

Quote di organismi di investimento collettivo in valori mobiliari O.I.C.V.M. rimborsati nell'anno 2013

Descrizione	Valore nominale	Costo storico	Valore rimborso
BLACKROCK ICS-INST. EURO	96.000.000	96.000.000	96.000.000
GS EURO LIQUID RESERVES	96.124.396	96.065.145	96.126.159
BNP PARIBAS INSTICASH EURO	28.000.000	28.000.000	28.000.000
Totale	220.124.396	220.065.145	220.126.159

Si rilevano rimborsi parziali per UNIFORTUNE € 1.476; per TARCHON A2X € 812.917 e per TARCHON SIDE POCKET € 2.724.694.

C) IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE**C) IV 1 - DEPOSITI BANCARI E POSTALI**

Le movimentazioni dei depositi bancari e postali sono rappresentate nella tabella seguente:

Descrizione	31/12/2013	31/12/2012	Variazione
<i>Depositi bancari</i>	565.235.055	280.329.587	284.905.468
<i>Depositi postali</i>	87.546	48.787	38.759
Totale	565.322.601	280.378.374	284.944.227

La voce c/c bancari raggruppa i conti accesi a nome dell'Ente presso: Banca Nazionale del Lavoro sia relativamente alla funzione di Cassiere che alla gestione di prodotti finanziari; Banca Popolare di Milano, dove confluiscono i contributi versati dalle AA.SS.LL. e da altri enti per i medici convenzionati e vengono pagate le mensilità di pensioni; Banca Popolare di Sondrio ove affluiscono i contributi proporzionali al reddito, i contributi di riscatto e di ricongiunzione ed i canoni di locazione relativi al patrimonio immobiliare.

Il conto corrente postale è interamente dedicato al reincameramento delle pensioni erogate e non dovute esclusivamente per quei pensionati che hanno un conto acceso presso tale istituto.

Infine, tra le disponibilità liquide si riscontrano € 6.031 di denaro contante ed € 37.876 di valori in cassa.

D) RATEI E RISCOINTI

L'ammontare complessivo dei ratei, pari ad € 211.628.470, si riferisce a proventi di diversa natura maturati nell'anno 2013: € 38.737.748 verranno incassati nell'esercizio 2014; € 115.918.332, sono relativi a ratei per scarti positivi di titoli a lungo termine, € 8.674.173 si riferiscono a proventi maturati su titoli di cui, essendo nota la "performance", si è potuto iscrivere la quota di competenza che sarà incassata oltre l'esercizio 2013, alla scadenza dei titoli stessi.

In dettaglio:

- ratei attivi per interessi su titoli obbligazionari e BTP	€	37.585.400
- ratei attivi per scarti positivi su titoli obbligazionari	€	115.918.332
- ratei attivi per proventi su titoli a lunga scadenza	€	8.674.173
- ratei attivi su rivalutazione polizze assicurative	€	625.259
- ratei attivi per canoni di locazione maturati	€	527.089

Gli ulteriori € 48.298.217 sono relativi a ratei maturati sui forward in essere alla data del 31.12.2013. Più nello specifico i citati ratei raccolgono i premi attivi di competenza per € 1.920.948 e la differenza attiva su cambi maturata al cambio spot alla data di bilancio per € 46.377.269.

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2427 bis del codice civile sono di seguito riportate le informazioni principali dei forward in essere al 31.12.2013 suddivisi e raggruppati per categoria.

Tipologia	Acquisto a termine di valuta
Finalità	Derivato di copertura
Valore nominale	AUD 47.266.581
	CAD 42.589.932
	CHF 34.364.200
	DKK 69.106.571
	GBP 154.973.524
	HKD 69.823.074
	JPY 29.132.786.407
	NOK 20.671.175
	NZD 444.606
	SEK 104.509.598
	SGD 5.971.849
USD 1.896.219.958	
Rischio finanziario sottostante	Rischio cambio
Mark to market (in euro)	-2.949.072

Tipologia	Vendita a termine di valuta
Finalità	Derivato di copertura
Valore nominale	AUD 128.524.162
	CAD 106.900.863
	CHF 85.893.401
	DKK 146.282.143
	GBP 323.914.049
	HKD 230.966.148
	JPY 113.573.426.860
	NOK 47.647.350
	NZD 1.525.212
	SEK 25.641.0197
SGD 19.529.698	
USD 4.040.239.961	
Rischio finanziario sottostante	Rischio cambio
Mark to market (in euro)	47.040.264

I risconti attivi per complessivi € 75.527.153 rappresentano per € 75.236.598 l'importo delle pensioni relative al mese di gennaio 2014; la rimanente somma di € 290.555 riguarda costi di competenza dell'esercizio 2014 sostenuti nel 2013 prevalentemente per canoni di manutenzione, premi assicurativi e oneri di varia natura.

PASSIVITÀ

A - PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto è costituito per € 13.818.278.244 dalla riserva legale corrispondente agli avanzi economici di tutti gli esercizi precedenti, e per € 1.153.245.906 dall'avanzo economico dell'esercizio 2013.

Destinando annualmente l'intero avanzo economico ad integrazione della riserva legale, l'importo complessivo risultante al 31/12/2013 ascende a € 14.971.524.150, ben superiore al limite minimo delle cinque annualità delle pensioni rilevate per il 1994, limite stabilito dall'art. 1 comma 4 lettera c) del decreto legislativo 30/6/94 n. 509 integrato dall'art. 59 comma 20 della legge 27/12/97 n. 449.

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

Patrimonio netto	Riserva legale (Dlgs 509/94)	Riserva rival. immobili	Avanzo/Disavanzo a nuovo	Risultato d'esercizio	Totale
Esistenza al 01.01.11	11.443.111.473				11.443.111.473
Destinazione dell'utile esercizi precedenti					
Variazioni					
Risultato dell'esercizio 31.12.2011				1.085.231.653	1.085.231.653
Alla chiusura dell'esercizio 31.12.2011	11.443.111.473			1.085.231.653	12.528.343.126
All'inizio dell'esercizio 01.01.2012	11.443.111.473			1.085.231.653	12.528.343.126
Destinazione dell'utile esercizi precedenti	1.085.231.653			-1.085.231.653	
Variazioni					
Risultato dell'esercizio 31.12.2012				1.289.935.118	1.289.935.118
Alla chiusura dell'esercizio 31.12.2012	12.528.343.126			1.289.935.118	13.818.278.244
All'inizio dell'esercizio 01.01.2013	12.528.343.126			1.289.935.118	13.818.278.244
Destinazione dell'utile esercizi precedenti	1.289.935.118			-1.289.935.118	
Variazioni					
Risultato dell'esercizio 31.12.2013				1.153.245.906	1.153.245.906
Alla chiusura dell'esercizio 31.12.2013	13.818.278.244			1.153.245.906	14.971.524.150

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI**B) 2 PER IMPOSTE, ANCHE DIFFERITE**

DESCRIZIONE	31/12/2012	Incrementi	Decrementi	31/12/2013
<i>Fondo imposte</i>	12.831.641		137.323	12.694.318
TOTALE	12.831.641	0	137.323	12.694.318

La voce, pari ad € 12.694.318, recepisce il rischio di soccombenza potenziale per contenziosi in corso, principalmente derivanti da ricorsi pendenti presso la Suprema Corte di

Cassazione in materia di IRPEG/ILOR ed INVIM, e le Commissioni Tributarie in materia di accertamenti per ICI.

Il fondo imposte risulta decrementato rispetto all'esercizio precedente per € 137.323 a seguito del pagamento del conguaglio ICI per l'Hotel Orologio relativo agli anni 2004/2011, come da delibera del C.d.A. n. 52/2013 che ha approvato la proposta conciliativa con il Comune di Abano Terme per la definizione del contenzioso tributario pendente.

B) 3 ALTRI

DESCRIZIONE	31/12/2012	Incrementi	Decrementi	31/12/2013
<i>Fondo rischi diversi</i>	16.333.967	337.559	383.371	16.288.155
<i>Deb. p/imposta sostit. su proventi dei titoli a scadenza</i>	13.164.968	3.415.988	254.621	16.326.335
<i>Fondo oneri futuri</i>	4.895.842		295.980	4.599.862
TOTALE	34.394.777	3.753.547	933.972	37.214.352

Il fondo rischi diversi ammonta a € 16.288.155. Nel fondo sono presenti: € 1.188.828 relativi ai giudizi promossi dalla ditta "La Casa Costruzioni (ex. Edilgestioni srl)" (€ 1.137.718) e dalla ditta Clame di Filomena Esposito (€ 51.110), entrambi relativi a contratti di manutenzione stipulati dai Gestori fiduciari dell'Ente che sarebbero stati disdettati dalla Fondazione prima della scadenza degli stessi; € 9.925.143 derivanti da un atto di citazione della Carciano Immobiliare S.r.l. in riferimento alla mancata conclusione del contratto definitivo di compravendita di un immobile sito in Roma; € 2.936.045 relativi a cause intentate nei confronti della Fondazione da locatari o da persone fisiche o giuridiche che si ritengono danneggiate da azioni, comportamenti od omissioni riferibili alla proprietà; € 200.000 riguardano una causa per riconoscimento pensione di invalidità e € 121.155 per restituzione importi dalla ex concessionaria Serit; € 500.000 come da richiesta per risarcimento danni alla ditta DADO srl relativamente alla compravendita di un immobile in Latina; € 375.000 relative a richieste da parte di alcuni portieri degli stabili di proprietà della Fondazione riguardanti una presunta mancata applicazione di norme contrattuali. I residuali € 1.041.984 comprendono € 225.360 quale migliore stima degli oneri da sostenere in caso di soccombenza avverso valore delle cause intentate all'Ente da personale dipendente per riconoscimenti di più favorevoli inquadramenti e maggiorazioni retributive; € 481.570 quale corrispettivo di 5 annualità di stipendio da utilizzare al momento della cessazione dal servizio dei dirigenti destinatari della norma di cui all'art. 22 del 3° CCNL del personale dirigente; € 107.687 quale somma richiesta dall'Inps per contributi arretrati a seguito della privatizzazione ed € 227.367, il cui pagamento è stato richiesto dalla EXERGIA SpA per consumi di energia elettrica e gas relativi agli stabili della Fondazione e riferiti a fatture emesse dal 2008 per le quali sono in corso le opportune verifiche per accertare la fondatezza della richiesta.

I debiti per imposta sostitutiva su proventi dei titoli a scadenza ammontano ad € 16.326.335 e riguardano l'accantonamento per le imposte sugli scarti positivi dei titoli obbligazionari, dei titoli di Stato e sulle cedole maturate.

Il fondo oneri futuri accoglie € 4.599.862 quale onere presunto riguardante il mancato versamento nei termini delle imposte di registro riferite agli anni 2009 e 2010 e dell'imposta di registro anno 2011 per rinnovo contratti di locazione.

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

DESCRIZIONE	31/12/2012	Incrementi	Decrementi	31/12/2013
<i>Fondo indennità' di fine rapporto personale</i>	14.657.112	1.916.068	990.521	15.582.659
<i>Fondo indennità' fine rapporto portieri</i>	1.363.564	116.278	28.436	1.451.406
<i>Fondo indennità fine rapporto di collaborazione</i>	0	69.000		69.000
TOTALE	16.020.676	2.101.346	1.018.957	17.103.065

Il fondo trattamento di fine rapporto di € 17.103.065 risulta incrementato di € 2.101.346 a fronte degli accantonamenti maturati nell'anno e decrementato di € 1.018.957 per cessazioni, anticipazioni, smobilizzo di quote destinate al fondo di previdenza complementare Unipol e HDI e per l'imposta sostitutiva pari all'11% della rivalutazione per l'anno 2013.

D) DEBITI

D) 4 DEBITI VERSO BANCHE

DESCRIZIONE	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE
<i>Debiti verso istituti di credito e banche</i>	9.818.887	6.403.658	3.415.229
<i>Debiti per interessi passivi e spese di c/c</i>	6.731	1.758	4.973
TOTALE	9.825.618	6.405.416	3.420.202

Il debito verso Istituti di Credito e Banche per complessivi € 9.818.887 è rappresentato dall'imposta sostitutiva sui proventi relativi a cedole e dividendi di competenza 2013, addebitata a gennaio 2014. È presente inoltre un importo per competenze e spese su conti correnti da regolarizzare nel prossimo esercizio per € 6.731.

D) 7 DEBITI VERSO FORNITORI

I debiti nei confronti dei fornitori, sono qui di seguito dettagliati nella loro analitica composizione:

DESCRIZIONE	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE
<i>Debiti per depositi a garanzia della regolare esecuzione contratti</i>	0	2.128	-2.128
<i>Debiti per fatture da liquidare</i>	5.649.360	7.621.068	-1.971.708
<i>Debiti per fatture da ricevere</i>	2.106.906	2.402.866	-295.960
<i>Debiti per decimi a garanzia su stati di avanzamento lavori</i>	462.466	465.545	-3.079
TOTALE	8.218.732	10.491.607	-2.272.875

D) 9 DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE

Debiti v/Enpam Real Estate s.r.l.

DESCRIZIONE	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE
<i>Debiti per fatture da liquidare ERE</i>	3.431.642	4.936.800	-1.505.158
<i>Debiti per fatture da ricevere ERE</i>	6.747.042	10.182.962	-3.435.920
<i>Debiti per decimi a garanzia su stati di avanzamento lavori ERE</i>	63.899	15.966	47.933
<i>Debiti v/partecipata Enpam Real Estate srl</i>	7.686.902	7.686.902	0
TOTALE	17.929.485	22.822.630	-4.893.145

Il saldo dei debiti v/Enpam Real Estate di € 17.929.485 rappresenta le somme dovute alla partecipata ed è rappresentato dai debiti per fatture da ricevere e liquidare (€ 10.242.583) e dalla somma di € 7.686.902 (invariata rispetto all'esercizio precedente). Tale importo, prudenzialmente determinato dalla controllata, deriva dall'indennizzo richiesto a seguito delle risultanze dell'impugnando lodo arbitrale notificato alla società in data 02 marzo 2013, per la controversia instaurata dalla conduttrice dell'Hotel Magnolia (BMT Srl) in seguito a lamentate carenze strutturali dell'immobile locato.

D) 12 DEBITI TRIBUTARI

DESCRIZIONE	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE
<i>Debiti per imposte e tasse</i>	24.507.341	26.210.590	-1.703.249
<i>Debiti per ritenute su redditi di lavoro dipendente</i>	939.823	959.508	-19.685
<i>Debiti per ritenute su redditi di lavoro autonomo</i>	1.288.254	1.403.141	-114.887
<i>Debiti per ritenute su redditi di pensione</i>	29.956.363	28.040.388	1.915.975
<i>Debiti per addizionale IRPEF Regionale</i>	4.342	2.375	1.967
<i>Debiti per addizionale IRPEF Comunale</i>	1.593	726	867
TOTALE	56.697.716	56.616.728	80.988

Nei debiti per imposte e tasse sono compresi € 23.184.640 quale accantonamento dell'imposta IRES dell'esercizio ed € 1.183.027 dell'imposta IRAP, nonché € 13.768 quale imposta sostitutiva del 20% su proventi di titoli da liquidare in fase di dichiarazione mod. Unico 2013, € 82.188 quale imposta su rendimenti cedolari relativa a 3 titoli, € 37.531 per anticipazione imposta su titolo Black Rock ed € 6.187 quale imposta sostitutiva sui mutui erogati nel corso dell'esercizio 2013.

Gli altri debiti espongono il saldo al 31 dicembre maturato per le imposte sulle retribuzioni e sulle pensioni del mese di dicembre nonché l'imposta sostitutiva del 11% sulla rivalutazione del TFR.

D) 13 DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE**Debiti verso Enti previdenziali**

Il saldo dei debiti verso Enti previdenziali per € 1.288.888 riguarda i contributi previdenziali sulle retribuzioni di dicembre 2013 da versare entro il mese successivo.

D) 14 ALTRI DEBITI

DESCRIZIONE	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE
<i>Debiti v/iscritti</i>	24.926.965	41.042.052	-16.115.087
<i>Debiti v/locatari</i>	13.827.716	13.239.130	588.586
<i>Debiti v/il personale</i>	3.766.211	3.738.956	27.255
<i>Debiti v/amministratori e sindaci</i>	114.959	126.286	-11.327
<i>Altri</i>	4.104.911	3.406.143	698.768
TOTALE	46.740.762	61.552.567	-14.811.805

Debiti verso gli iscritti

Il saldo dei debiti verso gli iscritti per € 24.926.965 è costituito dalle seguenti voci:

• debiti per pensioni	€	17.591.323
• debiti per liquidazioni indennità ordinarie	€	3.605.151
• debiti diversi	€	3.721.143
• debiti v/pensionati p/trattenute su pensioni	€	9.348

I debiti per pensioni si riferiscono a somme dovute agli iscritti a titolo di ratei di pensione maturati dopo il compimento del 65° anno di età, la cui liquidazione non è ancora intervenuta alla fine dell'esercizio anche per mancanza di specifica richiesta dagli aventi diritto. Sono compresi altresì gli importi dovuti a recupero di riliquidazioni delle pensioni già erogate.

I debiti per indennità ordinarie si riferiscono alle somme dovute per richieste di prestazioni in capitale presentate da iscritti ai Fondi di previdenza dei medici convenzionati con il S.S.N., nonché alle riliquidazioni delle prestazioni già erogate negli anni precedenti, che non è stato possibile liquidare entro l'esercizio.

I debiti diversi accolgono prevalentemente somme da erogare relative ad indennità di maternità e di invalidità temporanea e rimborsi di contributi il cui pagamento è avvenuto nei primi mesi dell'esercizio 2014.

I debiti verso pensionati per trattenute su pensioni riguardano somme trattenute in eccedenza da restituire ai medesimi.

Debiti verso locatari

Il saldo dei debiti verso locatari è costituito per € 13.535.979 da depositi cauzionali versati dagli inquilini che andranno restituiti al momento della cessazione del rapporto locativo e per € 291.737 da interessi maturati su tali depositi.

Debiti verso il personale

Il saldo dei debiti verso il personale per € 3.766.211 è costituito dalle seguenti voci:

• debiti per liquidazione del premio aziendale di risultato 2013	€	2.644.313
• debiti per indennità rimborso missioni	€	12.347
• debiti per straordinari da liquidare	€	49.856
• debiti per competenze varie	€	1.023.898
• altri debiti	€	35.797

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, indennità e sussidi vari relativi all'esercizio 2013 e gli oneri previdenziali connessi al saldo del premio aziendale 2013 da attribuire all'Inps solo dopo la sua erogazione.

Negli altri debiti vi sono incluse somme di competenza dell'esercizio erogate al personale nel mese di gennaio 2014.

Debiti v/amministratori e sindaci

I debiti verso amministratori e sindaci per € 114.959 rappresentano il debito residuo per l'attività svolta negli ultimi mesi del 2013.

Altri debiti

Il saldo degli altri debiti per € 4.104.911 è così costituito:

• debiti v/terzi per ritenute a loro favore su retribuzioni del personale	€	14.030
• debiti per premi assicurativi da versare e assic. complementari	€	1.840.271
• debiti per riemissioni di prestazioni previdenziali	€	113.529
• debiti per trattenute c/terzi su pensioni e retribuzioni	€	277.634
• debiti per somme da attribuire	€	398.261
• altri debiti	€	1.396.615
• fondo erogazioni assistenziali	€	59.449
• debiti v/org. sind. quote inquilini	€	5.122

I debiti per premi assicurativi rappresentano: l'ammontare al 31 dicembre 2013 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 e 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 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:

- € 121.330 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;
- € 900.000 commissioni di performance riconosciute alla società CQS per la gestione del portafoglio CDO.

E) RATEI E RISCONTI

DESCRIZIONE	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE
<i>Ratei passivi</i>	42.985	141.712	-98.727
<i>Ratei passivi per scarti e minusvalenze dei titoli a lungo termine</i>	3.394.385	6.737.008	-3.342.623
<i>Ratei passivi su forward</i>	4.982.605	0	4.982.605
TOTALE	8.419.975	6.878.720	1.541.255

L'importo dei ratei passivi per € 42.985 è da riferirsi alla quota di competenza dell'esercizio 2013 di costi di varia natura la cui manifestazione finanziaria avverrà nel 2014.

In tale voce sono compresi inoltre € 3.394.385 per scarti negativi relativi a diversi titoli obbligazionari acquistati sopra la pari.

Gli ulteriori € 4.982.605 sono relativi a ratei maturati sui forward, posti in essere dalle gestioni patrimoniali nell'ambito del mandato conferitogli e presenti alla data del 31.12.2013. Più nello specifico i citati ratei raccolgono i premi passivi di competenza per € 1.060.976 e la differenza attiva su cambi maturata al cambio spot alla data di bilancio per € 3.921.629.

CONTI D'ORDINE

DESCRIZIONE	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE
<i>Immobilizzazioni da acquistare</i>	169.054.053	149.257.136	19.796.917
<i>Mutui attivi da concedere</i>	45.668.000	47.594.000	-1.926.000
<i>Beni di terzi in cauzione/garanzia</i>	25.294.581	181.422.294	-156.127.713
<i>Cauzioni/Garanzie Prestate</i>	132.410	132.410	0
TOTALE	240.149.044	378.405.840	-138.256.796

La voce "Immobilizzazioni da acquistare" registra gli impegni di spesa assunti dall'Ente e si riferisce per € 2.200.000 alla quantificazione dei residui lavori da effettuare da parte della New Esquilino nel piano archeologico della sede di Piazza Vittorio Emanuele II n° 78, e per € 20.248.020 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 € 36.022.995 per residuo impegno di sottoscrizione dei fondi chiusi di private equity: "Quadrivio New Old Economy" (€ 5.069.052); "IGI Investimenti Sud" (€ 1.677.085); "Advanced Capital III" (€ 12.785.028); "Network Capital Partners" (€ 5.297.535); "Advanced Capital REAL ESTATE INTERNATIONAL" (€ 3.997.544), "Principia II" (€ 343.231) e SATOR (€ 6.853.520).

Tra le quote di fondi da sottoscrivere (€ 110.583.038) si evidenziano:

€ 7.140.000 quale importo residuo dell'impegno originario di € 20.000.000 per l'acquisto di quote del Fondo HICOF HINES ITALIA CORE OPPORTUNITY FUND, deliberato dal C.d.A. nella seduta del 9/11/2012 e sottoscritto nel corso dell'esercizio 2013;

€ 55.700.000 quale importo residuo dell'impegno originario di € 80.867.000 per l'acquisto di quote del Fondo ANTIRION CORE, deliberato dal C.d.A. nella seduta del 12/07/2013 e sottoscritto nel corso dell'esercizio 2013.

Sono inoltre presenti residui impegni per il Fondo Comune di investimento immobiliare chiuso denominato "Fondo Investimenti per l'Abitare" (€ 26.670.176), per il Fondo Caesar Axa (€ 9.783.000) e per il Fondo Seb Asian Property II (€ 11.289.862).

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 € 668.000.

La voce “Beni di terzi in cauzione/garanzia”, per complessivi € 25.294.581, 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’ultimazione del piano archeologico, dalla polizza decennale postuma, dal rilascio certificato prevenzione incendi, dal collaudo impianto di condizionamento e dalla inversione senso apertura porte per un totale € 3.069.000;
- le fidejussioni rilasciate da diversi locatari degli immobili per € 14.859.128;
- 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 € 7.210.453.
- Infine € 156.000 comprendono diverse costituzioni di fidejussioni per spese di istruttoria relative alla vendita di immobili di proprietà di Roma .

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	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE
<i>Contributi al Fondo di previdenza generale Quota "A"</i>	413.869.992	399.513.833	14.356.159
<i>Contributi al Fondo di previdenza della libera professione Quota "B" del Fondo Generale</i>	394.700.650	332.581.102	62.119.548
<i>Contributi al Fondo di previdenza medici di Medicina Generale</i>	1.099.943.811	1.118.422.401	-18.478.590
<i>Contributi al Fondo di previdenza medici Specialisti Ambulatori</i>	292.410.390	297.605.374	-5.194.984
<i>Contributi al Fondo di previdenza medici Specialisti Esterni</i>	22.698.985	21.124.640	1.574.345
TOTALE	2.223.623.828	2.169.247.350	54.376.478

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.

A) 5 ALTRI RICAVI E PROVENTI

DESCRIZIONE	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE
<i>Proventi patrimoniali</i>	97.646.996	106.010.985	-8.363.989
<i>Altri ricavi e proventi</i>	4.149.030	4.258.074	-109.044
TOTALE	101.796.026	110.269.059	-8.473.033

La voce relativa ai proventi patrimoniali si riferisce ai canoni di competenza dell'esercizio 2013 riferiti alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente (€ 82.191.221) e al recupero delle spese relative alla gestione immobiliare poste a carico degli inquilini (€ 15.455.775).

Gli altri ricavi e proventi comprendono per € 3.000.000 l'importo del diritto di usufrutto degli immobili a destinazione alberghiera concesso alla controllata e comprensivo dell'adeguamento annuale ISTAT; per € 594.416 il rimborso spese per il personale distaccato in forza presso la Enpam Real Estate; per € 313.282 il contributo istituzionale del 5xmille ottenuto tramite l'adesione di vari contribuenti in merito alle loro dichiarazioni dell'anno 2012 riferite ai redditi prodotti nell'anno fiscale 2011; € 218.371 riferito a proventi e recuperi diversi, oltre al contributo di solidarietà € 22.961 (L. 144 art 64 comma 4 del 17/05/1999).

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

DESCRIZIONE	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza generale Quota "A"</i>	246.421.024	233.027.763	13.393.261
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza della libera professione Quota "B" del Fondo Generale</i>	72.987.661	62.951.395	10.036.266
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza medici di Medicina Generale</i>	753.236.067	720.881.357	32.354.710
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza Specialisti Ambulatori</i>	203.991.088	186.783.201	17.207.887
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza Medici Specialisti Esterni</i>	42.771.550	42.407.851	363.699
TOTALE	1.319.407.390	1.246.051.567	73.355.823

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.

Dall'importo complessivo delle prestazioni è stato detratto l'ammontare di quelle recuperate per motivi vari (decesso dei beneficiari, perdita del diritto ai trattamenti di pensione, ecc.).

La maggiorazione del trattamento pensionistico dovuta agli ex combattenti ed assimilati, ai sensi dell'art. 6 della Legge 15 aprile 1985, n. 140 e successive modificazioni ed integrazioni, viene registrata 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	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE
Acquisti	405.309	393.277	12.032
Pulizia, vigilanza, premi ass.ni	803.785	680.778	123.007
Manutenz.locali e relativi impianti della Sede	1.090.319	855.398	234.921
Utenze	840.457	948.211	-107.754
Prestazioni professionali	2.219.026	1.965.723	253.303
Spese per servizi	6.600.219	7.170.083	-569.864
Spese per gli Organi dell'Ente	3.913.419	4.824.384	-910.965
Buoni pasto	486.744	847.743	-360.999
Corsi aggiornamento per il personale	240.096	120.422	119.674
Spese e commissioni bancarie e postali	58.446	73.900	-15.454
TOTALE	16.657.820	17.879.919	-1.222.099

- la voce acquisti per complessivi € 405.309 riguarda: acquisto materiali di consumo (combustibili, carburanti, articoli di cancelleria, stampa di modulistica) per € 366.894; acquisti diversi per materiale minuto e di corrente consumo non propriamente ascrivibile agli altri conti per € 38.415;
- la voce pulizia, vigilanza e premi di assicurazione per complessivi € 803.785 è relativa a: pulizia dei locali della Sede (€ 432.428), spese per la vigilanza delle Sedi (€ 342.429) e premi di assicurazione relativi sia ai fabbricati ad uso della Fondazione che alle autovetture di servizio (€ 28.928);
- la voce manutenzione locali e relativi impianti della Sede per complessivi € 1.090.319, si riferisce a: conduzione e manutenzione degli impianti della Sede (€ 897.534) e manutenzione impianti, attrezzature e automezzi (€ 192.785);
- le utenze della Sede per € 840.457 sono riferite ai consumi di energia elettrica, acqua e utenze telefoniche;
- le prestazioni professionali risultano pari ad € 2.219.026. 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 (€ 80.645) e alla Società di consulenza mobiliare Mangusta Risk (€ 40.000); a compensi per incarichi di consulenza fiscale e legale (€ 64.252); ad incarichi riferiti alla redazione del Bilancio Sociale (€ 30.250); a compenso per assistenza relativa all'adeguamento delle procedure di acquisizione di forniture e servizi da parte della Fondazione (€ 67.953), nonché a compensi professionali per assistenza su procedura di gara per il risk advisor (€ 35.393); ad onorari per valutazioni profilo di rischio correlato all'apporto di immobili in fondi immobiliari (€ 42.700); ad assistenza per il regolamento dei contratti e degli appalti (€ 22.600); a consulenze legali su stesura contratti e per affiancamento all'acquisto dell'immobile di Piazza Vittorio Emanuele II (€ 273.873); a incarichi di collaborazione coordinata e