" poiché l'onere di detti benefici è a carico dello Stato.

B) 7 b SERVIZI

Descrizione	31/12/2011	31/12/2010	Variazione
- Acquisti	390.699	399.653	-8.954
- Pulizia, vigilanza, premi ass.ni	849.347	833.929	15.418
- Manutenz.locali e relativi impianti della	1.022.708	1.159.543	-136.835
- Utenze	949.916	796.410	153.506
- Prestazioni professionali	2.726.460	1.973.316	753.144
- Spese per servizi	7.625.182	8.440.397	-815.215
- Spese per gli Organi dell'Ente	4.326.010	3.960.621	365.389
- Buoni pasto	444.208	446.722	-2.514
- Corsi aggiornamento per il personale	112.564	159.199	-46.635
TOTALE	18.447.094	18.169.790	277.304

- la voce acquisti di complessivi € 390.699 riguarda: acquisto materiali di consumo (carburanti, articoli di cancelleria, stampa di modulistica) per € 320.781; acquisti diversi per materiale minuto e di corrente consumo non propriamente ascrivibile agli altri conti, per € 69.918;
- la voce pulizia, vigilanza e premi di assicurazione per complessivi € 849.347 è relativa a: pulizia dei locali della Sede, compresa la tassa sui rifiuti solidi urbani, (€ 538.341), spese per la vigilanza delle Sedi (€ 290.810) e premi di assicurazione relativi sia ai fabbricati ad uso della Fondazione che alle autovetture di servizio (€ 20.196);
- la voce manutenzione locali e relativi impianti della Sede per complessivi € 1.022.708, si riferisce a: conduzione e manutenzione degli impianti della Sede (€ 792.701) e manutenzione impianti, attrezzature e automezzi (€ 230.007);
- le utenze della Sede per € 949.916 sono riferite ai consumi di energia elettrica, acqua e utenze telefoniche; l'incremento rispetto all'esercizio 2010 è dovuto sia all'aumento delle tariffe energetiche che alla variazione dell'aliquota IVA intervenuta nel mese di settembre 2011;
- le prestazioni professionali risultano per complessive € 2.726.460. Di queste, quelle di maggiore entità si riferiscono principalmente a consulenze per attività di collaborazioni coordinate e continuative, a compensi alla Società di Revisione Reconta Ernst & Young (€ 75.600) e alla Società di consulenza mobiliare Mangusta Risk (€ 170.000), all'assistenza relativa a particolari strumenti finanziari presenti nel portafoglio dell'Ente (€ 363.506), a compensi relativi all'incarico del FondoSanità di avviare uno studio sulla previdenza di primo e secondo pilastro per l'ampliamento delle prestazioni complementari di detto Fondo (€ 140.000), a compensi per incarichi di consulenza esterna di "due diligence" di diversa natura volta all'analisi delle proposte di investimento in quote di nuovi Fondi Immobiliari (€ 200.992); a incarichi di consulenze riferiti a diverse attività dell'Ente (€ 527.382), alla partecipazione a commissioni mediche per l'accertamento di invalidità dei medici e visite fiscali a dipendenti (€ 198.701), alla redazione dei bilanci tecnici da parte dell'attuario di fiducia (€ 96.268), agli onorari per le spese legali (non riferite alla gestione del patrimonio), al Comitato di Controllo Interno (€ 155.000) e le spese di giudizio nonché ad ogni altro onere connesso alle spese giudiziarie compresa l'assistenza tecnica dinanzi alle commissioni tributarie (€ 392.605);
- le spese per servizi, pari ad € 7.625.182, riguardano:
 - le spese per il Centro Elaborazione dati (€ 530.764);
 - la stampa e la spedizione del "Giornale della previdenza" (€ 1.947.155, nel 2010 era pari ad € 2.175.808). La minor spesa va ricondotta alla possibilità per l'intero anno 2011 di usufruire di tariffe postali agevolate a differenza di quanto avvenuto nel 2010, tariffe che non hanno subito gli aumenti paventati;
 - le spese postali relative alla spedizione di prospetti informativi, circolari e moduli di versamento a pensionati ed iscritti (€ 748.948);
 - i compensi agli esattori per l'incasso dei contributi relativi al ruolo 2011 (€ 2.067.402) e ai ruoli di anni pregressi (€ 412.699) del Fondo di Previdenza Generale Quota "A";
 - le spese sostenute per contributi agli Ordini dei medici e degli odontoiatri (€ 867.500);
 - € 1.050.714 per spese di pubblicità, trasporti, facchinaggi, partecipazioni a convegni, spese di rappresentanza, e spese varie di lieve entità non direttamente imputabili ai conti suddetti;

- le spese per gli organi dell'Ente per complessivi € 4.326.010, si riferiscono 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 del Consiglio Nazionale e delle Commissioni Consultive € 2.416.939
 - Compensi e Gettoni al Presidente e ai Vice Presidenti € 770.549
 - Compensi e Gettoni al Collegio Sindacale € 749.780
 - Rimborso spese di viaggio e trasferte per riunioni di Organi Statutari, assicurazioni e oneri contributivi e trascrizioni verbali € 388.742

Nel corso dell'esercizio si sono avute: n. 2 riunioni del Consiglio Nazionale, n. 19 riunioni del Consiglio di Amministrazione, n. 11 riunioni del Comitato Esecutivo, n. 16 riunioni dei Comitati Consultivi, n. 19 Commissioni varie e n. 35 riunioni del Collegio Sindacale, per un totale di n. 102 riunioni.

B) 7 c PER FABBRICATI DA REDDITO

Descrizione	31/12/2011	31/12/2010	Variazione
- Retribuzioni ai portieri	1.375.582	1.352.328	23.254
- Oneri previdenziali ed assistenziali sulle retribuzioni	378.599	376.359	2.240
- Contributi al fondo prev, compl, portieri	4.250	3.701	549
- Altre spese	26.657	25.434	1.223
- Acquisto materiali di consumo	13.541	24.266	-10.725
- Acquisto combustibili solidi e liquidi per i fabbricati da reddito	1.980.590	1.745.200	235.390
- Manutenzione	17.715.946	20.331.789	-2.615.843
- Contratti di Global Service	2.882.323	3.336.291	-453.968
- Utenze varie	5.832.809	4.846.769	986.040
- Pulizia	1.273.460	1.360.642	-87.182
- Spese condominiali consortili	1.274.620	1.467.280	-192.660
- Spese avviamento commerciale legge 392/78	88.613	24.735	63.878
- Spese di registrazione contratti di affitto	1.936.741	1.951.688	-14.947
- Premi di assicurazione	1.123.712	1.147.242	-23.530
- Spese legali gestione immobili	890.875	1.040.804	-149.929
- Consulenze, perizie e collaudi gestione immobili	3.431.688	5.073.675	-1.641.987
- Compensi amministratori delegati	3.559.575	2.377.162	1.182.413
- Altre spese	380.067	308.961	71.106
- Spese di vigilanza e guardiania	1.826.092	1.735.812	90.280
- Indennità di fine rapporto portieri	135.633	121.966	13.667
TOTALE	46.131.373	48.652.104	-2.520.731

La voce per complessivi € 46.131.373 ha registrato un contenimento dei costi rispetto all'anno precedente.

Le spese più consistenti riguardano:

- € 6.511.732 per manutenzione straordinaria degli immobili;
- € 9.306.124 per servizi di manutenzione riparativa e d'emergenza di cui € 3.300.000 circa sono stati spesi nel primo trimestre del 2011 del precedente gestore GEFI-CIDS e i restanti € 6.000.000 circa da Enpam Real Estate;
- € 1.898.090 per servizi di manutenzione programmata e conduzione impianti tecnologici.

B) 8 PER GODIMENTO BENI DI TERZI

La voce per complessivi € 1.588.428 accoglie 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/Piazza della Repubblica, dove sono situati gli uffici del Dipartimento della Previdenza, dei Sistemi Informativi e del Servizio Relazioni Istituzionali e Servizi Integrativi.

B) 9 a SALARI E STIPENDI

Descrizione	31/12/2011	31/12/2010	Variazione
- Stipendi e altre competenze fisse	16.050.127	15.891.283	158.844
- Straordinari	803.511	789.343	14.168
- Indennità e rimborso spese per missioni	383.561	432.859	-49.298
- Competenze accessorie diverse	4.680.581	4.744.743	-64.162
- Compensi per collaborazioni	298.210	288.810	9.400
TOTALE	22.215.990	22.147.038	68.952

La spesa in bilancio relativa al personale in servizio nell'anno 2011 si riferisce all'onere per la corresponsione di tutte le competenze previste dai contratti collettivi nazionali di lavoro, di quelle derivanti dalla applicazione di istituti contrattuali e di quelle stabilite negli accordi integrativi aziendali.

Nel 2011 a seguito dei rinnovi contrattuali collettivi di lavoro del personale dipendente e per il personale dirigente degli Enti previdenziali ha trovato applicazione l'ulteriore incremento dello 0,6% delle retribuzioni tabellari al 31/12/2009.

L'incremento a regime del 2% per il triennio 2010-2012 non opera ai fini del calcolo del premio aziendale di risultato che resta attualmente determinato in base ai minimi tabellari vigenti al 31/12/2004.

Nel 2011 hanno anche trovato applicazione gli istituti contrattuali previsti dall'art. 47 del CCNL per il personale non dirigente riguardanti i passaggi di livello retributivo, la cui disciplina è stata prorogata fino al giugno 2012, come da specifico accordo tra le parti contrattuali.

In via transitoria, come previsto dal CCNL 2010-2013 degli enti previdenziali privati che ha prorogato la disciplina dei passaggi di livello a giugno 2012, nel corso del 2011, sono stati effettuati passaggi di livello retributivo superiore per i dipendenti che hanno maturato l'anzianità di servizio richiesta.

Le assunzioni di personale a tempo indeterminato nel corso del 2011 riguardano n. 18 risorse umane. In particolare n. 3 unità inizialmente assunte a tempo determinato sono state stabilizzate a tempo indeterminato (delib. n.7 C.d.A. 28/01/2011) e n. 13 unità assunte con delib.n. 74 del C.d.A. del 17/12/2010 per il Dipartimento dei servizi informativi, per il

dipartimento della previdenza e per il servizio controllo di gestione e n. 2 assunzioni in qualità di dirigenti (delib. n. 42 C.d.A. 9/9/2011 e delib. n. 67 del C.d.A. 25/11/2011).

Le assunzioni a tempo determinato riguardano n. 4 risorse umane in sostituzione di personale assente per maternità (delib. presid.li nn. 87 del 3/9 e n. 147 del 13/10/2011).

Sono stati inoltre trasformati a tempo indeterminato, per esigenze lavorative di carattere stabile, così come oggettivamente avvertite dalla struttura organizzativa del call center i rapporti di lavoro di n. 12 risorse umane con inquadramento nell'area contrattuale B/3 con decorrenza 1° febbraio 2011. Le suddette risorse erano state assunte a tempo determinato nel 2009.

Per quanto riguarda il personale a tempo indeterminato si registrano n. 10 cessazioni dal servizio e si riferiscono alle seguenti figure professionali:

<u>n.2 dirigenti:</u>	1 per il raggiungimento del 65° anno di età - 1 per dimissioni volontarie
<u>n.1 dipendente</u>	in area contrattuale "Quadro" per il raggiungimento del 65° anno di età
<u>n.1 dipendente</u>	in area contrattuale "A/1" per il raggiungimento del 65° anno di età
<u>n. 2 dipendenti</u>	in area contrattuale "A/2"- 1 per raggiungimento del 65° anno di età e n. 1 dipendenti per dimissioni volontarie.
<u>n. 2 dipendenti</u>	in area contrattuale "A/3"- 1 per dimissioni volontarie- n. 1 per decesso
<u>n. 2 dipendenti</u>	in area contrattuale "B/2" - per dimissioni volontarie n. 1 per risoluzione del contratto per giusta causa (inabilità).

I dipendenti in servizio al 31/12/2011 sono 489, compresi n. 28 dipendenti distaccati presso l'Enpam Real Estate, n. 2 unità del FondoSanità, n. 4 unità di personale a tempo determinato e n. 11 unità di personale a tempo part-time (8 orizzontale e 3 verticale dal 50% al 70%) così inquadrati nelle diverse aree contrattuali:

Dirigenti	n. 20
Quadri	n. 43
Area professionale	n. 15
Area A	n. 265
Area B	n. 128
Area C	n. 18

Di seguito si indicano i movimenti di personale riferiti al periodo 01/01/2009 - 31/12/2011:

	2009	2010	2011
Consistenza iniziale	493	483	477
Cessazioni	-25	-11	-10
Assunzioni	+15	+5	+22
Consistenza al 31/12	483	477	489

Si evidenzia che la spesa per il ricorso al lavoro straordinario ha registrato nel 2011 un incremento dell'1,8% rispetto all'esercizio precedente. E' da rilevare che nella spesa di € 803.511 registrata in bilancio sono compresi anche i corrispettivi erogati al personale

distaccato presso l'Enpam Real Estate per un totale di € 40.211 (delib. presid.n. 46 del 24/03/2011).

Le risorse umane distaccate sono a carico della Fondazione Enpam solo nei limiti dello stipendio tabellare e di conseguenza le competenze relative al lavoro straordinario, effettuato per particolari esigenze, ed anticipate dalla medesima fondazione Enpam sono da recuperare successivamente andando a diminuire la spesa complessiva.

Di seguito viene indicato l'andamento della spesa per lavoro straordinario relativa agli anni 2009-2011:

ANNO	2009	2010	2011
Totale spesa annuale	745.195	789.343	803.511
Nr. Ore liquidate	40.937	41.415	40.647
Media ore pro-capite*	96	99	95

B) 9 b ONERI SOCIALI

DESCRIZIONE	31/12/2011	31/12/2010	VARIAZIONE
-Oneri previdenziali e assistenziali	6.600.661	5.698.865	901.796
-Contributi al fondo di previdenza complementare	328.653	327.065	1.588
-Contributi di solidarietà Dlgs, 124/93 art. 12	32.864	32.705	159
-Oneri previdenziali gestione separata INPS	10.617	10.450	167
TOTALE	6.972.795	6.069.085	903.710

Gli oneri previdenziali sono costituiti dai contributi obbligatori versati dal datore di lavoro degli enti previdenziali cui risultano iscritti i dipendenti (INPS, INPDAP ed ex FF.SS. gestiti dall'INPS).

Si rileva un incremento di 0,5 punti percentuali dell'aliquota contributiva a carico dei datori di lavoro per iscritti fondo dipendenti Inps.

Tale incremento rappresenta l'ultima tranche di rateizzazione usufruita a partire dal 01/01/1997 per il raggiungimento a regime dell'aliquota contributiva del 32% disposto del decreto interministeriale 21 febbraio 1996 in attuazione dell'art. 3 comma 23 della legge 335/95.

In materia di previdenza integrativa per il personale degli Enti di cui alla legge 20 marzo 1975, n. 70 (avente efficacia anche per gli Enti Previdenziali Privatizzati), l'art. 64 della Legge 17/05/99 n. 144 ha disposto la soppressione dal 01/10/1999 dei Fondi integrativi già costituiti negli enti medesimi con riconoscimento al personale iscritto del trattamento pensionistico integrativo spettante secondo le normative regolamentari in vigore alla data di soppressione dei predetti Fondi calcolato sulla base delle anzianità contributive maturate.

La prestazione così determinata da rivalutare annualmente in base all'indice ISTAT viene corrisposta al personale in quiescenza in aggiunta al trattamento pensionistico liquidato dal regime obbligatorio di base.

Gli oneri relativi ai trattamenti pensionistici già in essere alla data di soppressione dei Fondi e quelli riconosciuti successivamente restano a carico del bilancio dei rispettivi Enti, presso i quali è istituita apposita evidenza contabile.

Dalla stessa data è stata disposta la cessazione delle contribuzioni previste ed è stato istituito un contributo di solidarietà a totale carico degli iscritti pari al 2% delle prestazioni pensionistiche integrative erogate o maturate presso i Fondi medesimi.

L'importo della contribuzione per la previdenza complementare a carico dell'Ente per il 2011 e' pari ad € 328.653 corrispondente al 2% della contribuzione assunta a base di calcolo. Il numero degli iscritti al 31/12/2010 risulta di nr. 316 unita' di personale con una percentuale del 64,62% rispetto alla totalità dei dipendenti in servizio.

B) 9 c TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

DESCRIZIONE	31/12/2011	31/12/2010	VARIAZIONE
-Indennità' di fine rapporto	1.937.533	1.911.707	25.826
-Indennità' di fine rapporto di collaborazione	65.000	30.000	35.000
TOTALE	2.002.533	1.941.707	60.826

B) 9 d TRATTAMENTO DI QUIESCENZA E SIMILI

DESCRIZIONE	31/12/2011	31/12/2010	VARIAZIONE
-Indennità' integrativa speciale	261.943	266.379	-4.436
-Pensioni ex FPI (L. 144 art. 14 comma 4 del 17,5,99)	1.120.473	1.098.553	21.920
TOTALE	1.382.416	1.364.932	17.484

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 € 1.382.416 si riferisce a trattamenti pensionistici dell'ex Fondo di previdenza integrativo per € 1.120.473 e alla corresponsione dell'indennità integrativa speciale di cui all'art. 2 L. 27.5.1959 n. 324 e successive modificazioni per € 261.943. Al 31/12/2011 il numero di pensionati del Fondo è pari a 177.

B) 9 e ALTRI COSTI

DESCRIZIONE	31/12/2011	31/12/2010	VARIAZIONE
-Premi di assicurazione	103.675	119.232	-15.557
-Interventi assistenziali	345.360	296.923	48.437
-Altri oneri di personale	166.585	162.474	4.111
-Incentivo realizzazione progetti - obiettivo	175.000	161.500	13.500
-Rimborsi di spese	479	1.388	-909
-Acquisto vestiario e divise per commessi	34.672	34.940	-268
TOTALE	825.771	776.457	49.314

Nel corso dell'esercizio sono stati erogati interventi assistenziali per una spesa complessiva di € 345.360 così ripartita:

Borse di studio	€ 46.066
Sussidi assistenziali	€ 231.094
Contributi Cral	€ 34.800
Polizza Sanitaria	€ 33.400

Complessivamente, la voce di bilancio relativa alle spese per il personale (B 9) subisce un incremento del 3,40% rispetto all'esercizio precedente.

B) 10 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

DESCRIZIONE	31/12/2011	31/12/2010	VARIAZIONE
-Ammortamento immobilizzazioni	713.278	749.308	-36.030
-Ammortamento fabbricati della sede	379.532	379.532	0
-Ammortamento beni strumentali	620.512	707.249	-86.737
TOTALE	1.713.322	1.836.089	-122.767

La voce si riferisce alle quote di ammortamenti ed accantonamenti di competenza dell'esercizio 2011. 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 2011. Per le immobilizzazioni immateriali, le quote sono direttamente imputate in diminuzione del valore delle relative immobilizzazioni.

Per gli immobili, è da segnalare che nell'esercizio 2011 è stata operata una svalutazione pari ad € 83.549.905 in quanto si evincono scostamenti del valore degli stessi attraverso il raffronto con i valori di mercato o di perizie di stima così come indicato nella tabella rappresentante il Fondo svalutazione immobili.

La somma più rilevante è quella relativa alla svalutazione del complesso alberghiero La Thuile (AO).

La svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante (B 10 d) accoglie l'incidenza economica pari ad € 15.981.736 dell'annuale revisione del fondo svalutazione crediti secondo percentuali di svalutazione graduate in base al probabile livello di esigibilità. Come descritto tra le Attività, l'incremento rispetto all'anno precedente, è da imputare all'aumento di crediti di natura previdenziale e nei confronti dei locatari degli stabili di proprietà, da sottoporre a prudenziale svalutazione.

La voce, accantonamenti per rischi (B 12) di complessivi € 227.174, è costituita dall'incidenza economica a seguito della valutazione dei rischi su procedure e cause in corso relativamente al patrimonio immobiliare.

B) 14 ONERI DIVERSI DI GESTIONE

La voce comprende: l'imposta Comunale sugli Immobili ICI (€ 9.788.345), altri tributi locali (€ 518), sanzioni e pene pecuniarie (€ 303.602), altre imposte e tasse (€ 152.570) ed acquisto giornali ed altre pubblicazioni (€ 94.097).

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI**C) 15 c PROVENTI DA ALTRE PARTECIPAZIONI**

In questa voce risultano iscritti per complessivi € 85.578.424 i dividendi del Fondo Ippocrate (€ 74.802.000), i dividendi del Fondo Immobili Pubblici -FIP- (€ 8.596.248), i dividendi del Fondo Socrate (€ 67.875) ed i dividendi del Fondo Immobiliare Q3 (€ 2.112.301).

C) 16 a ALTRI PROVENTI FINANZIARI: DA CREDITI ISCRITTI NELLE IMMOBILIZZAZIONI CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI

In questa voce risultano iscritti: interessi su mutui alla società partecipata Enpam Real Estate srl a socio unico (€ 3.600.000) ed agli Ordini dei Medici (€ 907.134), gli interessi sui prestiti e mutui al personale (€ 410.276).

C) 16 b DA TITOLI ISCRITTI NELLE IMMOBILIZZAZIONI CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI

Comprendono prevalentemente gli interessi di titoli immobilizzati pari ad € 45.693.814 che registrano un decremento rispetto all'anno 2010 di circa € 7.823.000, oltre agli scarti positivi sui titoli (€ 24.888.275), nonché la rivalutazione delle polizze a capitalizzazione (€ 917.123).

C) 16 c DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI

L'importo complessivo di € 74.690.603 comprende: interessi dei titoli per € 46.983.329, dovuti essenzialmente agli investimenti effettuati sia direttamente che tramite i gestori finanziari, compresi quelli derivanti dai pronti contro termine (€ 15.738.219 di cui € 3.781.359 si riferiscono a ratei di operazioni effettuate nell'esercizio 2011); dividendi su titoli azionari per € 4.451.978; scarti positivi quale differenza tra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione dei titoli per € 1.609.370 ed infine proventi derivanti dalla negoziazione degli stessi per € 16.136.027; dividendi da OICVM iscritti nell'attivo circolante per € 5.509.899. Rispetto all'esercizio precedente, si è riscontrato un incremento per complessivi € 1.199.240.

C) 16 d PROVENTI DIVERSI DAI PRECEDENTI

L'importo complessivo di € 14.162.277 comprende interessi su depositi bancari e postali (€ 14.027.197) maturati sulle giacenze relative ai conti presso vari istituti di credito; interessi attivi di mora (€ 7.751) ed altri interessi vari (€ 127.329) di cui € 96.126 maturati sui crediti nei confronti dell'Erario per rimborsi di imposta IRPEG ed ILOR.

C) 17 INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI

La voce per € 13.798.216 si riferisce all'imposta sostitutiva del 12,50% gravante sui proventi finanziari da investimenti mobiliari operata direttamente sia dai gestori sia dalle banche per gli investimenti diretti sul risultato positivo di gestione (capital gain); per € 15.687.045 all'imposta del 20% assolta sui dividendi del Fondo Ippocrate e del Fondo Immobiliare Pubblico (FIP) e per € 3.787.453 all'imposta sugli interessi attivi maturati sui c/c bancari e postali.

Gli oneri finanziari accolgono: interessi passivi su depositi cauzionali costituiti dai conduttori per € 1.445, quelli su somme erogate a diverso titolo per € 36.573, spese e commissioni bancarie per € 37.777 ed altre spese per un totale di € 23.534.501 (costituite da perdite derivanti da negoziazione di titoli per € 19.959.076, per € 437.013 quali scarti negativi dell'attivo circolante e € 757.228 quali scarti negativi dell'immobilizzato e spese per la gestione del patrimonio mobiliare per € 2.381.184).

Risultano inoltre iscritti € 416.268 a titolo di minusvalenze da rimborso dei titoli.

C) 17 bis UTILI E PERDITE SU CAMBI

L'importo per complessivi € 282.249 rappresenta il netto negativo generato dai saldi dei conti correnti in valuta istituiti prevalentemente presso le società di gestione del patrimonio mobiliare e dalle differenze di negoziazione di titoli in valuta estera, operate direttamente dall'Ente.

D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE**D) 18 a RIVALUTAZIONI DI PARTECIPAZIONI**

Risultano iscritti per complessivi € 4.989.331 le seguenti rivalutazioni delle partecipazioni in Enti diversi ("private equity") e in società e fondi immobiliari:

• DGPA Capital	1.478.897
• Network Capital Partners	730.084
• Enpam Real Estate S.r.l.	2.780.350

D) 18 b RIVALUTAZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI

La ripresa di valore per totali € 77.897.185 si riferisce quanto a € 73.730.000 alla annuale rivisitazione del fondo oscillazione valori mobiliari. I titoli sui quali è stata registrata la ripresa di valore, hanno ridotto il rischio di perdita di capitale, sia per i miglioramenti registrati nei trend di mercato, sia per le operazioni di riorganizzazione della porzione di portafoglio più sensibile all'andamento dei mercati finanziari stessi; per i residuali € 4.167.185 si riferisce ai recuperi sulle negoziazioni effettuate nel corso dell'esercizio delle due note Saphir (€ 1.520.000), dello smontaggio della nota Anthracite (€ 1.639.358) e dei BTP scaduti nell'esercizio (€ 1.007.827).

D) 18 c RIVALUTAZIONI DI TITOLI ISCRITTI ALL'ATTIVO CIRCOLANTE CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI

La voce si riferisce per € 741.628 alle riprese di valore da valutazione, relative all'aumento del valore di alcuni titoli che negli esercizi precedenti avevano subito una minusvalenza rispetto al prezzo di mercato e che erano state iscritte nella voce delle svalutazioni di cui alla microclasse "D 19 c".

D) 19 SVALUTAZIONI:

➤ di partecipazioni (D 19a) per complessivi € 3.175.934 delle sotto indicate società partecipate:

• Fondo Socrate	3.710
• Advanced Capital RE International	161.772
• Campus Biomedico	1.301.910
• Fondo IGI Investimenti Sud	118.371
• Fondo Investimenti per l'Abitare	174.861
• Fondo Principia II	24.130
• Absolute Ventures Sca.	950.635
• Fondo SATOR	440.545

➤ di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni per complessivi € 63.087.955 Come già descritto nella esposizione del "Fondo oscillazione valori mobiliari", l'importo di cui sopra fa riferimento a titoli obbligazionari che al 31/12/2011 presentano una minusvalenza da valutazione superiore al 40% rispetto ai valori di mercato con un range di scostamento che ha incluso anche i titoli che presentano una oscillazione negativa superiore al 39.5%.

- di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni (D 19 c) per complessivi € 60.211.644 quali differenze derivanti dal confronto tra il valore di bilancio ed il prezzo di mercato, 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 ad € 84.237.082).

E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

E) 20 PROVENTI

Tra gli altri proventi straordinari (E 20 b) pari a complessivi € 101.413.588, € 12.610.736 rappresentano il provento realizzato dalla negoziazione del titolo Credit Suisse 5y 14/03/2011. Sono presenti inoltre sopravvenienze per € 1.420.021 (comprensive di € 739.335 quale minore accantonamento d'imposte Irap ed Ires 2010) e rettifiche di costi e ricavi imputati negli anni precedenti per € 1.839.997. Risultano inoltre iscritte: plusvalenze dall'indicizzazione dei mutui erogati per € 23.461; altri proventi straordinari per € 541.480; arretrati fitti e recupero spese per € 494.463; contributi di competenza degli esercizi precedenti relativi al Fondo di Previdenza Generale per complessivi € 12.778.532 riguardanti contributi accertati tramite l'attivazione della procedura di incrocio dei dati in possesso dell'Ente con quelli dell'Anagrafe Tributaria, nonché da quelli versati e maturati nei confronti dell'Ente in base alla L. 45/90 sulla ricongiunzione delle posizioni contributive Quota "A"; contributi relativi agli esercizi precedenti del Fondo di Previdenza dei Medici di Medicina Generale e degli Specialisti Ambulatoriali per € 62.596.501; del Fondo Specialisti Esterni per € 2.689.624 di cui € 601.150 riguardano i contributi versati dalle società di capitale accreditate con SSN; sanzioni ed interessi su ritardato pagamento contributi quota "B" per € 5.118.819 e quota "A" per € 17.708; contributi di maternità di anni precedenti per € 227.644. Infine sono compresi i recuperi delle prestazioni erogate negli esercizi precedenti per complessivi € 1.054.602.

E) 21 ONERI

E) 21b ALTRI ONERI STRAORDINARI

L'importo per € 36.014.387 comprende sopravvenienze passive per € 2.737.386, rettifiche di costi e ricavi per complessivi € 2.077.138 tra le quali emergono € 1.228.191 per erronea contabilizzazione di un flusso cedolare; perdite derivanti dall'alienazione di beni strumentali per € 1.988; perdite derivanti da negoziazioni di titoli immobilizzati per € 1.260.000; perdite su crediti per € 2.601; oneri sostenuti su fabbricati ceduti per € 4.573.800; altri oneri straordinari per € 12.206.015, di cui i maggiori importi si riferiscono quanto ad € 8.615.333 a spese relative a precedenti esercizi per la gestione e la conduzione del patrimonio immobiliare (ex gestione GEFI), le cui fatture sono pervenute nel corso dell'anno e quanto ad € 2.894.939 riferiti alla definizione con l'Agenzia delle Entrate Roma 1 delle imposte a seguito dei rilievi di cui al PVC della Guardia di Finanza, come già illustrato nella descrizione dei Debiti tributari; prestazioni previdenziali di competenza esercizi precedente per € 10.616.453; rimborso di contributi versati in eccedenza negli esercizi precedenti per € 836.902; ed infine sgravi di contributi non dovuti per decesso degli iscritti o richiesta di esonero per invalidità assoluta o temporanea per un totale di € 1.702.104.

E) 22 IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

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 2011 per € 24.993.523 e dell'imposta regionale sul reddito delle attività produttive (IRAP) per € 1.112.716.