

I debiti per premi assicurativi rappresentano:

- l'ammontare al 31 dicembre 2012 dei premi pervenuti dalle AA.SS.LL. per l'assicurazione malattia dei medici di medicina generale e dei medici di guardia medica, da riversare alle Società di assicurazione;
- l'importo dei premi da versare alla Compagnia di Assicurazioni Unipol relativi alla polizza malattia e infortuni a fronte delle adesioni al fondo di previdenza complementare del personale.

Il saldo dei debiti per rimissioni 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:

- € 111.652 relative a somme da riversare ad ex conduttori, a somme per spese condominiali e consortili sui fabbricati da reddito, ad utenze relative a diversi stabili della Fondazione;
- € 197.965 per contributi da erogare a vari OOMM e per pagamenti di utenze relative al 4° trimestre 2012.

E) RATEI E RISCOINTI

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	VARIAZIONE
<i>Ratei passivi</i>	141.712	45.869	95.843
<i>Ratei passivi per scarti e minusvalenze dei titoli a lungo termine</i>	6.737.008	5.996.898	740.110
<i>Risconti Passivi</i>	0	0	0
TOTALE	6.878.720	6.042.767	835.953

L'importo dei ratei passivi rilevato in bilancio è rappresentato da manutenzioni e contratti di assistenza di competenza economica dell'esercizio il cui pagamento scade nel 2013 per € 75.868, da oneri di assistenza legale per € 10.389, da compensi a partecipanti di commissioni mediche per € 290, a quote Federspev per € 40.616 e ad oneri di gestione del patrimonio mobiliare addebitate nel 2013 per € 14.549.

Nella voce ratei passivi sono compresi inoltre € 6.737.008 per scarti negativi relativi a diversi titoli obbligazionari acquistati sopra la pari.

CONTI D'ORDINE

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	VARIAZIONE
<i>Immobilizzazioni da acquistare</i>	149.257.136	165.461.811	-16.204.675
<i>Mutui attivi da concedere</i>	47.594.000	45.930.000	1.664.000
<i>Beni di terzi in cauzione/garanzia</i>	181.422.294	176.138.222	5.284.072
<i>Cauzioni/garanzie prestate</i>	132.410	0	132.410
TOTALE	378.405.840	387.530.033	-9.124.193

La voce "Immobilizzazioni da acquistare", registra gli impegni di spesa assunti dall'Ente e si riferisce: per € 7.947.068 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 € 23.026.569 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 € 43.546.098 per residuo impegno di sottoscrizione dei fondi chiusi di private equity: "Quadrivio New Old Economy" (€ 5.035.052); "IGI Investimenti Sud" (€ 1.377.085); "Advanced Capital III" (€ 9.972.733); "Network Capital Partners" (€ 4.875.000); "Advanced Capital REAL ESTATE INTERNATIONAL" (€ 5.012.126) , "Principia II" (€ 4.168.292) e SATOR (€ 13.105.810).

Tra le quote di fondi da sottoscrivere, risultano residui impegni per il Fondo Comune di investimento immobiliare chiuso denominato "Fondo Investimenti per l'Abitare" (€ 28.450.002), per il Fondo Caesar Axa (€ 34.659.000) e per il Fondo Seb Asian Property II (€ 11.628.399). .

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 € 2.594.000.

La voce "Beni di terzi in cauzione/garanzia", per complessivi € 181.422.294, 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 € 158.075.000;
- le fidejussioni rilasciate da diversi locatari degli immobili per € 15.681.552;
- 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 € 7.665.742.

Infine la voce "Cauzioni/garanzie prestate" per € 132.410 comprende gli impegni verso il Comune di Milano a garanzia della riduzione degli oneri di urbanizzazione ottenuti per l'efficienza energetica delle opere da realizzare sugli immobili di Via Bordon/ Via Cornalia in Milano.

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

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	VARIAZIONE
<i>Contributi al Fondo di previdenza generale Quota "A"</i>	399.513.833	384.771.769	14.742.064
<i>Contributi al Fondo di previdenza della libera professione Quota "B" del Fondo Generale</i>	332.581.102	316.868.722	15.712.380
<i>Contributi al Fondo di previdenza medici di Medicina Generale</i>	1.118.422.401	1.122.361.638	-3.939.237
<i>Contributi al Fondo di previdenza medici Specialisti Ambulatori</i>	297.605.374	287.935.977	9.669.397
<i>Contributi al Fondo di previdenza medici Specialisti Esterni</i>	21.124.640	21.185.612	-60.972
TOTALE	2.169.247.350	2.133.123.718	36.123.632

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;
- 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 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, 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, 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, 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.

Per una più opportuna e corretta classificazione, sono stati scorporati gli interessi attivi sulle dilazioni di pagamenti contributivi da parte degli iscritti ed inseriti tra i proventi finanziari.

A) 5 ALTRI RICAVI E PROVENTI

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	VARIAZIONE
<i>Proventi patrimoniali</i>	106.010.985	103.855.681	2.155.304
<i>Altri ricavi e proventi</i>	4.258.074	817.260	3.440.814
TOTALE	110.269.059	104.672.941	5.596.118

La voce relativa ai proventi patrimoniali si riferisce ai canoni di competenza dell'esercizio 2012 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente (€ 90.065.183) e al recupero delle spese relative alla gestione immobiliare poste a carico degli inquilini (€ 15.945.802).

Gli altri ricavi e proventi comprendono per € 3.000.010 l'importo del diritto di usufrutto degli immobili a destinazione alberghiera, prorogato per ulteriori nove anni e comprensivo dell'adeguamento annuale ISTAT; per € 535.587 il rimborso spese per il personale distaccato in forza presso la Enpam Real Estate; per € 319.782 il contributo istituzionale del 5xmille ottenuto tramite l'adesione di vari contribuenti in merito alle loro dichiarazioni dei redditi 2011; € 379.469 riferito a proventi e recuperi diversi, oltre al contributo di solidarietà € 23.226 (L. 144 art 64 comma 4 del 17/05/1999).

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

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	VARIAZIONE
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza generale Quota "A"</i>	233.027.763	211.867.288	21.160.475
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza della libera professione Quota "B" del Fondo Generale</i>	62.951.395	50.570.118	12.381.277
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza medici di Medicina Generale</i>	720.881.357	674.533.107	46.348.250
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza Specialisti Ambulatori</i>	186.783.201	173.369.209	13.413.992
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza Medici Specialisti Esterni</i>	42.407.851	39.456.379	2.951.472
TOTALE	1.246.051.567	1.149.796.101	96.255.466

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	31/12/2012	31/12/2011	VARIAZIONE
<i>Acquisti</i>	393.277	390.699	2.578
<i>Pulizia, vigilanza, premi ass.ni</i>	680.778	676.998	3.780
<i>Manutenz.locali e relativi impianti della Sede</i>	855.398	1.022.708	-167.310
<i>Utenze</i>	948.211	949.916	-1.705
<i>Prestazioni professionali</i>	1.965.723	2.726.460	-760.737
<i>Spese per servizi</i>	7.170.083	7.603.182	-433.099
<i>Spese per gli Organi dell'Ente</i>	4.824.384	4.326.010	498.374
<i>Buoni pasto</i>	847.743	444.208	403.535
<i>Corsi aggiornamento per il personale</i>	120.422	112.564	7.858
<i>Spese e commissioni bancarie</i>	73.900	37.777	36.123
TOTALE	17.879.919	18.290.522	-410.603

- la voce acquisti di complessivi € 393.277 riguarda: acquisto materiali di consumo (combustibili, carburanti, articoli di cancelleria, stampa di modulistica) per € 348.674; acquisti diversi per materiale minuto e di corrente consumo non propriamente ascrivibile agli altri conti, per € 44.603;
- la voce pulizia, vigilanza e premi di assicurazione per complessivi € 680.778 è relativa a: pulizia dei locali della Sede (€ 366.775), spese per la vigilanza delle Sedi (€ 294.027) e premi di assicurazione relativi sia ai fabbricati ad uso della Fondazione che alle autovetture di servizio (€ 19.976);
- la voce manutenzione locali e relativi impianti della Sede per complessivi € 855.398, si riferisce a: conduzione e manutenzione degli impianti della Sede (€ 658.958) e manutenzione impianti, attrezzature e automezzi (€ 196.440);
- le utenze della Sede per € 948.211 sono riferite ai consumi di energia elettrica, acqua e utenze telefoniche;
- le prestazioni professionali risultano per complessive € 1.965.723. 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 (€ 78.608) e alla Società di consulenza mobiliare Mangusta Risk (€ 40.000), all'assistenza relativa a particolari strumenti finanziari presenti nel portafoglio dell'Ente (€ 25.743), a compensi per incarichi di consulenza esterna di "due diligence" di diversa natura (€ 76.095); ad incarichi di consulenze riferiti alla impostazione del Bilancio Sociale (€ 26.600), nonché a diverse attività dell'Ente (€ 867.627), alla redazione dei bilanci tecnici da parte dell'attuario di fiducia nonché alla realizzazione di un software in grado di effettuare le proiezioni attuariali, il più possibile allineate ai risultati del bilancio tecnico triennale (€ 146.866), agli onorari per le spese legali (non riferite alla gestione del patrimonio) e alle spese di giudizio, nonché ad ogni altro onere connesso alle spese giudiziarie compresa l'assistenza tecnica dinanzi alle Commissioni Tributarie (€ 342.379); al Comitato di Controllo Interno (€ 160.000), alla partecipazione a commissioni mediche per

l'accertamento di invalidità dei medici e visite fiscali a dipendenti (€ 176.789); ad oneri per l'attività di sicurezza nei luoghi di lavoro D.Lgs. 81/08 (€ 25.016);

- le spese per servizi, pari ad € 7.170.083, riguardano:
 - le spese per il Centro Elaborazione dati (€ 687.681); le spese di pubblicità (€ 47.771) e di trasporti e facchinaggi (€ 114.945);
 - la stampa e la spedizione del "Giornale della previdenza" (€ 1.453.946);
 - le spese postali relative alla spedizione di prospetti informativi, circolari e moduli di versamento a pensionati ed iscritti (€ 780.651);
 - i compensi agli esattori per l'incasso dei contributi relativi al ruolo 2012 (€ 2.137.137) e ai ruoli di anni pregressi (€ 359.000) del Fondo di Previdenza Generale Quota "A";
 - le spese sostenute per contributi agli Ordini dei medici e degli odontoiatri (€ 856.650);
 - per partecipazioni a convegni, spese di rappresentanza, e spese varie di lieve entità non direttamente imputabili ai conti suddetti (€ 732.302);
- le spese per gli organi dell'Ente per complessivi € 4.824.384, 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	€ 3.091.270
- Compensi, Gettoni e indennità di missione al Presidente e ai Vice Presidenti	€ 627.384
- Compensi, Gettoni e indennità di missione al Collegio Sindacale	€ 744.904
- Rimborsi spese di viaggio e trasferte per riunioni di Organi Statutari, assicurazioni e oneri contributivi e trascrizioni verbali	€ 360.826

Nel corso dell'esercizio si sono avute: n. 5 riunioni del Consiglio Nazionale, n. 20 riunioni del Consiglio di Amministrazione, n. 11 riunioni del Comitato Esecutivo, n. 14 riunioni dei Comitati Consultivi, n. 37 Commissioni varie e n. 38 riunioni del Collegio Sindacale, per un totale di n. 125 riunioni.

Rispetto al precedente esercizio, sono state riclassificate nella voce B) 7 b le spese e commissioni bancarie (€ 73.900), in quanto la loro natura è più identificabile come "servizio" piuttosto che come "onere finanziario".

B) 7 c PER FABBRICATI DA REDDITO

La voce per complessivi € 49.755.533 comprende gli oneri patrimoniali relativi ai fabbricati da reddito di seguito dettagliata:

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	VARIAZIONE
<i>Retribuzioni ai portieri</i>	1.370.131	1.375.582	-5.451
<i>Oneri previdenziali ed assistenziali sulle retribuzioni</i>	375.678	378.599	-2.921
<i>Contributi al fondo prev.comp.portieri</i>	4.273	4.250	23
<i>Altre spese</i>	27.094	26.657	437
<i>Acquisto materiali di consumo</i>	33.185	13.541	19.644
<i>Acquisto combustibili solidi e liquidi per i fabbricati da reddito</i>	2.388.591	1.980.590	408.001
<i>Acquisti diversi</i>	29.286	0	29.286
<i>Manutenzione</i>	20.885.273	17.715.946	3.169.327
<i>Contratti di Global Service</i>	0	2.882.323	-2.882.323
<i>Utenze varie</i>	10.065.041	5.832.809	4.232.232
<i>Pulizia</i>	1.290.237	1.273.460	16.777
<i>Spese condominiali consortili</i>	1.505.253	1.274.620	230.633
<i>Spese avviamento commerciale legge 392/78</i>	84.856	88.613	-3.757
<i>Spese di registrazione contratti di affitto</i>	1.509.651	1.936.741	-427.090
<i>Premi di assicurazione</i>	1.126.783	1.123.712	3.071
<i>Spese legali gestione immobili</i>	1.066.482	890.875	175.607
<i>Consulenze, perizie e collaudi gestione immobili</i>	1.232.312	3.431.688	-2.199.376
<i>Compensi per servizi in house</i>	4.356.000	3.559.575	796.425
<i>Altre spese</i>	228.410	380.067	-151.657
<i>Spese di vigilanza e guardiana</i>	1.859.194	1.826.092	33.102
<i>Compensi per intermediazione immobiliare</i>	187.538	0	187.538
<i>Indennita' di fine rapporto portieri</i>	130.265	135.633	-5.368
TOTALE	49.755.533	46.131.373	3.624.160

B) 8 PER GODIMENTO BENI DI TERZI

La voce per complessivi € 1.890.350 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	31/12/2012	31/12/2011	VARIAZIONE
<i>Stipendi e altre competenze fisse</i>	16.527.096	16.050.127	476.969
<i>Straordinari</i>	737.238	803.511	-66.273
<i>Indennita' e rimborso spese per missioni</i>	185.769	383.561	-197.792
<i>Competenze accessorie diverse</i>	4.747.401	4.680.581	66.820
<i>Compensi per collaborazioni</i>	308.078	298.210	9.868
TOTALE	22.505.582	22.215.990	289.592

La spesa in bilancio relativa al personale in servizio nell'anno 2012 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 2012 le retribuzioni sono erogate in base alle tabelle stabilite per il triennio 2010-2012 dai rinnovi contrattuali collettivi di lavoro del personale dipendente e per il personale dirigente degli Enti previdenziali privati, mentre il calcolo del premio aziendale di risultato resta attualmente determinato in base ai minimi tabellari vigenti al 31/12/2004.

In via transitoria, come previsto dal CCNL 2010-2013 degli enti previdenziali privati che ha prorogato la disciplina dei passaggi di livello al 31 dicembre 2012 (accordo 28/05/2012), nel corso del 2012 sono stati effettuati passaggi di livello retributivo superiore per i dipendenti che hanno maturato l'anzianità di servizio richiesta. I riconoscimenti economici hanno interessato n.56 risorse umane.

A decorrere dal 1° Marzo 2012 sono stati attribuiti, ai sensi dell'ultimo comma dell'art. 47 del vigente CCNL dei dipendenti degli Enti previdenziali privati, n. 16 passaggi ad area contrattuale superiore a quella di appartenenza di cui n. 15 dall'area "A" ad area "Quadri" e n. 1 dall'area professionale 1R all'area Amministrativa "Quadri". Inoltre, è stata deliberata la nomina a n.2 dirigenti con decorrenza, rispettivamente, 1/02/2012 e 1/10/2012.

Nell'esercizio 2012 si è presentata l'esigenza di trasformare, ai sensi dell'art. 3.4 del vigente CCNL per i dipendenti degli Enti Previdenziali Privati, il rapporto di lavoro da determinato a indeterminato di n. 4 risorse umane con l'inquadramento di n. 3 risorse nell'area contrattuale "A" (di cui 1 proveniente dall'area "B") e di n. 1 risorsa in area contrattuale "B" (delib. C.d.A. n. 6 del 27/01/2012). Si è tenuto conto del buon esito del servizio prestato e delle esigenze organizzative e lavorative aventi carattere di stabilità.

Per quanto riguarda il personale a tempo indeterminato, si registrano n. 2 cessazioni dal servizio per dimissioni di cui n. 1 nella qualifica di dirigente.

I dipendenti in servizio al 31/12/2012 sono 487, di cui n. 30 risorse umane in posizione di distacco, così inquadrati nelle diverse aree contrattuali:

Dirigenti	n. 21
Quadri	n. 57
Area professionale	n. 14
Area “A”	n. 250
Area “B”	n. 127
Area “C”	n. 18

Di seguito si indicano i movimenti di personale riferiti al periodo 01/01/2010 – 31/12/2012

ANNO	2010	2011	2012	Totale movimenti
Consistenza iniziale	483	477	489	
Cessazioni	-11	-10	-2	-23
Assunzioni	+5	+22	0	+27
Consistenza al 31/12	477	489	487	

La consistenza al 31/12/2012 comprende anche n.8 unità di personale a tempo part-time.(5 orizzontale e 3 verticale dal 50% al 70%).

Si evidenzia che la spesa per il ricorso al lavoro straordinario ha registrato nel 2012 un decremento dell'8,25% rispetto all'esercizio precedente, in linea,quindi, con la manovra economica e le disposizioni urgenti per la riduzione della spesa. E' da rilevare che l'importo di € 737.238, per un totale di n. 36.111 ore con una media pro-capite di n. 88 ore, registrato in bilancio comprende anche i corrispettivi erogati al personale distaccato presso l'Enpam Real Estate per un totale di € 60.485 (delib. presid.n.46 del 24/03/2011)

La spesa erogata al personale distaccato E.R.E. da parte della Fondazione viene rimborsata successivamente andando di fatto a diminuire il costo complessivo a carico della Fondazione stessa.

Di seguito viene indicato l'andamento della spesa per lavoro straordinario relativa agli anni 2010-2012

ANNO	2010	2011	2012
Totale spesa annuale	789.343	803.511	737.238
n. ore liquidate	41.415	40.647	36.111
Media ore pro-capite	99	95	88

La media pro-capite registrata è stata calcolata su n. 409 dipendenti in servizio esclusi dirigenti e quadri (n. 21 dirigenti e n. 57 quadri) .

B) 9 b ONERI SOCIALI

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	VARIAZIONE
<i>Oneri previdenziali e assistenziali</i>	6.104.867	6.600.661	-495.794
<i>Contributi al fondo di previdenza complementare</i>	343.201	328.653	14.548
<i>Contributi di solidarietà Dlgs.124/93</i>	34.320	32.864	1.456
<i>Oneri previdenziali gestione separata</i>	24.509	10.617	13.892
TOTALE	6.506.897	6.972.795	-465.898

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).

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 2012 e' pari ad € 343.201 corrispondente al 2% della contribuzione assunta a base di calcolo. Il numero degli iscritti al 31/12/2012 risulta di n. 317 unità di personale con una percentuale del 65,30% rispetto alla totalità dei dipendenti in servizio.

B) 9 c TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	VARIAZIONE
<i>Indennita' di fine rapporto</i>	1.940.911	1.937.533	3.378
<i>Indennita' di fine rapporto di collaborazione</i>	65.000	65.000	0
TOTALE	2.005.911	2.002.533	3.378

Il trattamento di fine rapporto viene corrisposto dal datore di lavoro al termine del rapporto di lavoro dipendente ed e' disciplinato dall'art. 2120 c.c. e successive modificazioni.

Per ciascun dipendente viene accantonata mensilmente una quota costituita dalla retribuzione lorda dovuta, diviso per il parametro fisso del 13,5%. La quota quindi rappresenta il 7,41% della retribuzione dalla quale viene poi detratto il contributo aggiuntivo dello 0,50% a carico del lavoratore, quale rivilsa sul contributo già pagato dal datore di lavoro mensilmente al Fondo lavoratori Inps. Gli importi accantonati sono rivalutati al 31 dicembre di ogni anno.

B) 9 d TRATTAMENTO DI QUIESCENZA E SIMILI

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	VARIAZIONE
<i>Indennita' integrativa speciale</i>	255.173	261.943	-6.770
<i>Pensioni ex FPI (L.144 art.14 comma 4 del 17/5/99)</i>	1.108.208	1.120.473	-12.265
TOTALE	1.363.381	1.382.416	-19.035

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 € 1.363.381 si riferisce a trattamenti pensionistici dell'ex Fondo di previdenza integrativo per € 1.108.208 e alla corresponsione dell'indennità integrativa speciale di cui all'art. 2 L. 27.5.1959 n. 324 e successive modificazioni per € 255.173. Al 31/12/2012 il numero di pensionati del Fondo è pari a 178.

B) 9 e ALTRI COSTI

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	VARIAZIONE
<i>Premi di assicurazione</i>	107.300	103.675	3.625
<i>Interventi assistenziali</i>	342.783	345.360	-2.577
<i>Altri oneri di personale</i>	252.560	166.585	85.975
<i>Incentivo realizzazione progetti - obiettivo</i>	164.000	175.000	-11.000
<i>Rimborsi di spese</i>	29	479	-450
<i>Acquisto vestiario e divise per commessi</i>	8.340	34.672	-26.332
TOTALE	875.012	825.771	49.241

Nel corso dell'esercizio sono stati erogati interventi assistenziali per una spesa complessiva di € 342.783 così ripartita:

Borse di studio	€ 43.766
Sussidi assistenziali	€ 230.394
Contributi Cral	€ 34.500
Polizza Sanitaria	€ 34.123

B) 10 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	VARIAZIONE
<i>Ammortamento immobilizzazioni immateriali</i>	631.259	713.278	-82.019
<i>Ammortamento fabbricati della sede</i>	379.532	379.532	0
<i>Ammortamento beni strumentali</i>	505.474	620.512	-115.038
TOTALE	1.516.265	1.713.322	-197.057

La voce si riferisce alle quote di ammortamenti ed accantonamenti di competenza dell'esercizio 2012. 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 2012. Per le immobilizzazioni immateriali, le quote sono direttamente imputate in diminuzione del valore delle relative immobilizzazioni.

Per gli immobili nell'esercizio 2012 è stata operata una svalutazione pari ad € 4.412.775 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.(B 10 C).

La svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante (B 10 d) accoglie l'incidenza economica pari ad € 9.351.586 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.

B) 14 ONERI DIVERSI DI GESTIONE

La voce per complessivi € 25.967.214 comprende: l'imposta Municipale sugli Immobili IMU (€ 23.619.540), altri tributi locali (€ 651), sanzioni e pene pecuniarie (€ 30.975), imposte sugli autoveicoli (€ 3.692), altre imposte e tasse (€ 148.168), acquisto giornali ed altre pubblicazioni (€ 99.081), quote associative (€ 40.000), perdite su crediti (€ 1.137.714) che nel precedente esercizio erano ricomprese tra gli oneri straordinari, riclassificate secondo il principio contabile OIC 15, tassa sui rifiuti (€ 176.270) ed infine l'onere sostenuto e versato sul capitolo del bilancio dello Stato di cui al D.L. 95/2012 "Spending review" (€ 711.123)

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

C) 15 c PROVENTI DA ALTRE PARTECIPAZIONI

In questa voce risultano iscritti per complessivi € 32.968.765 i dividendi del Fondo Ippocrate (€ 21.122.660), i dividendi del Fondo Immobili Pubblici -FIP- (€ 7.365.846), ed i dividendi del Fondo Immobiliare Q3 (€ 4.480.259).

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

In questa voce risultano iscritti gli interessi: su mutui alla società partecipata Enpam Real Estate srl a socio unico (€ 3.600.000), su mutui agli Ordini dei Medici (€ 865.005), sui prestiti e mutui al personale (€ 450.983).

C) 16 b ALTRI PROVENTI FINANZIARI: DA TITOLI ISCRITTI NELLE IMMOBILIZZAZIONI CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI

Comprendono: i dividendi su titoli azionari immobilizzati (€ 1.562.096); gli interessi di titoli immobilizzati pari ad € 41.520.235, che registrano un decremento rispetto all'anno 2011 di circa € 4.173.579; gli scarti positivi sui titoli (€ 24.936.930); la rivalutazione delle polizze a capitalizzazione (€ 2.294.922).

C) 16 c ALTRI PROVENTI FINANZIARI: DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI

L'importo complessivo di € 71.031.980 comprende: interessi dei titoli per € 25.310.590, dovuti essenzialmente a rendimenti cedolari sugli investimenti effettuati sia direttamente che tramite i gestori finanziari; dividendi su titoli azionari per € 900.290; scarti positivi quale differenza tra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione dei titoli per € 1.921.048; proventi derivanti dalla negoziazione degli stessi per € 35.731.934; dividendi da OICVM iscritti nell'attivo circolante per € 7.168.118.

C) 16 d ALTRI PROVENTI FINANZIARI: PROVENTI DIVERSI DAI PRECEDENTI

L'importo complessivo di € 74.751.863 comprende interessi su depositi bancari e postali (€ 48.087.001) maturati prevalentemente sulle operazioni in depositi vincolati effettuati nel corso dell'esercizio e sulle giacenze relative ai conti presso vari istituti di credito; interessi attivi di mora (€ 71.694) ed altri interessi vari (€ 137.653) di cui € 96.126 maturati sui crediti nei confronti dell'Erario per rimborsi di imposta IRPEG ed ILOR. I residuali € 26.455.515 si riferiscono agli importi maturati per sanzioni e interessi di mora e per dilazione pagamenti concessi agli iscritti sui versamenti contributivi.

C) 17 INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI

L'importo complessivo, pari ad € 36.420.909, si riferisce per € 20.208.947 all'imposta sostitutiva del 20% 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 € 6.593.754 all'imposta del 20% assolta sui dividendi del Fondo Ippocrate, del Fondo Immobiliare Pubblico (FIP) e Q3, e per € 9.618.208 all'imposta sugli interessi attivi maturati sui c/c bancari e postali e sui depositi vincolati.

Gli oneri finanziari, per complessivi € 7.766.941, accolgono: interessi passivi su depositi cauzionali costituiti dai conduttori per € 2.273, quelli su somme erogate a diverso titolo per € 26.566, altre spese per un totale di € 7.697.604 costituite da perdite derivanti da negoziazione di titoli (€ 4.303.698), da scarti negativi dell'immobilizzato (€ 740.110) e da spese per la gestione del patrimonio mobiliare (€ 2.653.796). Risultano inoltre iscritti € 40.498 a titolo di minusvalenze da rimborso dei titoli.

C) 17 bis UTILI E PERDITE SU CAMBI

L'importo per complessivi € 4.141.392 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.

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

Risultano iscritti per complessivi € 6.550.526 le seguenti rivalutazioni delle partecipazioni in Enti diversi ("private equity") e in società e fondi immobiliari:

• Campus Biomedico	2.379
• Advanced Capital Real Estate	494.686
• Principia II	347.354
• Enpam Real Estate S.r.l.	5.527.536
• Socrate	3.710
• Fondo Investimenti per l'Abitare	174.861

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

La ripresa di valore per totali € 182.063.712 si riferisce 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.

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

La voce si riferisce per € 36.373.127 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 19 a) per complessivi € 616.910 delle sotto indicate società partecipate:

• Fondo IGI Investimenti Sud	177.183
• Fondo SATOR	439.727

➤ di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni (D 19 c) per complessivi € 6.789.652 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 € 184.596.571).

E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

E) 20 PROVENTI

Gli altri proventi straordinari (E 20 b), pari a complessivi € 42.380.338, rappresentano il provento realizzato dalla negoziazione del titolo JP Morgan (€ 2.034.000), dalla vendita del titolo Credit Suisse CMS 10 6/8/2022 (€ 2.764.563), del titolo Credit Suisse CMS 10Y 4/12/2024 (€ 3.030.125) e del titolo Bearn Stearns CMS Spread Note 5/01/2020 (€ 5.059.618). Sono presenti inoltre sopravvenienze per € 2.530.058 (comprendenti di € 485.054 quale risultato della rivisitazione del Fondo Rischi nonché di € 562.009 da rimborso ICI dell'Hotel Raphael, da rimborsi assicurativi vari e da importi rilevati di competenza degli esercizi precedenti), nonché rettifiche di costi e ricavi imputati negli anni precedenti per € 1.453.883.

Risultano inoltre iscritte: plusvalenze dall'indicizzazione dei mutui erogati per € 56.436; altri proventi straordinari per € 97.867; arretrati fitti e recupero spese per € 1.720.395; contributi di competenza degli esercizi precedenti relativi al Fondo di Previdenza Generale per complessivi € 13.420.206 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 € 2.770.746; contributi versati dalle società di capitale accreditate con SSN € 1.077.603; sanzioni ed interessi su ritardato pagamento contributi quota "B" per € 5.060.937 e quota "A" per € 22.961; contributi di maternità di anni precedenti per € 274.095. Infine sono compresi i recuperi delle prestazioni erogate negli esercizi precedenti per complessivi € 1.006.845.