

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, istituito 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.

Per quanto riguarda il Fondo degli Specialisti Ambulatoriali, il decremento della spesa sostenuta rispetto al precedente esercizio è imputabile prevalentemente a minori liquidazioni in c/capitale erogate e a minori trasferimenti ad altri enti per ricongiunzioni passive. Per ciò che riguarda la spesa per le pensioni, si è registrato comunque un incremento di circa 5 ml di euro.

B) 7 b SERVIZI

DESCRIZIONE	31/12/2014	31/12/2013	VARIAZIONE
<i>Acquisti</i>	410.956	405.309	5.647
<i>Pulizia, vigilanza, premi assicurazioni</i>	1.174.071	803.785	370.286
<i>Manutenz.locali e relativi impianti della Sede</i>	1.119.758	1.090.319	29.439
<i>Utenze</i>	812.860	840.457	-27.597
<i>Prestazioni professionali</i>	2.423.390	2.219.026	204.364
<i>Spese per servizi</i>	5.137.824	6.600.219	-1.462.395
<i>Spese per gli Organi dell'Ente</i>	4.375.817	3.913.419	462.398
<i>Buoni pasto</i>	494.392	486.744	7.648
<i>Corsi aggiornamento per il personale</i>	399.159	240.096	159.063
<i>Spese e commissioni bancarie e postali</i>	41.343	58.446	-17.103
TOTALE	16.389.570	16.657.820	-268.250

- la voce acquisti per complessivi € 410.956 riguarda: acquisto materiali di consumo (combustibili, carburanti, articoli di cancelleria, stampa di modulistica) per € 344.391; acquisti diversi per materiale minuto e di corrente consumo non propriamente ascrivibile agli altri conti per € 66.565;

- la voce pulizia, vigilanza e premi di assicurazione per complessivi € 1.174.071 è relativa a: pulizia dei locali della Sede (€ 614.526), spese per la vigilanza delle Sedi (€ 497.876) e premi di assicurazione relativi sia ai fabbricati ad uso della Fondazione che alle autovetture di servizio (€ 61.669). L'incremento di tale voce rispetto al 2013 è dovuto principalmente alla diversa gestione dei nuovi locali della Sede che ha comportato una ridefinizione di tempistiche e modalità dei servizi di pulizia e vigilanza: per quest'ultima, in particolar modo, si è presentata l'esigenza di un aumento delle ore di servizio, prevista h. 24 anche nei giorni di chiusura degli uffici;
- la voce manutenzione locali e relativi impianti della Sede per complessivi € 1.119.758, si riferisce alla conduzione e manutenzione degli impianti della Sede (€ 890.997) e manutenzione impianti, attrezzature e automezzi (€ 228.761);
- le utenze della Sede per € 812.860 sono riferite ai consumi di energia elettrica, acqua e utenze telefoniche. Il decremento di tali spese rispetto al precedente esercizio è ascrivibile all'ottenimento di tariffe unitarie concluse su piattaforma Consip;
- le prestazioni professionali risultano pari ad € 2.423.390. Di queste, quelle di maggiore entità si riferiscono a compensi alla Società di Revisione Reconta Ernst & Young (€ 76.860) e alla Società di consulenza Mangusta Risk per l'attività di risk advisor (€ 116.250); a compensi per incarichi di consulenza fiscale e legale sia per pareri su costituzione di Sgr, sia per attività di redazione del nuovo statuto della Fondazione, nonché su pareri relativi ad acquisizione di quote di fondi di investimento (€ 114.147); ad incarichi riferiti alla revisione del Bilancio Sociale (€ 18.300); a compenso per assistenza relativa all'adeguamento delle procedure di acquisizione di forniture e servizi da parte della Fondazione (€ 68.515); ad onorari per valutazioni profilo di rischio correlato all'apporto di immobili in fondi immobiliari e due diligence diverse su proposte di investimenti (€ 153.247); a incarichi di collaborazione coordinata e continuativa (€ 119.070); a diverse attività dell'Ente tra le quali studi di fattibilità per erogazione crediti agli iscritti e redazione Statuto Fondo Sanitario (€ 89.685); alla realizzazione di un software in grado di effettuare le proiezioni attuariali, il più possibile allineate ai risultati del bilancio tecnico triennale (€ 84.868); 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 (€ 1.217.342); al Comitato di Controllo Interno (€ 160.000); alla partecipazione a commissioni mediche per l'accertamento di invalidità dei medici e visite fiscali a dipendenti (€ 150.463); ad oneri per l'attività di sicurezza nei luoghi di lavoro D. Lgs. 81/08 (€ 54.643);
- le spese per servizi, pari ad € 5.137.824, riguardano:
 - le spese per il Centro Elaborazione dati (€ 812.511); le spese di pubblicità (€ 85.687) e di trasporti e facchinaggi (€ 155.816);

- la stampa e la spedizione del "Giornale della previdenza" (€ 1.487.239);
- le spese postali relative alla spedizione di prospetti informativi, circolari e moduli di versamento a pensionati ed iscritti (€ 571.702);
- i compensi agli esattori per l'incasso dei contributi relativi al ruolo 2014 (€ 325.247) e ai ruoli di anni pregressi (€ 301.715) del Fondo di Previdenza Generale Quota "A";
- le spese sostenute per contributi agli Ordini dei medici e degli odontoiatri (€ 818.400);
- per partecipazioni a convegni, spese di rappresentanza, e spese varie di lieve entità non direttamente imputabili ai conti suddetti (€ 579.507).

Il decremento delle "spese per servizi" è dovuto principalmente alla riforma della fase bonaria della riscossione del contributo dovuto alla Quota A del Fondo Generale, introdotta nel 2014 (Delibera C.d.A. n. 85/2013) per garantire agli iscritti un sistema di incasso più flessibile ed efficiente. E' stato pertanto sostituito l'invio del bollettino Rav da parte di Equitalia Nord dall'emissione di appositi bollettini Mav come già avviene per i contributi Quota B, di riscatto e importi in regime sanzionatorio. Inoltre, viene gestita direttamente dalla Fondazione l'eventuale richiesta di pagamento mediante addebito diretto in c/c (Sepa Direct Debit – SDD). Tale modalità di riscossione, ha comportato un notevole risparmio di spesa (€ 945.902). Sono inoltre riscontrati decrementi per le spese di trasporto (€ 244.842) e per le spese postali (€ 166.927) rispetto al precedente esercizio;

- le spese per gli organi dell'Ente per complessivi € 4.375.817, si riferiscono alle indennità fisse, ai rimborsi spese ed ai gettoni di presenza spettanti ai componenti degli Organi dell'Ente, che a partire dal mese di settembre 2014 hanno registrato una riduzione secondo quanto deciso dal Consiglio Nazionale. L'incremento della totalità degli oneri rispetto allo scorso esercizio è imputabile esclusivamente al maggior numero di riunioni effettuate per la definizione del nuovo statuto. Nel dettaglio:

- Compensi, Gettoni e indennità di missione ai componenti del Consiglio di Amministrazione, del Comitato Esecutivo e per la partecipazione alle riunioni del Consiglio Nazionale e delle Commissioni Consultive ivi comprese le Consulte € 2.787.348
- Compensi, Gettoni e indennità di missione al Presidente e ai Vice Presidenti € 630.767
- Compensi, Gettoni e indennità di missione al Collegio Sindacale € 663.515
- Rimborsi spese di viaggio e trasferte per riunioni di Organi Statutari, assicurazioni e oneri previdenziali gestione separata Inps € 294.187

Nel corso dell'esercizio si sono avute: n. 3 riunioni del Consiglio Nazionale (di cui una di 2 giorni), n. 24 riunioni del Consiglio di Amministrazione, n. 11 riunioni del Comitato Esecutivo, n. 27 riunioni delle Commissioni Consultive, n. 13 delle Consulte e n. 37 riunioni del Collegio Sindacale, per un totale di n.115 riunioni.

- La spesa per buoni pasto di € 494.392 si riferisce a n. 83.340 “ticket restaurant” distribuiti ai dipendenti nel corso dell’esercizio 2014.
- La spesa di € 399.159 si riferisce per € 292.852 al processo formativo di autoformazione “E Learning” in sede; la restante somma di € 106.307 si riferisce alla partecipazione di dipendenti, distribuiti tra i vari servizi, a vari corsi di aggiornamento professionale.
- Le spese e commissioni bancarie e postali per € 41.343 sono relative a quanto riconosciuto per servizi di tenuta conto corrente presso gli Istituti di Credito nei quali sono accesi i conti intestati alla Fondazione.

B) 7 c PER FABBRICATI DA REDDITO

La voce per complessivi € 45.350.757 comprende gli oneri patrimoniali relativi ai fabbricati da reddito di seguito dettagliata:

DESCRIZIONE	31/12/2014	31/12/2013	VARIAZIONE
<i>Retribuzioni ai portieri</i>	1.316.093	1.453.755	-137.662
<i>Oneri previdenziali ed assistenziali sulle retribuzioni</i>	371.554	400.456	-28.902
<i>Contributi al fondo prev.compl.portieri</i>	5.387	5.549	-162
<i>Altre spese</i>	24.572	27.742	-3.170
<i>Acquisto materiali di consumo</i>	28.079	18.358	9.721
<i>Acquisto combustibili solidi e liquidi per i fabbricati da reddito</i>	1.576.248	2.531.011	-954.763
<i>Acquisti diversi</i>	1.507	4.431	-2.924
<i>Manutenzione</i>	18.404.054	19.098.699	-694.645
<i>Utenze varie</i>	9.781.662	10.565.123	-783.461
<i>Pulizia</i>	1.168.489	1.288.764	-120.275
<i>Spese condominiali consortili</i>	1.446.356	1.597.816	-151.460
<i>Spese avviamento commerciale legge 392/78</i>	29.448	0	29.448
<i>Spese di registrazione contratti di affitto</i>	948.446	1.439.180	-490.734
<i>Premi di assicurazione</i>	1.065.135	1.127.590	-62.455
<i>Spese legali gestione immobili</i>	853.000	811.784	41.216
<i>Consulenze, perizie e collaudi</i>	1.227.685	1.495.864	-268.179
<i>Compensi per servizi in house</i>	4.392.000	4.365.000	27.000
<i>Altre spese</i>	746.331	322.853	423.478
<i>Spese di vigilanza e guardiania</i>	1.793.927	1.759.079	34.848
<i>Contributo in c/lavori eseguiti dai locatari</i>	0	160.500	-160.500
<i>Compensi per intermediazioni immobiliari</i>	66.187	37.820	28.367
<i>Indennita' di fine rapporto portieri</i>	104.597	119.156	-14.559
TOTALE	45.350.757	48.630.530	-3.279.773

B) 8 PER GODIMENTO BENI DI TERZI

La voce per complessivi € 4.954 è riferita al noleggio macchinari strumentali attivato tramite un “service di stampa interno”.

B) 9 a SALARI E STIPENDI

DESCRIZIONE	31/12/2014	31/12/2013	VARIAZIONE
<i>Stipendi e altre competenze fisse</i>	17.270.010	16.720.978	549.032
<i>Straordinari</i>	790.223	790.114	109
<i>Indennita' e rimborso spese per missioni</i>	197.808	205.419	-7.611
<i>Competenze accessorie diverse</i>	5.506.439	5.258.764	247.675
<i>Compensi per collaborazioni</i>	307.155	314.849	-7.694
TOTALE	24.071.635	23.290.124	781.511

La spesa in bilancio relativa al personale in servizio nell'anno 2014 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 2014 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.

Nel corso del 2014 sono stati effettuati passaggi di livello retributivo superiore, attraverso un iter procedurale già illustrato nella relazione sulla gestione. I riconoscimenti economici hanno interessato n. 47 risorse umane.

Nell'esercizio 2014 si è presentata l'esigenza di assumere n. 2 risorse umane con qualifica di dirigente a tempo determinato (delibera n. C.d.A. del 20/12/2013 e delibera n.3 del 17/01/2014) e si registra la trasformazione di n. 5 contratti di lavoro da tempo determinato a tempo indeterminato.

Per quanto riguarda il personale a tempo indeterminato, a partire dal 1° dicembre 2014 è stato dato l'avvio al piano di incentivazione all'esodo finalizzato al ricambio generazionale con cessazioni di rapporti di lavoro da parte di dipendenti in possesso dei requisiti utili al pensionamento con l'assunzione di candidati designati dai dipendenti stessi (delibera del C.d.A. del 25/07/2014 e del 31/10/2014). Si evidenzia inoltre una incentivazione di natura prettamente economica per n. 3 dipendenti e n. 1 risorsa umana con qualifica di dirigente.

E' stata inoltre autorizzata l'assunzione a tempo indeterminato di n. 1 risorsa umana appartenente alle categorie dei disabili ex L. 68/99.

I dipendenti in servizio al 31/12/2014 sono 494, di cui n. 2 risorse umane con qualifica di dirigente a tempo determinato e n. 27 risorse umane in posizione di distacco (n. 25 dipendenti distaccati presso l'Enpam Real Estate, n. 2 unità presso il Fondo Sanità), così inquadrati nelle diverse aree contrattuali:

Dirigenti	n. 20
Quadri	n. 57
Area professionale	n. 14
Area "A"	n. 239
Area "B"	n. 143
Area "C"	n. 21

Di seguito si indicano i movimenti di personale riferiti al periodo 01/01/2012 – 31/12/2014

ANNO	2012	2013	2014	Totale movimenti
Consistenza iniziale	489	487	491	
Cessazioni	-2	-1	-20	-23
Assunzioni	+0	5	23	+28
Consistenza al 31/12	487	491	494	

La consistenza al 31/12/2014 comprende anche n.4 unità di personale a tempo part-time (3 orizzontale e 1 verticale dal 50% all'80%).

Si evidenzia che la spesa per il ricorso al lavoro straordinario nel 2014 non ha presentato variazioni di rilievo rispetto ai medesimi valori dello scorso esercizio. E' da rilevare che l'importo di € 790.223 per un totale di n. 36.751 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 € 63.464.

Le competenze, per lavoro straordinario, anticipate al personale distaccato E.R.E. dalla Fondazione Enpam, essendo recuperate successivamente, vanno di fatto a diminuire la spesa complessiva.

Di seguito viene indicato l'andamento della spesa per lavoro straordinario relativa agli anni 2012-2014

ANNO	2012	2013	2014
Totale spesa annuale	737.238	790.114	790.223
n. ore liquidate	36.311	38.394	36.751

La media pro-capite registrata è stata calcolata su n. 417 dipendenti in servizio esclusi dirigenti e quadri (n. 20 dirigenti e n.57 quadri).

B) 9 b ONERI SOCIALI

DESCRIZIONE	31/12/2014	31/12/2013	VARIAZIONE
<i>Oneri previdenziali e assistenziali</i>	6.505.059	6.233.754	271.305
<i>Contributi al fondo di previdenza complementare</i>	364.774	345.268	19.506
<i>Contributi di solidarietà Dlgs.124/93</i>	36.477	34.529	1.948
<i>Oneri previdenziali gestione separata</i>	14.801	11.771	3.030
TOTALE	6.921.111	6.625.322	295.789

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).

Anche nel 2014 è stata attivata la procedura per l'ammissione allo sgravio contributivo introdotto dalla legge 247/2007 che consente la riduzione dei contributi dovuti sulla retribuzione variabile prevista dalla contrattazione di 2° livello. Tale beneficio, come disciplinato dal D.M. 14/2/2014 relativamente alle quote retributive corrisposte nell'anno precedente ha comportato una riduzione di spesa pari ad € 131.841 contabilizzata in bilancio nei proventi e recuperi diversi.

L'importo della contribuzione per la previdenza complementare a carico dell'Ente per il 2014 è pari ad € 364.774 corrispondente al 2% della contribuzione assunta a base di calcolo.

Il numero degli iscritti al 31/12/2014 risulta di n. 319 unità di personale con una percentuale del 64,2% rispetto alla totalità dei dipendenti in servizio.

B) 9 c TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

DESCRIZIONE	31/12/2014	31/12/2013	VARIAZIONE
<i>Indennità di fine rapporto</i>	1.871.753	1.829.695	42.058
<i>Indennità di fine rapporto di collaborazione</i>	72.000	69.000	3.000
TOTALE	1.943.753	1.898.695	45.058

Il trattamento di fine rapporto viene corrisposto dal datore di lavoro al termine del rapporto di lavoro dipendente ed è 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 rivalsa sul contributo già pagato mensilmente dal datore di lavoro al Fondo lavoratori Inps. Gli importi accantonati sono rivalutati al 31 dicembre di ogni anno.

L'indennità di fine rapporto di collaborazione corrisponde alla spesa relativa al corrispettivo ed agli oneri contributivi e all'accantonamento di fine mandato del Direttore Generale nella qualificazione giuridica del rapporto di lavoro approvata dal C.d.A. con delibera. n. 17 del 3/03/2006. Il corrispettivo dovuto è stato determinato con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 71 del 27 luglio 2012.

B) 9 d TRATTAMENTO DI QUIESCENZA E SIMILI

DESCRIZIONE	31/12/2014	31/12/2013	VARIAZIONE
<i>Indennita' integrativa speciale</i>	247.866	253.844	-5.978
<i>Pensioni ex FPI (L.144 art.14 comma 4 del 17.5.99)</i>	1.109.683	1.099.294	10.389
TOTALE	1.357.549	1.353.138	4.411

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.

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 al 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.

La spesa complessiva di € 1.357.549 si riferisce a trattamenti pensionistici dell'ex Fondo di previdenza integrativo per € 1.109.683 e alla corresponsione dell'indennità integrativa speciale di cui all'art. 2 L. 27.5.1959 n. 324 e successive modificazioni per € 247.866. Al 31/12/2014 il numero dei pensionati del Fondo è pari a 179.

B) 9 e ALTRI COSTI

DESCRIZIONE	31/12/2014	31/12/2013	VARIAZIONE
<i>Premi di assicurazione (INAIL)</i>	95.663	127.031	-31.368
<i>Interventi assistenziali</i>	353.242	345.245	7.997
<i>Altri oneri di personale</i>	257.667	245.311	12.356
<i>Rimborsi di spese</i>	641	1.128	-487
<i>Acquisto vestiario e divise per commessi</i>	11.656	13.404	-1.748
TOTALE	718.869	732.119	-13.250

Relativamente alla voce “Interventi assistenziali”, ai dipendenti assunti con contratto di lavoro a tempo indeterminato e che abbiano superato il periodo di prova, possono essere riconosciute erogazioni liberali e sussidi assistenziali occasionali (delibera C.d.A. del 25/09/2002) e con delibera n. 14 e n. 24 del 29/4/2014 il C.d.A. ha approvato la ripartizione dello stanziamento tra i benefici assistenziali e sociali per l'anno 2014.

L'onere complessivo annuo a carico della Fondazione non può superare l'1% delle spese per il personale iscritte nel bilancio di previsione.

Nel corso dell'esercizio 2014 sono stati erogati interventi assistenziali per una spesa complessiva di € 353.242 così ripartita:

- Borse di studio € 54.956
- Sussidi assistenziali € 230.281
- Contributi Cral € 34.600
- Polizza Sanitaria € 33.405

Negli “Altri oneri di personale” sono comprese le indennità sostitutive di mensa riconosciute al personale dirigente e i premi assicurativi per la polizza sanitaria Unisalute e per la copertura assicurativa per responsabilità civile e patrimoniale.

B) 10 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

DESCRIZIONE	31/12/2014	31/12/2013	VARIAZIONE
<i>Ammortamento immobilizzazioni immateriali</i>	154.868	284.942	-130.074
<i>Ammortamento fabbricati della sede</i>	4.674.725	379.532	4.295.193
<i>Ammortamento beni strumentali</i>	1.032.549	599.989	432.560
<i>Assegnazione al fondo svalutazione immobili</i>	94.862.046	18.778.889	76.083.157
<i>Assegnazione al fondo svalutazione crediti</i>	16.565.136	7.887.137	8.677.999
TOTALE	117.289.324	27.930.489	89.358.835

La voce si riferisce alle quote di ammortamenti ed accantonamenti di competenza dell'esercizio 2014. Come descritto 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 2014. Per le immobilizzazioni immateriali, le quote sono direttamente imputate in diminuzione del valore delle relative immobilizzazioni.

Per gli immobili, sia ad uso della Fondazione sia ad uso di terzi, nell'esercizio 2014 è stata operata una svalutazione pari ad € 94.862.046 così come indicato e descritto 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 € 16.565.136 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) 12 ACCANTONAMENTO PER RISCHI

La voce accantonamenti per rischi pari ad € 2.384.040 riflette lo stanziamento di competenza del 2014 effettuato a fronte di una valutazione dei rischi su procedure e cause in corso.

B) 14 ONERI DIVERSI DI GESTIONE

La voce per complessivi € 30.518.026 comprende: l'imposta Municipale sugli Immobili IMU (€ 24.206.113); altri tributi locali (€ 63.163); sanzioni e pene pecuniarie (€ 134.434); imposte sugli autoveicoli (€ 3.692); altre imposte e tasse (€ 1.561.469) tra cui figura l'imposta di registro assolta a fronte del conferimento al Fondo Antirion Core dell'immobile sito in Milano Via Monte Grappa; acquisto giornali ed altre pubblicazioni (€ 60.476); quote associative (€ 30.000); perdite su crediti (€ 672.538); tassa sui rifiuti (€ 191.505); l'onere sostenuto e versato sul capitolo del bilancio dello Stato di cui al D.L.

95/2012 “Spending review” (€ 2.133.369) ed infine perdite derivanti dall’alienazione di beni strumentali (€ 189.309), nonché l’imposta TASI di nuova istituzione (€ 1.271.958).

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

C) 15 PROVENTI DA PARTECIPAZIONI:

C) 15 c DA ALTRE PARTECIPAZIONI

In questa voce risultano iscritti per complessivi € 61.856.275 i dividendi in distribuzione del Fondo Ippocrate (€ 45.237.400), del Fondo Immobili Pubblici –FIP– (€ 6.490.785), del Fondo Immobiliare Q3 (€ 5.480.148), del Fondo Antirion Retail (€ 3.771.142), del Fondo Quadrivio (€ 773.600) e del Fondo Spazio Sanità (€ 103.200).

C) 16 ALTRI PROVENTI FINANZIARI:

C) 16 a DA CREDITI ISCRITTI NELLE IMMOBILIZZAZIONI CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI

In questa voce risultano iscritti gli interessi maturati sul mutuo alla società partecipata Enpam Real Estate srl a socio unico (€ 3.600.000), sui mutui agli Ordini dei Medici (€ 803.010) e sui prestiti e mutui al personale (€ 538.299).

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

Comprendono: i dividendi di competenza maturati su titoli azionari per € 2.006.720 relativi alle azioni Banca Popolare di Sondrio (€ 6.720) e alle azioni Enel Green Power (€ 2.000.000); gli interessi dei titoli coupon bond pari ad € 43.042.294, gli scarti positivi di negoziazione e/o emissione maturati sui titoli per € 24.784.036 e la rivalutazione delle polizze a capitalizzazione per € 1.845.715.

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

L’importo complessivo di € 393.958.686 comprende: interessi dei titoli per € 94.133.463, dovuti essenzialmente a rendimenti cedolari sugli investimenti effettuati sia direttamente che tramite i gestori finanziari; dividendi su titoli azionari per € 20.504.512; scarti positivi quale differenza tra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione dei titoli per € 6.444.217; proventi derivanti dalla negoziazione degli stessi per € 269.243.637; dividendi da OICVM per € 3.632.857.

C) 16 d PROVENTI DIVERSI DAI PRECEDENTI

L'importo complessivo di € 35.874.242 comprende interessi su depositi bancari e postali (€ 8.017.093) maturati sulle giacenze relative ai conti detenuti presso vari istituti di credito; interessi attivi di mora (€ 5.339) ed altri interessi vari (€ 107.964), di cui € 96.126 maturati sui crediti nei confronti dell'Erario per rimborsi di imposta IRPEG ed ILOR. I residuali € 27.743.846 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 relativo alle "imposte ritenute alla fonte" pari ad € 77.444.161, si riferisce per € 59.699.073 all'imposta gravante sui proventi finanziari da investimenti mobiliari operata direttamente sia dai gestori che dalle banche per gli investimenti diretti sul risultato positivo di gestione (capital gain); per € 15.881.496 all'imposta assoluta sui dividendi, e per € 1.863.592 all'imposta sugli interessi attivi maturati sui c/c bancari e postali e sui depositi vincolati. E' opportuno segnalare che a far data dal 1° luglio 2014 l'aliquota relativa ai suddetti proventi è stata innalzata dal 20% al 26%.

Gli oneri finanziari, per complessivi € 20.010.893, accolgono: interessi passivi su depositi cauzionali costituiti dai conduttori per € 263.051, quelli su somme erogate a diverso titolo per € 2.941, perdite derivanti da negoziazione di titoli dell'attivo circolante per € 11.116.887, da onorari per assistenza su titoli strutturati per € 223.816, da spese di gestione del costituendo Fondo di private equity Principia III Health (€ 1.350.000), da commissioni di gestione del portafoglio mobiliare ivi compreso il compenso alla Banca depositaria BNP Paribas per € 6.312.411 ed infine da scarti negativi su titoli dell'attivo circolante per € 636.141 e quelli sui titoli immobilizzati per € 105.615.

C) 17 bis UTILI E PERDITE SU CAMBI

L'importo per complessivi € 41.656.905 rappresenta il netto negativo generato dall'allineamento cambi sui conti correnti e titoli in valuta, dalle differenze cambi generatesi in sede di negoziazione dei titoli in valuta estera, nonché dai premi/sconti di competenza dei contratti forward stipulati dalla Fondazione con lo scopo di copertura dal rischio cambi.

In dettaglio:

➤ Differenze attive da negoziazione su cambi	€	26.168.390
➤ Differenze attive da valutazione su cambi	€	378.046.112
➤ Premi attivi su forward	€	47.059.716
➤ Differenze passive da negoziazione su cambi	€	- 878.507
➤ Differenze passive da valutazione su cambi	€	- 400.352.368
➤ Premi passivi su forward	€	- 91.700.248

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

Risultano iscritte per complessivi € 2.262.290 le seguenti rivalutazioni delle partecipazioni in fondi e società immobiliari:

➤ Campus Biomedico	€	18.628
➤ Enpam Real Estate S.r.l.	€	2.243.662

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

La voce si riferisce quanto a € 68.184.169 al recupero del valore di alcuni titoli che avevano registrato una svalutazione nei precedenti esercizi e quanto ad € 1.989.061 alla ripresa di valore registrata in fase di rimborso del Fondo Carmignac Portfolio Commodts.

D) 19 SVALUTAZIONI:**D) 19 a DI PARTECIPAZIONI**

In tale voce risultano iscritte per complessivi € 28.379.813 le seguenti svalutazioni delle partecipazioni in enti diversi (private equity) e in fondi e società immobiliari:

➤ Principia II	€	2.577.797
➤ IGI Investimenti Sud	€	391.273
➤ Fondo Immobiliare HB	€	25.410.743

Di contro, in ossequio al principio della prudenza, si riscontrano attraverso la valutazione delle quote (Nav) di tali fondi e partecipazioni plusvalenze implicite per € 22.615.127 relative ai fondi di Private Equity e per € 141.981.989 relative ai fondi immobiliari.

Non si è ritenuto iscrivere minusvalenze di € 1.120.535 per i Private Equity e di € 3.478.149 per i fondi immobiliari, poiché ritenute non durevoli.

D) 19 c DI TITOLI ISCRITTI ALL'ATTIVO CIRCOLANTE CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI

Tale voce, per complessivi € 51.541.361 quali differenze derivanti dall'allineamento al valore di presumibile realizzo desumibile dall'andamento di mercato al 31 dicembre. Tali svalutazioni sono state iscritte seguendo i dettami del Codice Civile in merito al principio della prudenza (per lo stesso principio, giova qui ricordare, non sono iscrivibili, se non quando realizzate, le plusvalenze dei titoli in portafoglio derivanti dal confronto con i citati valori di mercato che alla data di bilancio risultano essere complessivamente pari ad € 370.464.867).

E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI**E) 20 PROVENTI****E) 20 a Plusvalenze derivanti dall'alienazione di beni immobili**

La voce, per complessivi € 29.914.025, è riferita: € 21.706.294 a quanto realizzato dalle vendite degli immobili ad uso residenziale siti in Roma; € 8.164.881 alla plusvalenza conseguita a seguito dell'atto di apporto dell'immobile di Milano Via Monte Grappa 25 al Fondo Antirion Core nel mese di dicembre 2014, così come dettagliatamente illustrato nella parte delle Attività sotto la voce "Fabbricati ad uso di terzi"; € 42.850 alla plusvalenza sulla residua porzione dell'immobile di Via Meravigli apportata allo stesso Fondo Antirion Core nel mese di marzo 2014 a seguito dell'avveramento della condizione sospensiva.

E) 20 b Altri proventi straordinari

Tale voce, per complessivi € 45.517.266, comprende ricavi relativi ad esercizi pregressi o di carattere straordinario. In particolar modo riguardano:

- sopravvenienze attive per € 3.344.727 riferite a crediti per imposta su proventi finanziari assolta all'estero (€ 2.241.616); al rilascio a seguito della rivisitazione del Fondo svalutazione crediti diversi, relativamente alle sanzioni per ritardato pagamento contributi ASL (€ 609.437); a rimborsi assicurativi vari (€ 435.156) ed a € 58.518 riferite a partite contabili di lieve entità;
- rettifiche di costi e ricavi rilevati in precedenti esercizi per € 1.000.093, che si riferiscono principalmente alla rettifica di imposta accantonata in eccedenza nell'esercizio 2013 (€ 854.615);
- arretrati fitti e recupero spese per la gestione del patrimonio da reddito per € 1.609.546;
- sanzioni e interessi "Quota A" e "Quota B" anni precedenti per € 7.466.222;
- plusvalenze derivanti da mutui indicizzati e altri proventi straordinari di varia natura per € 244.852;
- contributi di competenza degli esercizi precedenti e recupero di prestazioni erogate e non dovute negli esercizi precedenti € 31.851.826 per tutti i Fondi di previdenza.

E) 21 ONERI**E) 21 b ALTRI ONERI STRAORDINARI**

Tale voce, per complessivi € 27.711.945, comprende costi relativi ad esercizi pregressi o di carattere straordinario. In particolare modo riguardano:

- Rettifiche di costi e ricavi rilevati in precedenti esercizi per € 4.709.025, riferite all'accantonamento delle spese di gestione 2013 non rendicontate dalle società di gestione del patrimonio mobiliare (€ 2.989.714); alla rettifica di posizioni creditorie nei confronti di inquilini per i quali sono stati erroneamente addebitati canoni di locazione (€ 660.255); al riaccertamento di domande di ricongiunzioni (€ 275.030); al mancato stacco cedolare relativo al titolo Credit Lyonnais (€ 178.630) oltre ad € 605.396 riferite all'esatta quantificazione di ricavi di varia natura riferiti a esercizi pregressi;
- Oneri non ripetibili per la dismissione degli immobili riconosciuti alla partecipata ERE per le attività propedeutiche alla vendita del residenziale in Roma per € 468.152;
- Oneri per incentivo all'esodo del personale per € 251.691 riferiti al costo sostenuto nell'ambito del piano di incentivazione all'esodo finalizzato al ricambio generazionale, deliberato dal C.d.A. nelle sedute del 25 luglio e 31 ottobre 2014;
- Contributo straordinario una tantum al FondoSanità per € 300.000 volto a favorire l'ulteriore fase di sviluppo del Fondo come utile strumento di previdenza complementare per i giovani medici e odontoiatri, come da delibera del C.d.A. del 17/1/2014;
- Altri oneri straordinari e sopravvenienze passive per € 1.225.835, tra cui appare l'importo di € 612.705 per ulteriore somma accantonata, relativa al Lodo Arbitrale B.M.T. srl/ERE srl;
- Prestazioni di competenza degli esercizi precedenti, rimborso contributi versati in eccedenza negli esercizi precedenti per € 18.933.422 per tutti i Fondi di previdenza, nonché rettifiche di contributi Quota "A" per sgravi per € 1.823.820.

E) 22 IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

L'importo di € 25.683.925 si riferisce quanto ad € 24.455.707 all'accantonamento totale dell'imposta sul reddito delle persone giuridiche (IRES) relativa ai redditi tassati in sede di modello UNICO per il 2014 e per € 1.228.218 all'imposta regionale sul reddito delle attività produttive (IRAP).