

DESCRIZIONE	PREVISIONI	IMPEGNI	PAGATE	DA PAGARE
CONTRIBUTI ORDINARI	9.759.000,00	9.666.953,43	6.066.953,43	3.600.000,00
INTEGRAZIONE DISAGIO ECONOMICO	634.000,00	153.690,00	17.690,00	136.000,00
RETTE E OSPITALITA' ALTRI CONVITTI	88.000,00	43.625,00	33.625,00	10.000,00
EROGAZIONI A PORTATORI DI HC NON STUDENTI	451.000,00	450.207,75	384.207,75	66.000,00
CORSI STUDIO ALL'ESTERO	229.000,00	175.576,50	125.576,50	50.000,00
PREMI LAUREA	25.000,00	25.000,00	25.000,00	0
CONTRIB. DIVERSI ASSISTITI OSPITI IST. MASCHILI	140.000,00	139.639,73	122.639,73	17.000,00
CONTRIB. DIV. ASSISTITI OSPITI IST. FEMMINILI	118.000,00	118.000,00	94.442,70	23.557,30
CONTRIB. DIV. ASSISTITI OSPITI C. FORMATIVI	960.000,00	956.510,98	912.510,98	44.000,00
CONTRIBUTI INTERVENTO STRAORDINARIO	20.000,00	9.644,00	9.644,00	0
ALTRI CONTRIBUTI PER PARTECIPANTI MASTER	132.000,00	96.332,60	96.332,60	0
SUSSIDI PER SPECIALIZZAZIONI POST LAUREAM	926.000,00	925.131,00	790.131,00	135.000,00
RETTE PER SPECIALIZZAZIONI DOTTORATI	2.641.000,00	2.523.103,85	1.208.101,06	1.315.002,79
TOTALE	16.123.000,00	15.283.414,84	9.886.854,75	5.396.560,09

Lo sfasamento temporale tra epoca di maturazione del diritto e data di liquidazione e pagamento del sussidio comporta che una parte della spesa di competenza del 2007 avrà manifestazione finanziaria nel 2008. Conseguentemente, come negli esercizi precedenti, le risorse necessarie sono state accantonate a residui nel Bilancio 2007.

PRESTAZIONI ASSISTENZIALI IN DANARO

Il consuntivo per cassa delle erogazioni ad assistiti nell'anno solare 2007 mostra una diminuzione del 3% rispetto al consuntivo 2006 (la riduzione cresce al 10%, se si escludono dal conteggio le erogazioni del cap. 590/2 (Finanziamento posti aggiuntivi presso Scuole di Specializzazione).

La tendenza alla crescita della spesa registrata negli anni precedenti (+11% nel 2006, +19% nel 2005), dopo l'ampliamento della platea dei contribuenti della Fondazione e – conseguentemente – dei potenziali beneficiari di prestazioni assistenziali, si è arrestata.

Nel valutare la diminuzione della spesa – tra le attività storicamente svolte a favore degli assistiti – va considerato l'effetto della trasformazione *ex lege* in contratti di formazione specialistica delle borse di studio per posti aggiuntivi in Scuole di Specializzazione in Medicina, con i conseguenti maggiori costi previdenziali e fiscali. La trasformazione (seppure il DPCM sia stato pubblicato il 7 marzo 2007) ha avuto effetto dal 1/11/2006 con diretta ricaduta sui costi dell'anno accademico 2006/2007.

Il costo medio unitario dell'attività è passato, pertanto, da circa € 11.650,00 del 2006 a circa 25.500,00 del 2007, in virtù delle caratteristiche delle convenzioni a suo tempo stipulate con le Università. Gli effetti dell'aumento si concentreranno nel 2007 e nel 2008 per decrescere sensibilmente nel 2009 ed esaurirsi definitivamente nel 2010, avendo la Fondazione – date le nuove caratteristiche giuridiche dei contratti - stabilito di non finanziare nuovi posti aggiuntivi a decorrere dall'entrata in vigore del D.P.C.M..

La generale diminuzione della spesa assistenziale della Fondazione può essere - inoltre - ricondotta ai seguenti fattori e provvedimenti:

- alla diminuzione numerica dei contribuenti e, di conseguenza, dei loro aventi causa potenzialmente ammissibili a prestazioni;
- alle delibere della Giunta Esecutiva 35 e 36 del 10/2/07 rispettivamente, di blocco del finanziamento di nuovi posti in Scuole di specializzazione e di revoca del contributo una tantum destinato al primo/unico figlio;
- alla delibera n. 236 del 17/10/07 della Giunta Esecutiva (disciplina transitoria dei contributi con decorrenza dall'anno scolastico e accademico 2007/2008: la riduzione di spesa prevista non è significativa per il 2007, mentre si attendono maggiori effetti nel 2008.
- hanno - inoltre - probabilmente influito sulla riduzione della spesa del 2007 anche fattori contingenti, tra cui la nuova modalità di erogazione in due rate delle provvidenze Onaosi;

ONERI TRIBUTARI, POSTE CORRETTIVE DI ENTRATE CORRENTI, ALTRE SPESE (AL NETTO DELLE POSTE FINANZIATE DALL'AVANZO 2006)

Su questo gruppo di spese è stata realizzata un'economia del 3,49% % rispetto alle previsioni. Comprendono:

1. oneri tributari (categoria 8) per acconti e saldi IRES ed IRAP, Imposta di Registro, ICI, diritti SIAE, imposte locali; si precisa che dal 2007 i relativi oneri non vengono più appostati nei capitoli delle categorie 1, 2 e 5
2. rimborso ad iscritti di maggiori somme versate a titolo di contributi (categoria 9);
In considerazione della natura della spesa, nella Categoria 9 del Preventivo Finanziario (poste correttive di entrate correnti) venne introdotto il Capitolo 613/1 – Posta rettificativa delle entrate contributive, finanziato dall'avanzo 2006 a bilanciare il valore del complesso dei residui attivi della categoria 1 delle entrate, riferiti a quote contributive degli anni 2003-2006 non ancora corrisposte alla Fondazione. Lo stanziamento aggiornato è di € 17.376.000,00, che non ha registrato né impegni di spesa né pagamenti e che viene integralmente mantenuto a residuo come meglio precisato nel seguito.
3. altre spese tra cui riscossione di contributi e altre straordinarie e arretrate (categoria 10).

DESCRIZIONE	PREVISIONE	IMPEGNO	PAGATE	DA PAGARE
IMPOSTE E TASSE (ctg. 8)	1.297.217,78	1.264.098,49	1.264.098,49	0
RESTITUZIONE MAGG. CONTRIBUTI VERSATI (ctg. 9)	50.000,00	34.316,79	34.316,79	0
SPESE STRAORDINARIE E ARRETRATE (ctg. 10)	990.717,22	985.722,19	80.978,38	904.743,81
SPESE REALIZZO ENTRATE (ctg. 10)	150.000,00	116.862,87	109.375,37	7.487,50
TOTALE	2.487.935,00	2.401.000,34	1.488.769,03	912.231,31

RIEPILOGO PER CENTRI DI COSTO DELLE SPESE CORRENTI COMPLESSIVE

Il complesso delle spese lorde correnti impegnate nel 2007 ai Capitoli del Rendiconto Finanziario si può analizzare come segue per principali destinazioni/centri di costo (le percentuali esprimono l'incidenza di ciascun centro sul totale generale della spesa corrente al netto delle poste finanziate dall'avanzo 2006):

CENTRO DI COSTO	IMPORTO	%
Amministrazione Centrale	4.691.540,06	13,19%
Istituti Maschili	5.063.933,27	14,24%
Istituti Femminili	4.231.101,47	11,90%
Centri Formativi	1.838.259,20	5,17%
Centri Vacanza	186.127,86	0,52%
Servizio Sociale	561.407,23	1,58%
Servizi Generali	366.241,93	1,03%
Prestazioni in danaro agli assistiti	16.072.374,54	45,19%
Servizi agli assistiti (compresi Master e corso Start)	206.273,01	0,58%
Residenza Montebello	101.686,54	0,29%
Organi Amministrativi e di controllo	1.151.904,82	3,24%
Spese straordinarie e realizzo entrate contributive	1.097.431,59	3,09%
TOTALE GENERALE	35.568.281,52	100,00%

Le voci di spesa confluite - per destinazione - nei capitoli afferenti ai centri di costo riportati nella tabella che precede si riferiscono:

- **per l'Amministrazione Centrale a:** retribuzioni ed imposte sul costo del lavoro, spese di funzionamento e gestione locali, spese di cancelleria, minuteria, telefoniche, assicurazione fabbricati e responsabilità civile e professionale, manutenzioni e servizi informatici, manutenzioni programmate dei locali e degli impianti tecnologici, consulenze legali e professionali, commissioni bancarie, comunicazione istituzionale, spese di realizzo delle entrate contributive, spese straordinarie e arretrate;
- **per gli Istituti Maschili, gli Istituti Femminili e i Centri Formativi a:** retribuzioni ed imposte sul costo del lavoro, spese di funzionamento e gestione locali, fitti passivi, spese di cancelleria, minuteria, telefoniche, assicurazione fabbricati, responsabilità civile ed infortuni, acquisto derrate alimentari e servizio dietologico (esclusi i centri formativi), manutenzioni programmate ai locali ed impianti tecnologici, beni e servizi per il confort alberghiero, tasse scolastiche, rette, lezioni di sostegno a convittori, tutoring per universitari, biblioteca, attività culturali, corsi di lingua, sport, assistenza medica e infermieristica, viaggi, noleggi, ospitalità ai familiari degli assistiti, spese straordinarie ed arretrate;
- **per i Centri Vacanza a:** compensi per collaborazioni, spese d'ufficio, funzionamento e gestione locali, manutenzione programmata o occasionale dei locali, assicurazioni, lavanderia;
- **per il Servizio Sociale a:** retribuzioni ed imposte sul costo del lavoro, spese di funzionamento e manutenzione programmata o occasionale dei locali, fitti passivi, spese di cancelleria, minuteria, telefoniche;
- **per i Servizi generali a:** formazione e oneri diversi per il personale, adesione all'AdEPP, altre spese di gestione ed assicurazione, manutenzione del verde e manutenzioni

- programmate per gli immobili a disposizione e/o in fitto a terzi, relative imposte e tasse, rimborsi contributivi;
- **per le Prestazioni in danaro agli assistiti:** alle diverse voci di erogazione in forma indiretta previste dal Piano Assistenziale;
 - **per le Altre prestazioni in servizi agli assistiti a:** spese di funzionamento ed erogazioni per i partecipanti al Master ed allo Start;
 - **per la Residenza di Montebello:** a collaborazioni occasionali, spese di funzionamento e manutenzione programmata dei locali, spese d'ufficio, assicurazioni, mezzi di trasporto, vitto, servizi logistici.

Analogamente il complesso delle entrate correnti accertate nel 2007 ai Capitoli del Rendiconto Finanziario si può analizzare come segue per principali destinazioni/centri di costo (le percentuali esprimono l'incidenza di ciascun centro sul totale generale delle entrate correnti):

**RIEPILOGO PER CENTRI DI RICAVO DELLE ENTRATE CORRENTI
COMPLESSIVE**

CENTRO DI RICAVO	IMPORTO	%
Entrate Contributive	18.036.748,65	49,88%
Proventi del patrimonio immobiliare	145.771,48	0,40%
Proventi del patrimonio mobiliare	14.642.883,96	40,49%
Rette e altre entrate Istituti Maschili	1.488.807,16	4,12%
Rette e altre entrate Istituti Femminili	788.559,37	2,18%
Rette Centri Formativi	831.077,10	2,30%
Quote di partecipazione Residenza Montebello	19.984,50	0,06%
Quote di partecipazione Centri Vacanza	69.124,24	0,19%
Altre entrate a riduzione di spese generali	116.152,91	0,32%
Rette per altri servizi	12.500,00	0,03%
Rimborso di prestazioni	9.682,92	0,03%
TOTALE	36.161.292,29	100,00%

A-3) ENTRATE PER MOVIMENTO DI CAPITALI

DESCRIZIONE	PREVISIONI	ACCERTATE	RISCOSSE	DA RISCUOTERE
REALIZZO DI INVESTIMENTI	147.000.000,00	92.011.101,11	92.011.101,11	0
LIQUIDAZIONE DI IMPIEGHI A BREVE	111.847.000,00	112.154.267,59	112.154.267,59	0
ALIENAZIONE IMMOBILI E MOBILI REG.	2.160.000,00	14.500,00	14.500,00	0
TOTALE	261.007.000,00	204.179.868,70	204.179.868,7	0,00

Tra le entrate per movimenti di capitale il presente Rendiconto Finanziario espone lo smobilizzo di investimenti a lungo e di impieghi a breve nella misura in cui tali fatti di gestione hanno avuto manifestazione numeraria nell'esercizio. Infatti, per prassi costante, lo smobilizzo di un investimento viene accreditato sul conto bancario di Tesoreria: pertanto

viene rilevato tra le entrate in conto capitale con emissione di una reversale; il reimpiego transita in direzione inversa e quindi viene registrato con mandato tra le uscite in conto capitale.

Tra le entrate accertate per alienazione di cespiti il presente Rendiconto espone la somma di € 14.500,00 a fronte della cessione di un automezzo.

A-4) SPESE PER MOVIMENTO DI CAPITALI

DESCRIZIONE	PREVISIONI	IMPEGNI	PAGATE	DA PAGARE
MANUTENZ. STRAORDINARIE IMMOBILI	321.657,00	292.868,60	211.699,46	81.169,14
MANUTENZ. IMMOBILI (P. TRIENNALE)	1.035.608,00	950.000,00	87.292,37	862.707,63
OPERE IN CORSO DI ESECUZIONE	2.000.000,00	0	0	0
MOBILI, MACCHINE, ARREDI, ATTREZZ.	200.000,00	82.188,55	58.603,11	23.585,44
ACQUISTO HARDWARE	150.000,00	5.266,30	5.058,70	207,60
ACQUISTO SOFTWARE	120.000,00	370,80	370,80	0
SVILUPPO SOFTWARE	120.000,00	57.120,00	34.970,76	22.149,24
ACQUISTO HARDWARE PER TELEFONIA	50.000,00	1.674,00	1.416,00	258,00
RINNOVO INV. MOBILIARI IN SCADENZA	154.000.000,00	139.000.000,00	139.000.000,00	0
NUOVI INVESTIMENTI MOBILIARI	2.160.000,00	0	0	0
IMPIEGHI MOBILIARI A BREVE	106.200.000,00	74.500.000,00	74.500.000,00	0
EROGAZIONE TFR E RELATIVI ANTICIPI	1.650.000,00	1.650.000,00	725.210,41	924.789,59
TOTALE	268.007.265,00	216.539.488,25	214.624.621,61	1.914.866,64

Tra le spese per movimento di capitali il presente Rendiconto espone il reinvestimento a lungo e il rinnovo di impieghi a breve nella misura in cui tali fatti di gestione hanno avuto, nell'esercizio, manifestazione numeraria. Si fa richiamo a quanto esposto con riferimento alle entrate per movimento di capitali. In relazione al TFR, tra le spese per movimento di capitali sono state espese le liquidazioni ed anticipazioni corrisposte nell'anno.

A-5) PARTITE DI GIRO IN ENTRATA ED IN USCITA

Le partite di giro sono costituite da entrate e uscite per conto di terzi, che, quindi, rappresentano contemporaneamente un credito ed un debito: al 31.12.2007 l'importo complessivo delle stesse ammonta ad € 8.762.930,98 (sia in entrata che in uscita), così movimentato:

- per € 1.185.584,90 da ritenute previdenziali/assistenziali e trattenute varie personale dipendente e parasubordinato;
- per € 216.590,82 da ritenute fiscali su compensi lavoratori autonomi;
- per € 624.163,73 da ritenute fiscali su borse di studio agli assistiti;
- per € 2.306.900,14 da ritenute fiscali su lavoro dipendente e parasubordinato;
- per € 326.975,14 da anticipazioni economiche ed altre anticipazioni;
- per € 11.400,00 per canoni attivi incassati anticipatamente e da imputare nell'esercizio successivo;
- per € 29.920,00 per depositi cauzionali su locazioni attive;
- per € 2.825.080,62 da retribuzione al personale e relativi contributi da ripartire tra i vari servizi;
- per € 861,00 dalla rilevazione di introiti da telefoni pubblici da riversare alla Telecom

- per € 44.350,00 da cauzioni per canoni mini-appartamenti versate nel 2007, da contabilizzare o restituire;
- per € 757.472,13 da partite in conto sospeso, alla data odierna, contabilizzate nei rispettivi capitoli;
- per € 433.632,50 da pagamenti provvisori da contabilizzare nell'anno successivo.

B - GESTIONE DEI RESIDUI

B- 1) GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI DI ANNI PRECEDENTI

I residui attivi alla chiusura dell'esercizio 2006 ammontavano complessivamente a € 48.690.413,43 analizzabili nelle seguenti voci:

DESCRIZIONE	RESIDUI AL 1.1.07	RISCOSSO NEL 2007	DA RISCUOTERE	DIFFERENZE ACCERTATE
Entrate contributive	44.429.229,50	19.751.646,65	26.690.000,00	2.012.417,15
Altre entrate	2.889.623,18	3.253.160,68	4.907,83	369.792,00
di cui maggiori entrate correnti				2.382.209,15
di cui minori entrate correnti				1.346,67
Entrate c/capitale	945.000,00	945.000,00	0	0
Partite di giro	426.560,75	426.201,91	358,84	0
TOTALI	48.690.413,43	24.376.009,24	26.695.266,67	2.380.862,48

L'accertamento di maggiori residui attivi ha determinato in Conto Economico un ricavo per sopravvenienza attiva; analogamente, l'accertamento di minori residui attivi ha determinato in Conto Economico un costo straordinario.

B- 2) GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI DI ANNI PRECEDENTI

I residui passivi alla chiusura dell'esercizio 2006 ammontavano a € 25.715.016,99. Alla fine del 2007 sono rimasti ancora a residui € 8.416.517,01.

DESCRIZIONE	RESIDUI AL 1.1.07	PAGATO NEL 2007	DA PAGARE	DIFFERENZE ACCERTATE
Spese correnti	16.165.659,75	11.350.079,45	2.561.613,47	2.253.966,83
Economie su spese correnti accantonate al 31/12/05				2.253.966,83
Spese in conto capitale	8.634.105,17	2.300.444,84	5.659.398,90	674.261,43
Partite di giro	915.252,07	719.747,43	195.504,64	0
Residui eliminati				674.261,43
TOTALE	25.715.016,99	14.370.271,72	8.416.517,01	2.928.228,26

Economie su residui passivi di spesa corrente al 31/12/2006

Le economie sono state realizzate sui seguenti gruppi di capitoli e voci di spesa corrente:

DESCRIZIONE	DIFFERENZE
Spese per Organi	51.787,89
Spese di personale ed altri oneri	517.814,20
Spese per beni e servizi	386.322,01
Erogazioni in danaro	1.274.706,75
Spese per riscossione quote contributive	23.335,98
TOTALI	2.253.966,83

Le economie sui capitoli di spesa corrente hanno dato luogo, nel Conto Economico, ad un ricavo straordinario.

B-3) ANALISI DEI RESIDUI ATTIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO 2007

I **residui attivi** complessivi di competenza dell'esercizio 2007 e precedenti ammontano a € 40.253.099,38, articolati nei seguenti due gruppi:

RESIDUI ATTIVI	Importo
Da entrate correnti	39.866.307,49
Da partite di giro	386.791,89
TOTALE	40.253.099,38

L'analisi è la seguente:

RESIDUI DA ENTRATE CORRENTI

- € 35.618.172,29 rappresentano il credito al 31/12/2007 per **contributi soggettivi**, così analizzato:
 - € 8.873.172,29 per trattenute del II semestre 2007 a Sanitari dipendenti da Pubbliche Amministrazioni ed in via di regolazione, al 29/5/08 rimosse per € 7.537.000;
 - € 1.450.000,00 è la stima delle residue somme a debito delle Pubbliche Amministrazioni per contributi trattenuti a dipendenti in anni precedenti al 2007, di cui € 429.000 sono in via di recupero giudiziale: al 29/5 sono state rimosse per € 616.000,00;
 - € 25.240.000,00 è la stima delle quote obbligatorie soggettive ancora dovute al 31/12/07 dai Sanitari liberi professionisti per le annualità tra il 2003 ed il 2006 per il disposto della Legge Finanziaria 2003 che estese a tale categoria l'obbligo, successivamente revocato dalla legge Finanziaria 2007; di tali quote, € 1.552.000,00 si riferiscono al 2003, € 4.120.000,00 al 2004, € 6.904.000,00 al 2005, € 12.664.000,00 al 2006; al 29/5/08 sono state rimosse per € 498.000;
 - € 55.000,00 sono i crediti per contributi volontari 2007 in via di regolazione; al 3/6/08 sono riscossi per € 32.958,89;
- € 2.651.942,99 rappresentano il credito per **proventi finanziari** maturati nel 2007 e da riscuotere nel 2008 riferiti sia a rendimenti di impieghi mobiliari che a interessi attivi su conti correnti; al 3/6/08 sono riscossi per € 2.498.234,10;

- € 1.581.142,48 sono crediti per **rette** di strutture educative e per accesso a Case Vacanza; al 3/6/08 sono riscossi per € 1.484.012,16;
- € 7.300 si riferiscono a canoni attivi di locazione integralmente riscossi al 3/6/08;
- € 7.749,73 si riferiscono a entrate varie, integralmente riscosse al 3/6/08.

RESIDUI DA PARTITE DI GIRO

- € 386.791,89 comprendono anticipazioni ai responsabili delle casse economali, anticipi di stipendio a dipendenti, premi assicurativi e canoni di locazione anticipati, deposito macchina affrancatrice, anticipi a fornitori, etc. al 3/6/08 sono riscossi per € 211.270,51.

B-4) ANALISI DEI RESIDUI PASSIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO 2007**COMPRENSIVI DELLE SPESE FINANZIATE DALL'AVANZO 2006**

I residui passivi ammontano a complessivi € 39.671.461,89, articolati nei seguenti tre gruppi.

RESIDUI PASSIVI	Importo
Spese correnti	31.073.107,76
Spese in conto capitale	7.574.265,54
Partite di giro	1.024.088,59
TOTALE	39.671.461,89

L'analisi è la seguente:

SPESE CORRENTI

- € 63.493,76 si riferiscono a spese (Categoria 1 del Rendiconto Finanziario) impegnate per indennità, gettoni e oneri connessi riferiti ai componenti degli Organi, alla data del 3/6/08 corrisposti per € 36.999,40;
- € 1.226.393,18 si riferiscono a spese (Categoria 2 del Rendiconto Finanziario) impegnate per il personale (retribuzioni, indennità e relativi oneri) di competenza dell'esercizio 2007 che alla data del 3/6/2008 sono state pagate per € 1.207.206,98;
- € 3.857.220,89 si riferiscono a spese di funzionamento (Categoria 4 del Rendiconto Finanziario - Acquisto di beni e servizi) a fronte di impegni di spesa non esauriti: al 3/6/2008 sono state pagate per € 1.473.059,04;
In considerazione della natura della spesa, la Categoria 4 del Rendiconto contiene il Capitolo 290/7 - Spese legali e per riscossione di contributi di anni precedenti - finanziato dall'avanzo 2006 e destinato a sostenere le spese per il patrocinio legale della Fondazione nelle vertenze instaurate da contribuenti. A fronte degli impegni assunti nel 2007 restano da pagare € 2.384.161,85 compresi tra i residui del Rendiconto finanziario..
- € 6.181.395,09 per prestazioni in denaro (Categoria 5 del Rendiconto Finanziario) da corrispondere per gli anni scolastici/accademici 2006/07 e precedenti; l'accantonamento deriva dalla fisiologica non corrispondenza tra epoca di maturazione del diritto alle prestazioni (c.d. titolo di assistibilità) e quella di erogazione (dopo verifica con esito positivo del progresso negli studi). Alla data del 3/6/2008 risultano pagati per € 5.427.417,33.
- € 2.368.608,84 si riferiscono a spese (Categorie 9 e 10 del Rendiconto Finanziario) per la riscossione esattoriale dei contributi di competenza 2003,2004 e 2005, a spese legali

straordinarie ed a spese di funzionamento riferite ad anni precedenti al 2007 impegnate nell'esercizio; alla data del 3/6/08 sono stati effettuati pagamenti per € 620.588,84.

- € 17.376.000,00 – integralmente finanziati dall'avanzo 2006 applicato al preventivo 2007 – vengono mantenuti tra i residui passivi (Capitolo 613/1 – Posta rettificativa delle entrate contributive) della Categoria 9 delle spese del quale posta correttiva delle entrate contributive esposte tra i residui attivi della categoria 1 delle entrate, e che si riferiscono a crediti per quote contributive degli anni 2003-2006 non corrisposte alla Fondazione. Lo stanziamento aggiornato è di € 17.376.000,00, che per la specifica natura del capitolo (posta correttiva) nel 2007 non ha registrato alcun impegno di spesa né pagamento.

SPESE IN CONTO CAPITALE

- Somme impegnate sia nel 2007 che in anni precedenti per la realizzazione dei sistemi informativi della contribuzione, delle prestazioni e della contabilità per € 84.194,04; al 3/6/08 risultano effettuati pagamenti per € 50.330,04.
- Somme impegnate nel 2007 ed in anni precedenti per trasformazioni, ricostruzioni e ripristini di immobili e relativi impianti per complessivi € 6.540.503,71; al 3/6/08 risultano effettuati pagamenti per € 162.455,85;
- Somme impegnate per l'acquisto di hardware, attrezzature, macchinari, impianti, mobili etc. per € 24.778,20; al 3/6/08 risultano effettuati pagamenti per € 18.395,20;
- Somme lasciate a residuo per € 924.789,59 pari al Fondo Trattamento di Fine Rapporto del personale dipendente maturato al 31/12/2006 a fronte della prevedibile corresponsione ai dipendenti; al 3/6/08 risultano effettuati pagamenti per € 129.949,51.

PARTITE DI GIRO

- I residui di € 1.024.088,59 si riferiscono ai debiti tributari e previdenziali su retribuzioni a dipendenti, compensi a collaboratori e professionisti, borse di studio ed erogazioni ad assistiti del mese di dicembre 2007 nonché a pagamenti non andati a buon fine da riemettere; al 3/6/08 risultano effettuati pagamenti per € 824.104,01

EVENTI E PROVVEDIMENTI DI RILIEVO VERIFICATISI NEL 2007

- dopo la riduzione della platea degli obbligati introdotta dal comma 485 della Finanziaria 2007 (obbligo solo per i dipendenti pubblici), la modifica statutaria per reintrodurre la contribuzione volontaria (gennaio);
- attivazione provvedimenti per l'ottimizzazione delle entrate mobiliari e da servizi, la riduzione e riqualificazione delle spese di funzionamento la messa a reddito del patrimonio immobiliare non strumentale, tra cui:
 - Locazione al Politecnico di Torino dell'immobile dell'ex Centro Formativo di Via Palazzo di Città;
 - Locazione di parte dell'ex sede Amministrativa e di altri tre immobili disponibili in Perugia;
 - Rilascio di un immobile a Bari per cessazione di attività del locale Centro Formativo;
 - Determinazione di alienare gli immobili sede dell'ex Centro Vacanze Ispani (SA) e un appartamento in Perugia;

- l'emissione (aprile) delle cartelle esattoriali per la riscossione del contributo dagli inadempienti all'obbligo per il 2005;
- l'emanazione della sentenza 190 del 5/6/2007 della Corte Costituzionale che ha dichiarato *"l'illegittimità costituzionale dell'art. 2, lettera e) della legge 7 luglio 1901, n. 306 (...), quale sostituito dall'art. 52, comma 23 della legge 27 dicembre 2002, n. 289 (...), nella parte in cui prevede che la misura del contributo obbligatorio di tutti i sanitari iscritti agli ordini professionali italiani è stabilita dal Consiglio di Amministrazione dell'Onaosi, con regolamenti soggetti ad approvazione dei ministeri vigilanti, ai sensi dell'art. 2, comma 2, D. Lgs. 509/94, (...)"*;
- l'assestamento del Preventivo 2007 a causa della riduzione delle entrate contributive (-55%) con riduzione delle entrate e delle spese correnti complessive del 30%;
- l'approvazione (giugno) da parte della Giunta Esecutiva Onaosi dei provvedimenti di rimodulazione e contenimento della spesa assistenziale con nuovi criteri di erogazione operanti dall'ottobre;
- la decisione della Fondazione di resistere nei giudizi promossi dai sanitari avverso l'obbligo contributivo (luglio);
- l'approvazione (settembre- novembre) del Piano Assistenziale 2007/2008 coerente con le esigenze di contenimento della spesa;
- l'emanazione del DL 1 Ottobre 2007 n. 159, successivamente convertito nella L. 28 novembre 2007 n. 222, che all'art. 29 recita:
"Nelle more della riforma della fondazione ONAOSI finalizzata a rendere omogenea la sua disciplina a quella degli enti assistenziali e previdenziali concernenti le libere professioni, al fine di ottemperare al disposto della sentenza n. 190 del 5 giugno 2007 della Corte costituzionale, il contributo obbligatorio dovuto alla Fondazione ONAOSI da tutti i sanitari dipendenti pubblici, iscritti ai rispettivi ordini professionali italiani dei farmacisti, dei medici chirurghi e odontoiatri, dei veterinari, nel rispetto dei principi di autonomia affermati dal decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 509, è determinato dal consiglio di amministrazione della Fondazione in modo da assicurare l'equilibrio della gestione e la conformità alle finalità statutarie dell'ente rapportandone l'entità, per ciascun interessato, ad una percentuale della retribuzione di base e all'anzianità di servizio.
2. Degli stessi criteri di cui al comma 1 tiene conto il consiglio di amministrazione della Fondazione ONAOSI nel procedere alla rideterminazione dei contributi dovuti dai sanitari ivi indicati, per il periodo compreso dal giorno successivo alla data del 20 giugno 2007 di pubblicazione della sentenza n. 190 del 5 giugno 2007 della Corte costituzionale a quella di entrata in vigore del presente decreto.
2-bis. La riforma di cui al comma 1 assicura la continuità delle prestazioni in essere, l'individuazione di ulteriori prestazioni assistenziali a favore dei contribuenti in condizioni di vulnerabilità, la separazione tra le funzioni di indirizzo, i compiti di gestione amministrativa, finanziaria e tecnica e le funzioni di vigilanza, nonché la democraticità della vita associativa, prevedendo la partecipazione al voto di tutti i contribuenti".
- (ottobre) la sospensione dell'attività di notifica di cartelle esattoriali, la sospensione dei termini per le conseguenti azioni esecutive in caso di mancato pagamento, la conferma della decisione di resistere sia nei giudizi promossi dai sanitari avverso l'obbligo contributivo sia a qualunque pretesa di restituzione delle somme versate;
- (novembre) l'approvazione della prima bozza del nuovo Statuto della Fondazione coerente con le indicazioni del DL 159/2007;

- l'approvazione con delibera 42 dell'11/11/2007 della quota contributiva obbligatoria secondo i criteri del DL 159/2007 e precisamente:
 - a) lo 0,34% della retribuzione tabellare annua lorda per i Sanitari in possesso di anzianità complessiva di servizio, alla data del 31 dicembre dell'anno precedente a quello di contribuzione, inferiore o uguale a 5 anni;
 - b) lo 0,38% della retribuzione tabellare annua lorda per i Sanitari in possesso di anzianità complessiva di servizio, alla data del 31 dicembre dell'anno precedente a quello di contribuzione, superiore a 5 anni;
- l'approvazione (delibera 49 del 12/11/2007) del Bilancio Preventivo 2008 della Fondazione.

*EVENTI E PROVVEDIMENTI DI RILIEVO VERIFICATISI DOPO LA CHIUSURA
DELL'ESERCIZIO*

- l'approvazione l'11/1/2008 da parte del CdA della Fondazione del nuovo Statuto, coerente con le indicazioni del DL 159/2007;
- l'approvazione l'11/1/2008 con delibera n. 4 del CdA di quanto segue in materia di crediti contributivi relativi agli anni 2003-2006: “
 - a) *le cartelle emesse prima della sentenza della Corte Costituzionale e non ancora notificate dai concessionari devono essere annullate unitamente ai conseguenti atti esecutivi posti in essere dai concessionari medesimi, dando atto che si procederà a successiva richiesta di pagamento ai sensi della L. 27 dicembre 2006, n. 296, comma 763 e/o delle altre norme a ciò legittimanti;*
 - b) *per il momento, anche in attesa di un pronunciamento da parte dei Ministeri vigilanti, sospendere l'emissione di ulteriori cartelle relative al periodo 2003-2006;*
 - c) *procedere all'annullamento delle cartelle esattoriali nei confronti delle quali è stato o venga posto ricorso (o appello nel caso di sentenza di primo grado favorevole all'ONAOI), precisando, peraltro, contestualmente al discarico, che resta impregiudicato il diritto dell'Opera di riscuotere il contributo obbligatorio sulla base di altre disposizioni che a ciò legittimino;*
 - d) *dare mandato ai legali di costituirsi in giudizio nei ricorsi instaurati o instaurandi per l'annullamento delle cartelle esattoriali, nonché negli eventuali appelli contro le sentenze di 1° grado favorevoli alla Fondazione, al solo fine – eccettuati i casi in cui vi siano pregiudiziali procedurali o processuali da opporre – di evidenziare lo sgravio effettuato al fine di cercare di evitare la condanna alle spese;*
 - e) *non proporre appello contro le sentenze di accoglimento dei ricorsi di cui trattasi;*
 - f) *resistere rispetto alle richieste di restituzione di contributi già versati;*
 - g) *attivare successivamente, nel rispetto del termine di prescrizione quinquennale, le procedure per la riscossione di quanto dovuto dai sanitari contribuenti - comprese le somme di cui alle cartelle esattoriali annullate ai sensi dei punti a) e c) - dai sanitari contribuenti per gli anni 2003 – 2006 sulla base del menzionato comma 763 della L. n. 296/2006 e/o delle altre norme a ciò legittimanti, anche sulla base delle valutazioni dei Ministeri vigilanti;*di trasmettere il presente atto per opportuna conoscenza ai Ministeri Vigilanti”
- la pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale n. 31 del 6/2/2008 del DM 29/11/2007 del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale “Determinazione dei criteri per la

redazione dei bilanci tecnici degli enti gestori delle forme di previdenza obbligatoria” in attuazione di quanto previsto dal comma 763 della Legge Finanziaria 2007: di conseguenza la Fondazione sta attualmente elaborando il nuovo Bilancio Tecnico;

- la stipula del preliminare di vendita degli immobili dell'ex Centro vacanza di Ispani di Torre Normanna (SA);
- la trasformazione a tempo indeterminato con delibera del marzo di 24 rapporti di lavoro a termine (compreso un appartenente alle categorie protette);
- L'aggiudicazione (marzo) dell'appalto dei lavori di ristrutturazione e consolidamento statico del complesso immobiliare degli Istituti Femminili in Perugia;
- Sulla scorta della delibera 4/2008 del CdA (punto g), la Fondazione ha inviato il 29/5/2008 a circa 28mila sanitari soggetti all'obbligo di contribuzione un atto bonario interruttivo della prescrizione finalizzato alla riscossione di quanto ancora dovuto per l'anno 2003.
- L'accettazione dell'offerta e l'approvazione da parte del CdA (Giugno) del contratto di vendita dell'appartamento in Perugia

D) IMPIEGHI E RENDIMENTI

Interessi su titoli e disponibilità finanziarie varie contabilizzati nel 2007:

Riscossi	11.990.940,97
Rimasti da riscuotere	2.651.942,99
TOTALE DEI RENDIMENTI 2007	14.642.883,96

Il totale dei rendimenti contabilizzati nel 2007 comprende l'importo di € 2.593.331,21 a fronte del rateo cedole maturate nel 2007 e da riscuotere nel 2008, nonché l'importo di € 58.611,78 a fronte della remunerazione per il IV trimestre 2007 della giacenza liquida.

Sulla base dei suddetti valori, mettendo in rapporto gli interessi ed i rendimenti in conto capitale accertati per competenza nel 2007 con la consistenza iniziale degli impieghi e depurando questi ultimi del valore dei prodotti finanziari ancora in portafoglio alla fine dell'esercizio (gestioni patrimoniali e fondi) che non staccano cedola, ma capitalizzano gli interessi, il rendimento netto medio si ottiene applicando la formula $I = C * i * t / 36.500$, come segue: $14.642.883,96 : 268.017.277,45 = 5,46 \%$

Il dettaglio per composizione degli impieghi (valori di bilancio) è il seguente:

DESCRIZIONE	VALORE INIZIALE (31/12/2006)	VALORE FINALE (31/12/2007)
Titoli di Stato	96.761.607,42	90.285.155,04
Prodotti finanziari ed assicurativi	72.443.000,00	0,0
Obbligazioni bancarie	66.347.271,31	160.491.397,42
Obbligazioni Corporate	4.648.716,06	2.426.406,94
Gestioni Patrimoniali e Fondi	5.686.633,30	680.000,00
Pronti contro termine	15.895.956,62	7.500.000,00
Liquidità	6.914.092,74	14.156.494,10
TOTALE	268.697.277,45	275.539.453,50

Nel corso del 2007 – anche in relazione a quanto si dirà nel seguito – la composizione del portafoglio Onaosi si è modificata come segue:

- Titoli di Stato in diminuzione per naturale scadenza
- Prodotti finanziari ed assicurativi e Gestioni Patrimoniali liquidate (salvo un importo minimo) per incamerare il capital gain
- Obbligazioni bancarie, in aumento vista la garanzia di affidabilità e rendimento, col reinvestimento di quanto liquidato
- Obbligazioni “corporate”: mantenimento fino a scadenza
- Pronti c/termine: variazioni in funzione di disponibilità e necessità a cavallo o a ridosso delle scadenze degli altri impieghi.

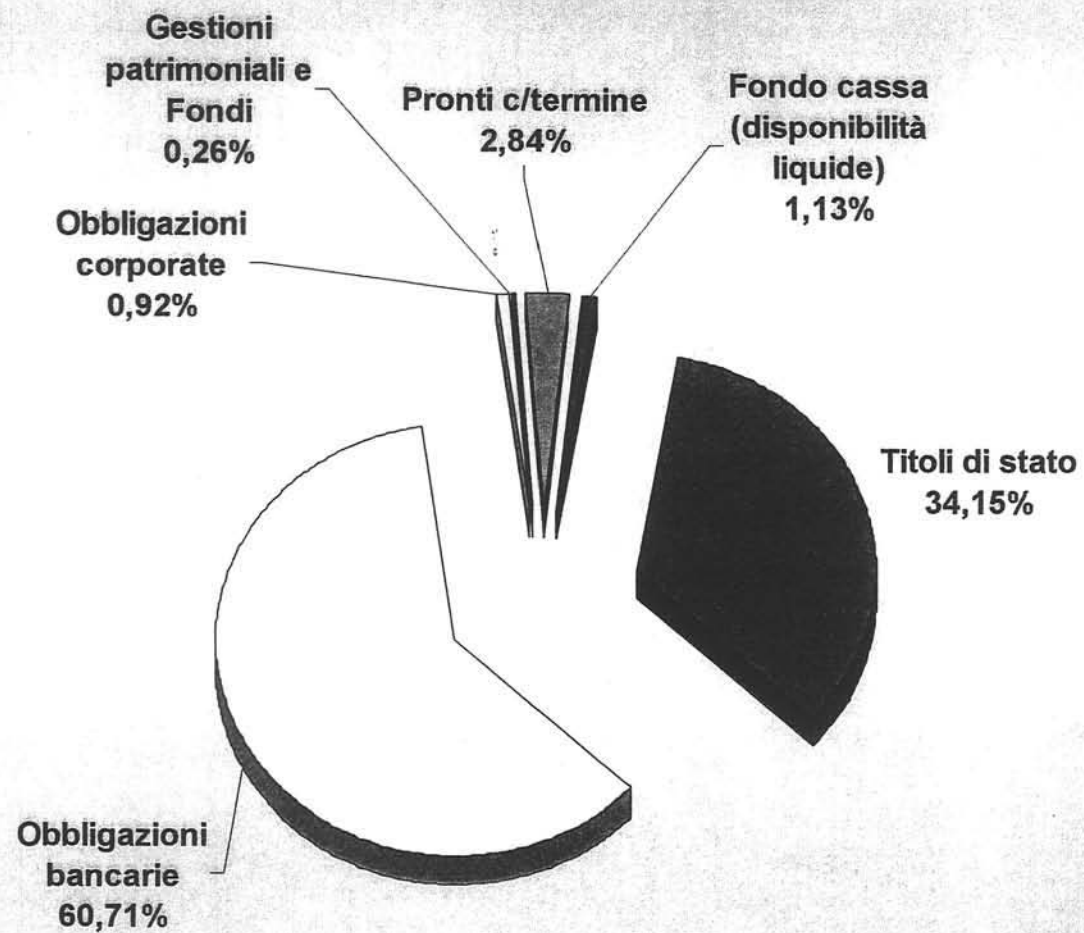
Al fine di conseguire e monetizzare i relativi guadagni in conto capitale, nel 2007 sono stati liquidati impieghi in polizze assicurative a premio unico per € 60.049.000,00 nonché in gestioni patrimoniali per l'ammontare nominale di € 5.000.000,00: ciò ha consentito di monetizzare rendimenti in conto capitale maturati in anni precedenti e fino alla fine di marzo 2007 per un ammontare di € 5.566.139,24. Inoltre, sono stati conseguiti rendimenti aggiuntivi per € 8.710.274,72 sul reinvestimento della liquidità derivante dallo smobilizzo sopra illustrato e da quella derivante dalla naturale scadenza di altri impieghi a breve e lungo nel corso del 2007.

I valori riportati delle diverse tipologie di impiego per il 2007 sono determinati secondo i seguenti criteri:

- **Titoli di Stato ed obbligazioni:** al costo di acquisto rettificato, in più o in meno, col rateo 2007 dello scarto di emissione; di questi, lo stock titoli con scadenza entro il 31/12/2008 è stato valorizzato al minore tra costo di acquisto e valore di mercato alla data di bilancio (prezzo medio dicembre 2007, altrimenti prezzo al 31/12/2007 comunicato dalla banca oppure, in mancanza di quotazione, prezzo uguale a 100), valorizzando a 100 se il minore tra i due è superiore alla pari.
- **Pronti contro termine:** al valore di sottoscrizione.
- **Gestioni patrimoniali e Fondi:** al minore tra il costo d'acquisto e il valore di mercato (prezzo medio dicembre 2007); quando il minore tra i due valori risulta superiore a 100, viene attribuito il valore alla pari (100). Al valore investito si somma il valore nominale della giacenza liquida della Gestione o del Fondo al 31/12/2007.
- **Fondo cassa** (liquidità comprensiva del saldo di Tesoreria e della giacenza al 31/12/07 sui c/c di appoggio degli impieghi presso varie Banche): al valore nominale.

Le scelte della Fondazione in materia di impieghi mobiliari si ispirano a criteri che, escludendo l'esposizione azionaria diretta, si caratterizzano, altresì, per: 1) garanzia o protezione del capitale investito a scadenza 2) garanzia di un rendimento minimo 3) stima del rendimento atteso nel periodo, ove possibile 4) orizzonte temporale fino a 5 anni, con limitata possibilità di sottoscrizione di impieghi di durata superiore.

IMPIEGHI AL 31/12/2007



CONTO ECONOMICO					
<i>Istruzioni del Ragioniere Generale dello Stato del 4/7/1996</i>					
COSTI E SPESE	2007	2006	RICAVI E PROVENTI	2007	2006
Prestazioni prev.li/ assistenziali	16.072.374,54	21.555.580,35	Contributi	18.036.748,65	41.829.990,15
Prestazioni in servizi	12.188.788,58	13.501.479,94	Canoni di locazione	145.771,48	22.743,32
Organi Amm.vi e di controllo	1.151.904,82	1.234.262,52	Interessi prov. finanziari	14.642.883,96	4.298.624,98
Comp. Prof. e lav autonomo	459.783,18	650.957,27	Altri ricavi correnti	3.335.888,20	3.234.159,30
Personale Amm.ne Centrale	3.654.931,97	3.768.128,26			
Utenze Amm.ne Centrale	71.000,00	71.000,00			
Servizi vari Amm.ne Centrale	557.489,60	1.483.956,36			
Comunicazione istituzionale	92.494,66	150.110,72			
Oneri tributari	86.970,49	104.385,61			
Oneri finanziari	0	0			
Altri costi	1.232.543,68	479.355,19			
A) TOTALE SPESE CORRENTI RENDICONTO FINANZIARIO	35.568.281,52	42.999.216,22	A) TOT ENTRATE CORRENTI RENDICONTO FINANZIARIO	36.161.292,28	49.385.517,75
Oneri straordinari	1.346,67	44.206,98	Rettifiche di costi	39.973,72	0
Accantonamento a Fondo TFR	38.480,65	435.716,84	Incremento di valori	2.382.209,15	6.034.174,09
Accant. a F sval. crediti	1.100.000,00	0	Economie costi a. preced.	2.253.966,83	1.780.561,36
Accant. a F. ammortamento	4.103.222,85	4.693.266,47			
B) ONERI NON RILEV. IN R. F.	5.243.050,17	5.173.190,29	B) PROVENTI NON RIL IN R. F.	4.676.149,70	7.814.735,45
A + B TOT. COSTI DI COMPETENZA	40.811.331,69	48.172.406,51			
AVANZO D'ESERCIZIO	26.110,30	9.027.846,69			
TOTALE A PAREGGIO	40.837.441,99	57.200.253,20	A + B TOT RICAVI DI COMPETENZA	40.837.441,99	57.200.253,20

E-1) DETTAGLIO COSTI COMPRESI NELLE SPESE CORRENTI DEL RENDICONTO FINANZIARIO

Prestazioni in denaro € 16.072.374,54

Il saldo corrisponde alle spese impegnate sui Capitoli della ctg. 5 del Titolo 1 del Rendiconto Finanziario, di cui risultano pagati € 10.675.814,45 e restavano da pagare al 31/12/2007 (ovvero accantonati) € 6.181.385,09. Nel totale pagato al 31/12/07 è compreso l'importo di € 788.959,70 appostato al capitolo 601/12, assolto a titolo di IRAP.

Prestazioni in servizi 12.188.788,58

Il saldo si compone e corrisponde al totale degli impegni su vari Capitoli del Titolo 1 Categorie 2 (costi del personale), 4 (acquisto beni e servizi), e 10 (altre spese) - riferiti al funzionamento degli Istituti in Perugia, Centri Studio, Case Vacanza e Residenza Montebello e Servizio Sociale centrale e periferico. Nel totale pagato al 31/12/2007 (€ 10.492.841,42) è compreso l'importo di € 242.598,27 assolto a titolo di IRAP ed appostato ai Capp. 601/3, 601/4, 601/5, 601/6, 601/7, 601/8, 601/10 e 601/11. Sul complesso delle somme impegnate ai diversi capitoli restavano da pagare al 31/12/2007 € 1.838.503,64;

Organi amministrativi e di controllo € 1.151.904,82

Il saldo si compone delle spese impegnate sul Titolo 1 Categoria 1, Capp. 10 e 11, relativi a compensi, indennità e diarie corrisposti, a spese sostenute o rimborsate ai componenti del Consiglio d'Amministrazione e della Giunta Esecutiva, nonché del Collegio dei Sindaci Revisori della Fondazione; nel totale pagato al 31/12/2007 (€ 1.088.411,06) è compreso l'importo di € 34.351,46 assolto a titolo di IRAP appostato al Cap 601/1; sul complesso delle somme impegnate ai vari capitoli restavano da pagare al 31/12/2007 € 63.493,76;

Competenze professionali e lavoro autonomo € 459.783,18

Il saldo si compone del totale delle spese impegnate sul Titolo 1 Categoria 4 Capp. 280 e 290 relativi, rispettivamente, alle spese per consulenze legali e notarili e alle spese per consulenze ingegneristiche, fiscali, revisione bilancio, nonché per collaborazioni professionali. Nel totale pagato al 31/12/2007 (€ 1.088.411,06) è compreso l'importo di € 8.017,78 assolto a titolo di IRAP sulle collaborazioni ed appostato al Cap 601/1. Restavano da pagare al 31/12/2007 € 233.524,74.

Personale Amministrazione Centrale € 3.654.931,97

Il saldo si compone del totale delle spese impegnate sul Titolo 1 Categoria 2 Cap. 70/1, relativo alle spese per il personale operante nelle diverse funzioni dell'Amministrazione Centrale; nel totale pagato al 31/12/2007 è compreso l'importo di € 103.200,79 appostato al Cap 601/2 assolto a titolo di IRAP.

Utenze Amministrazione Centrale € 71.000,00

Il saldo si compone del totale degli impegni presuntivamente registrati sui capitoli 180/1 e 210/1 della Categoria 4 Titolo 1 per le somministrazioni di gas, energia, acqua e per le utenze telefoniche dell'Amministrazione Centrale.