

- € 10.670.237 quale credito vantato nei confronti di ex locatari degli immobili ceduti, di cui € 321.126 sono stati incassati nel corso del primo trimestre 2009;
- crediti nei confronti di Società venditrici degli immobili in Latina via Romagnoli e in Roma via Roccaraso, per € 150.629 concernenti redditi minimi garantiti ancora dovuti;
- crediti in conto dei lavori residui a carico delle società di gestione delle strutture alberghiero-termali “Hotel Montecarlo” e “Hotel Caesar” a Montegrotto Terme (PD) per € 259.636 di cui alle transazioni del 1999;
- crediti verso mutuatari, per € 599.889, che rappresentano la quota capitale ed interessi su mutui edilizi concessi sia agli Ordini dei Medici che agli iscritti oltre alle spese legali da recuperare; nei confronti di questi ultimi il credito comprende anche gli interessi di mora maturati (€ 150.766); nei primi mesi del 2009 a fronte di detti crediti, sono stati incassati € 537.159;
- crediti nei confronti delle AA.SS.LL., per € 3.972.457, relativi alle penalità per ritardato pagamento dei contributi dei medici convenzionati, per i quali l'Ente ha promosso le opportune azioni per il loro recupero, anche in via legale;
- crediti per somme da recuperare per prestazioni previdenziali erogate e non dovute per € 647.723;
- crediti per addebiti di spese da recuperare, per € 45.857 concernenti la gestione di amministratori ed ex amministratori di immobili;
- la residua somma di € 228.073 raggruppa crediti di minore entità relativi a vari recuperi da indennizzi assicurativi, da depositi cauzionali, ecc.

La voce fondo svalutazione crediti diversi per totali € 12.816.092 quale posta rettificativa, accoglie le somme prudenzialmente accantonate relative a crediti la cui esigibilità non risulta certa.

Crediti verso banche

L'importo di € 44.390.858 è così composto:

- crediti per cedole da incassare, per dividendi ETF, per imposta sostitutiva da recuperare su minusvalenze e per costituzione depositi fruttiferi a garanzia titoli, per € 39.032.281;
- crediti per interessi attivi da corrispondere dal conto di Tesoreria presso la BNL per € 2.438.417;
- crediti verso altre Banche per € 2.811.118 per interessi maturati al 31.12.2008.

Depositi vincolati

Trattasi di un impiego a breve di liquidità (dal 22.12.2008 al 30.01.2009) per l'importo di € 100.000.000 costituito presso la Banca Popolare di Milano, remunerato al tasso lordo del 3,80% in ragione d'anno.

Contratti di pronti contro termine

L'importo di € 299.999.445 rappresenta il valore dell'impiego in essere al 31 dicembre su contratti di pronti contro termine stipulati in data 19.12.2008 con BANCAPULIA e BANCA COMMERCIALE SAMMARINESE scadenti il 19.01.2009.

C III – ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI**D) III 6 - ALTRI TITOLI**

A fine esercizio il dettaglio di tali attività è il seguente:

DESCRIZIONE	31/12/2008	31/12/2007	VARIAZIONE
Attività finanziarie non immobilizzate	1.319.864.751	1.127.996.865	191.867.886
Conti di gestione del patrimonio mobiliare	19.835.295	35.224.949	-15.389.654
TOTALE	1.339.700.046	1.163.221.814	176.478.232

La voce comprende gli investimenti che non costituiscono immobilizzazioni, e cioè tutti i titoli gestiti da Società ed Istituti Bancari qualificati a cui l'Ente ha affidato quote di risorse disponibili per investimenti mobiliari secondo parametri predefiniti, e quelli gestiti direttamente, rappresentati da tre titoli obbligazionari ad emittente bancario e da sei titoli governativi (di cui quattro italiani, uno francese ed uno tedesco) oltre che da diverse quote di fondi comuni e sicav, inclusi gli ETF.

L'acquisto di titoli governativi è stato effettuato nell'ambito di un indirizzo di investimento estremamente prudentiale, che l'Ente ha deciso di seguire a fronte dell'aggravamento verificatosi nella crisi dei mercati e dell'economia, indirizzo che ha permesso di contenere ulteriormente il livello di rischio già modesto del portafoglio generale.

Al 31/12/08 il patrimonio totale investito in gestioni patrimoniali è pari ad € 744.738.174, di cui € 629.639.267 in gestioni patrimoniali mobiliari (gpm) e € 115.098.907 in gestioni patrimoniali in fondi (gpf). Rispetto all'esercizio precedente, in cui al 31/12/07 il patrimonio era di € 906.277.504, si registra un decremento di € 161.539.330. Il decremento è rappresentato in parte dalle minusvalenze relative al confronto del prezzo dei titoli presenti nelle gestioni con i loro prezzi di mercato, e rispecchia il negativo andamento dei mercati finanziari, in parte dalla chiusura delle gestioni affidate ad Axa sim e a GDP sim, i cui

patrimoni al momento della chiusura erano rispettivamente pari ad € 74.332.293 e ad € 70.800.000. La chiusura di queste gestioni è stata effettuata nell'ambito del sistema di "premio-penalità" definito dall'Ente. In base a questo sistema, le gestioni più meritevoli possono essere premiate con ulteriori conferimenti, quelle che invece hanno prodotto risultati non soddisfacenti possono essere chiuse o subire decrementi del capitale conferito. Nel corso del 2008 è stata inoltre aperta la gestione Alpi sim (ora Sudtirol Bank) con un conferimento di € 50.000.000. Sempre secondo la logica di "premio-penalità", a gennaio 2009, è stata infine chiusa la gestione Pioneer sgr per un importo di € 120.000.000 circa.

Nel prospetto seguente sono indicati i valori del portafoglio suddiviso per singole gestioni e per tipologia d'investimento:

PORTAFOGLIO GESTIONI E.N.P.A.M. AL 31/12/2008

DEPOSITO	TITOLI DI STATO	ALTRI STATI	ALTRE OBBL.	O.I.C.V.M.	AZIONI	LIQUIDITA'	TOTALE
B.P.S. 17000	70.306.529,59	-	5.884.879,43	17.599.667,33	10.143.802,11	330.387,81	104.265.266,34
M.P.S.	28.007.396,13	9.956.461,03	-	24.245.918,89	-	3.765.051,59	65.974.827,64
PIONEER	36.347.514,21	24.224.266,24	17.624.348,99	19.436.291,70	19.425.422,65	2.230.196,44	119.288.040,23
DUEMME SGR	27.459.158,19	51.829.778,78	-	8.985.586,36	10.283.077,65	7.970.242,81	106.527.843,79
IMI SAN PAOLO	14.771.345,69	29.555.246,17	-	-	7.815.805,47	191.375,86	52.333.773,19
DWS	49.683.183,02	-	483.350,00	6.561.924,23	15.726.065,79	974.969,44	73.429.492,48
RAS BANK	15.305.816,56	654.436,23	-	-	679.537,48	50.255,55	16.690.045,82
RAS BANK USD	-	2.694.236,58	217.744,49	-	-	8.530,38	2.920.511,45
SELLA	10.089.007,60	398.265,11	4.249.707,34	2.330.042,24	2.102.099,55	299.234,14	19.468.355,98
INVESCO	-	-	-	73.303.641,20	-	194.220,15	73.497.861,35
SYMPHONIA	1.960.019,68	2.904.188,18	3.571.480,27	32.273.286,62	835.104,98	1.466.491,12	43.010.570,85
BSI ITALIA	5.436.655,90	-	1.836.619,55	5.493.338,16	-	91.236,28	12.857.849,89
ALPI SIM	-	-	1.986.610,00	37.673.910,37	-	1.940.525,66	41.601.046,03
CREDIT SUISSE	-	144.682,50	8.052.093,74	1.630.104,47	2.723.230,90	321.947,09	12.872.058,70
TOTALE	259.366.626,57	122.361.560,82	43.906.833,81	229.533.711,57	69.734.146,58	19.835.294,98	744.738.174,40

Per quanto riguarda gli strumenti finanziari gestiti direttamente dall'Ente, nel corso dell'esercizio 2008 si sono registrate le seguenti movimentazioni:

Titoli obbligazionari rimborsati nell'anno 2008:

Titoli rimborsati per scadenza contrattuale

DESCRIZIONE	DATA	IMPORTO
BANCA POPOLARE DI VICENZA 2003-2008 WORST PERFORMANCE	15-ott-08	4.897.500,00
Totale		4.897.500,00

Gli investimenti effettuati nel corso dell'anno sono i seguenti:

Titoli obbligazionari acquistati nell' anno 2008:

DESCRIZIONE	DATA	IMPORTO
BANCAPULIA FRN 2009	31/01/2008	49.925.000,00
Banca di Monastier e del Sile - Credito Cooperativo obbligazioni a Tasso Variabile 162^ emissione 2008-2010	12/03/2008	20.000.000,00
TOTALE		69.925.000,00

Titoli emessi dallo Stato:

DESCRIZIONE	DATA	IMPORTO
BTP 3,50% 06-15/3/11	24/12/2008	15.169.549,500
BTP 3,75% 06-15/9/11	24/12/2008	30.411.120,000
BTP 4,25% 08 - 1/9/11	24/12/2008	132.789.189,000
BTP 5,25% 01 - 1/8/11	24/12/2008	31.419.423,000
TOTALE		209.789.281,50

Titoli emessi da altri Stati:

DESCRIZIONE	DATA	IMPORTO
BTAN 3,5% 05-12/7/11	24/12/2008	25.745.220,000
BUNDES 2,5% 08/10/10	24/12/2008	20.236.068,000
TOTALE		45.981.288,00

Quote di Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari O.I.C.V.M.:

DESCRIZIONE	DATA	IMPORTO
ALBERTINI SIZ MULTI	19/06/2008	20.824.406,100
BGF GLB ALL HDG – BLACK ROCK	10/07/2008	22.871.777,950
BIPIEMME SFORZESCO	03/01/2008	49.282.523,890
TOTALE		92.978.707,94
TOTALE		418.674.277,44

C) IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE

C) IV 1 - DEPOSITI BANCARI E POSTALI

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

DESCRIZIONE	31/12/2008	31/12/2007	VARIAZIONE
<i>Depositi bancari</i>	648.703.558	313.913.293	334.790.265
<i>Depositi postali</i>	55.147	25.941	29.206
<i>Amm. Delegati c/gestioni</i>	573.400	1.204.507	-631.107
<i>Amm.delegati c/entrate</i>	13.340.053	16.963.848	-3.623.795
TOTALE	662.672.158	332.107.589	330.564.579

I conti bancari degli amministratori delle gestioni immobiliari delegate sono intestati alla Fondazione; quelli relativi al c/entrate sono movimentati solo dalla Fondazione, quelli relativi al c/gestione ordinaria degli immobili sono disponibili anche per gli Amministratori delegati, che hanno offerto a garanzia dell'Ente apposita congrua fidejussione bancaria.

La voce c/c bancari raggruppa i conti accesi a nome dell'Ente presso la Banca Nazionale del Lavoro in funzione di Cassiere, presso la 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; presso la Banca Popolare di Sondrio ove affluiscono oltre ai versamenti degli aderenti alla polizza sanitaria da girare alla Compagnia di Assicurazione, i contributi proporzionali al reddito e i contributi di riscatto; presso il Monte dei Paschi di Siena, dove confluiscono le rate dei mutui agli iscritti e agli Ordini.

Presso l'Ente Poste è intrattenuto ancora un conto corrente, sul quale affluiscono varie tipologie di versamenti da parte degli iscritti.

Infine, tra le disponibilità liquide si riscontrano € 34.576 di denaro contante ed € 50.355 di valori in cassa.

D) RATEI E RISCONTI

L'ammontare complessivo dei ratei attivi, pari ad € 28.263.669 si riferisce a proventi maturati nell'anno 2008, che per € 24.968.861 verranno incassati nell'esercizio 2009, i rimanenti € 12.935.179 sono relativi a proventi maturati su titoli di cui essendo nota la "performance" si è potuto iscrivere la quota di competenza che sarà incassata alla scadenza dei titoli stessi che avverrà oltre l'esercizio 2008. In dettaglio:

Ratei attivi per interessi su titoli	€	26.445.643
Ratei attivi su titoli da accreditare a scadenza	€	1.070.086
Ratei attivi su operazioni di pronti contro termine	€	221.000
Ratei su rivalutazione polizze assicurative	€	526.160
Ratei attivi su interessi deposito cauzionale Finaval	€	780

I risconti per complessivi € 59.165.412 rappresentano per € 58.789.678 l'importo delle pensioni relative al mese di gennaio 2009, il cui addebito sul conto bancario della Fondazione è avvenuto in data 28/12/2008 e per la rimanente somma di € 375.734 costi di competenza dell'esercizio 2009 sostenuti nel 2008 tra cui: abbonamenti a varie pubblicazioni, fitti passivi e oneri accessori relativi ai locali degli uffici di Via Torino 98, premi di assicurazioni e canoni di manutenzione diversi.

PASSIVITÀ**A) PATRIMONIO NETTO**

Il patrimonio netto è costituito per € 8.316.999.849 dalla riserva legale corrispondente agli avanzi economici di tutti gli esercizi precedenti, e per € 675.969.530 dall'avanzo economico dell'esercizio.

Destinando annualmente l'intero avanzo economico ad integrazione della riserva legale, l'importo complessivo risultante al 31.12.2008 ascende a € 8.316.999.849, 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	Riserva rival.	Avanzo/Disavanzo	Risultato	Totale
	(Dlgs 509/94)	immobili	a nuovo	d'esercizio	
Esistenza al 1.1.06	6.588.014.111	4.000.000			6.592.014.111
Riporto a nuovo utile esercizi precedenti			813.941.396	-813.941.396	
Variazioni					
Risultato al 31.12.06				801.356.208	801.356.208
Alla chiusura dell'esercizio 2006	6.588.014.111	4.000.000	813.941.396	-12.585.188	7.393.370.319
All'inizio dell'esercizio precedente	6.588.014.111	4.000.000	813.941.396	-12.585.188	7.393.370.319
Riporto a nuovo utile esercizio precedente			801.356.208	-801.356.208	
Variazioni		-4.000.000			-4.000.000
Risultato dell'esercizio precedente				927.629.530	927.629.530
Alla chiusura dell'esercizio prec.	6.588.014.111		1.615.297.604	113.688.134	8.316.999.849
Riporto a nuovo utile esercizio precedente			927.629.530	-927.629.530	
Variazioni					
Risultato dell'esercizio corrente				675.969.530	675.969.530
Alla chiusura dell'esercizio	6.588.014.111	0	2.542.927.134	-137.971.866	8.992.969.379

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

DESCRIZIONE	31/12/2007	INCREMENTI	DECREMENTI	31/12/2008
<i>Fondo imposte</i>	5.809.092	7.307.950	35.426	13.081.616
TOTALE	5.809.092	7.307.950	35.426	13.081.616

Il fondo imposte, pari a € 13.081.616, recepisce il rischio 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 notevole incremento è dato dal contenzioso instauratosi tra la Fondazione (per conto della ex società Cofer s.p.a.) e l'Amministrazione Finanziaria per imposta di Registro INVIM Straordinaria.

B) 3 ALTRI

DESCRIZIONE	31/12/2007	INCREMENTI	DECREMENTI	31/12/2008
<i>Fondo rischi diversi</i>	16.819.457	7.627	9.198.831	7.628.253
<i>Fondo oneri futuri</i>	38.680	992.000	38.680	992.000
TOTALE	16.858.137	999.627	9.237.511	8.620.253

Il fondo rischi diversi ammonta a € 7.628.253 e riguarda, per € 6.521.580, il valore delle somme relative a cause intentate da vari locatari nei confronti dell'Ente per restituzioni di canoni di locazione connesse alla revisione delle categorie catastali, al riconoscimento del coefficiente di ubicazione relativo a zone di minor pregio, per € 474.601 costituisce il valore delle cause intentate all'Ente da personale dipendente per riconoscimenti di più favorevoli inquadramenti e maggiorazioni retributive, per € 345.000 quale corrispettivo di 3 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, per € 107.687 quale somma richiesta dall'Inps per contributi arretrati a seguito della privatizzazione e per € 179.385 quali richieste avanzate dai dipendenti di capitalizzazione di contributi versati all'ex Fondo di Previdenza Integrativo a seguito della chiusura dello stesso. Il decremento del fondo è dovuto alla rivisitazione del fondo nel quale sono venuti meno i presupposti per sostenere alcuni oneri precedentemente e prudenzialmente accantonati.

Il fondo oneri futuri accoglie la somma forfettariamente quantificata, dell'onere relativo all'incentivo per la risoluzione anticipata del rapporto di lavoro del personale avente i requisiti utili ai fini del pensionamento, deliberata dal CdA del 13/2/2009.

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

DESCRIZIONE	31/12/2007	INCREMENTI	DECREMENTI	31/12/2008
<i>Fondo indennità di fine rapporto personale</i>	11.621.337	1.776.147	1.203.043	12.194.441
<i>Fondo indennità fine rapporto portieri</i>	1.396.336	137.245	184.870	1.348.711
<i>Fondo indennità fine rapporto di collaborazione</i>	56.549	30.591		87.140
TOTALE	13.074.222	1.943.983	1.387.913	13.630.292

Il fondo trattamento di fine rapporto dei dipendenti di € 12.194.441 risulta incrementato di € 1.776.147 quali accantonamenti maturati nell'anno e decrementato di € 1.203.043 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 2008.

In applicazione del disposto dell'art.3, commi 211-213 della L. 662/96, è stato versato un acconto di imposta sull'ammontare del T.F.R. accantonato per il 2008, al netto delle somme già erogate quali anticipazioni nell'anno; l'acconto è esposto tra le attività dello stato patrimoniale alla voce "Crediti vari verso Erario".

Analoghe movimentazioni sono registrate per il fondo trattamento di fine rapporto dei portieri.

L'accantonamento dell'indennità di fine rapporto di collaborazione, incrementa il debito per il contratto di lavoro di collaborazione in qualità del Direttore Generale approvato dal C.d.A. il 31/3/2006 per la durata di un quinquennio.

D) DEBITI**D) 4 DEBITI VERSO BANCHE**

DESCRIZIONE	31/12/2008	31/12/2007	VARIAZIONE
<i>Debiti verso istituti di credito e banche</i>	105.847.761	552.500	105.295.261
<i>Debiti per interessi passivi e spese di c/c</i>	32	45	-13
TOTALE	105.847.793	552.545	105.295.248

Il debito verso Istituti di credito e banche è rappresentato dal perfezionamento della sottoscrizione del titolo BTP 01/02/2011 BNL, dall'imposta sostitutiva sulla plusvalenza relativa alla cessione di alcuni titoli e da un errato accredito di una cedola il cui addebito avverrà nel gennaio 2009. Sono presenti inoltre addebiti con i vari Istituti di credito, per competenze e spese sui conti correnti.

D) 6 ACCONTI

L'importo di € 1.851.212 rappresenta la caparra confirmatoria versata a fronte della cessione dell'immobile sito in Garbagnate Milanese per € 1.000.000 e dell'immobile di Pisa Via Beato Cottolengo per € 851.212.

D) 7 DEBITI VERSO FORNITORI

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

DESCRIZIONE	31/12/2008	31/12/2007	VARIAZIONE
<i>Debiti per depositi a garanzia della regolare esecuzione contratti</i>	22.014	32.176	-10.162
<i>Debiti per fatture da liquidare</i>	10.627.582	8.762.672	1.864.910
<i>Debiti per fatture da ricevere</i>	13.175.581	12.098.146	1.077.435
<i>Debiti per decimi a garanzia su stati di avanzamento lavori</i>	1.049.536	1.267.346	-217.810
TOTALE	24.874.713	22.160.340	2.714.373

D) 12 DEBITI TRIBUTARI

DESCRIZIONE	31/12/2008	31/12/2007	VARIAZIONE
<i>Debiti per imposte e tasse</i>	30.702.180	40.079.780	-9.377.600
<i>Debiti per ritenute su redditi di lavoro dipendente</i>	802.150	732.582	69.568
<i>Debiti per ritenute su redditi di lavoro autonomo</i>	975.117	876.419	98.698
<i>Debiti per ritenute su redditi di pensione</i>	23.353.835	21.963.463	1.390.372
<i>Debiti per addizionale IRPEF Regionale</i>	4.273	4.975	-702
<i>Debiti per addizionale IRPEF Comunale</i>	1.599	1.632	-33
<i>Debiti per imposte su redditi di capitale</i>		2.656.551	-2.656.551
TOTALE	55.839.154	66.315.402	-10.476.248

Nei debiti per imposte e tasse sono compresi € 29.666.603 quale accantonamento dell'imposta IRES dell'esercizio ed € 1.035.577 dell'imposta IRAP.

Gli altri debiti espongono il saldo al 31/12 maturato 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 € 1.133.224 riguarda i contributi previdenziali sulle retribuzioni di dicembre 2008 da versare entro il mese successivo.

D) 14 ALTRI DEBITI

DESCRIZIONE	31/12/2008	31/12/2007	VARIAZIONE
<i>Debiti v/iscritti</i>	22.988.556	15.942.766	7.045.790
<i>Debiti v/locatari</i>	12.664.851	12.760.050	-95.199
<i>debiti v/il personale</i>	2.802.079	2.774.828	27.251
<i>debiti v/amministratori e sindaci</i>	267.340	138.887	128.453
<i>Altri</i>	52.521.163	25.412.151	27.109.012
TOTALE	91.243.989	57.028.682	34.215.307

Debiti verso gli iscritti

Il saldo dei debiti verso gli iscritti per € 22.988.556 è costituito dalle seguenti voci:

- debiti per pensioni € 14.816.394
- debiti per liquidazioni indennità ordinarie € 4.063.164
- debiti diversi € 4.108.998

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 2009.

Il saldo dei debiti verso locatari è costituito per € 12.280.385 da depositi cauzionali versati dagli inquilini che andranno restituiti al momento della cessazione del rapporto locativo, per € 384.466 da interessi maturati su tali depositi.

Il saldo dei debiti verso il personale per € 2.802.079 è costituito dalle seguenti voci:

• debiti per liquidazione del premio aziendale di risultato 2008	€	2.287.034
• debiti per indennità rimborso missioni	€	12.763
• debiti per straordinari da liquidare	€	40.314
• debiti per competenze varie	€	274.409
• altri debiti	€	187.559

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, congiuntamente al saldo dell'indennità a titolo di retribuzione accessoria ai Dirigenti graduata in relazione al concreto raggiungimento in qualità di obiettivi prefissati (art. 7 C.C.N. per i dirigenti degli Enti Privatizzati).

I debiti verso amministratori e sindaci per € 267.340 rappresentano il debito residuo per l'attività svolta nel mese di dicembre 2008.

Il saldo degli altri debiti per € 52.521.163 è così costituito:

debiti v/terzi per ritenute a loro favore su retribuzioni del personale e dei portieri	€	11.941
debiti per premi assicurativi da versare e assic. complementari	€	1.463.687
debiti per riemissioni di prestazioni previdenziali	€	167.652
debiti per trattenute c/terzi su pensioni e retrib.	€	297.410
debiti per spese gestione div. amministratori	€	17.338
debiti v/società partecipate	€	48.153.260
debiti per somme da attribuire	€	1.714.675
altri debiti	€	695.200

I debiti per premi assicurativi rappresentano il dovuto al 31 dicembre per i premi dovuti dalle AA.SS.LL. per l'assicurazione malattia dei medici di medicina generale, dei pediatri di libera scelta e dei medici di guardia medica, da riversare alle Società di assicurazione; per i premi relativi alla polizza malattia e infortuni da versare alle Assicurazioni Generali e alla Compagnia di Assicurazioni Unipol 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 rimessi 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.

I debiti verso Società partecipate costituiscono l'importo già sottoscritto, ma non ancora richiamato e versato, delle partecipazioni dell'Ente ai fondi di private equity, Quadrivio, "IGI Interbanca Investimenti Sud", Fondo NCP, Fondo Advance III, Fondo Principia II e DGPA Capital, partecipazioni che all'attivo dello stato patrimoniale sono iscritte per l'intero importo sottoscritto e non per il solo importo versato.

Tra gli altri debiti sono comprese somme di varia natura ed entità.

E) RATEI E RISCONTI

DESCRIZIONE	31/12/2008	31/12/2007	VARIAZIONE
<i>Ratei passivi</i>	46.163	2.689.730	-2.643.567
<i>Risconti passivi</i>	12.145		-12.145
TOTALE	58.308	2.689.730	-2.631.422

L'importo dei ratei passivi rilevato in bilancio è rappresentato principalmente da manutenzioni e contratti di assistenza di competenza economica dell'esercizio il cui pagamento scade nel 2009 per € 46.163.

I risconti rappresentano somme di pensioni relative a gennaio 2009 erogate e riaccreditate alla Fondazione e riproposte in pagamento nel mese di gennaio.

CONTI D'ORDINE

DESCRIZIONE	31/12/2008	31/12/2007	VARIAZIONE
<i>Immobilizzazioni da acquistare</i>	188.292.549	79.933.103	108.359.446
<i>Mutui attivi da concedere</i>	46.808.228	47.000.000	-191.772
<i>Beni di terzi in cauzione/garanzia</i>	140.260.456	144.733.278	-4.472.822
TOTALE	375.361.233	271.666.381	103.694.852

La voce "Immobilizzazioni da acquistare", registra gli impegni di spesa assunti dall'Ente e si riferisce: per € 43.533.490 alla quantificazione dei residui lavori da effettuare da parte della Società New Esquilino esecutrice del progetto di costruzione della nuova sede della Fondazione, per € 8.493.602 a lavori, incrementativi del costo, non ancora effettuati sugli immobili di proprietà per i quali i contratti di appalto sono stati stipulati precedentemente e per € 273.985 a materiale informatico, apparecchiature hardware da acquistare per il quale l'Ente ha assunto nel corso dell'esercizio il relativo impegno di spesa. Sempre nella stessa voce sono compresi € 48.153.260 per residuo impegno di sottoscrizione del fondo chiuso di investimento mobiliare "Quadrivio New Old Economy" (€ 3.281.756) quale residuo impegno di sottoscrizione del fondo "Interbanca Investimenti Sud" (€ 500.000) relativi a quote da sottoscrivere del fondo "Private Equity DGPA Capital" (€ 6.480.000), del Fondo Advance Capital 3 (€ 19.835.086), del Fondo Network Capital Partners (€ 10.556.418) e del Fondo Principia II (€ 7.500.000).

Inoltre risultano € 87.838.212 quali "quote di fondi da sottoscrivere" relativi a n.450 quote del Fondo Immobiliare Pubblico denominato F.I.P. (€ 60.986.024) e ad un'ulteriore sottoscrizione del Fondo Immobiliare Ippocrate (€ 26.852.188) deliberati dal C.d.A. in data 18/12/2008.

Nella voce "Mutui attivi da concedere" sono iscritte somme da erogare alla partecipata Enpam Real Estate srl a socio unico per € 45.000.000, somme da erogare all' Ordine dei Medici di Cosenza per i € 1.550.000 e da erogare ai dipendenti per € 258.228.

La voce "Beni di terzi in cauzione/garanzia" riguarda: per € 115.000.000 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 discendenti relativo all'acquisto e la costruzione dell'immobile di Piazza Vittorio; per € 9.576.230 le fidejussioni a titolo di cauzione rilasciate da locatari; per € 4.796.413 le fidejussioni rilasciate dai gestori degli immobili; per € 1.574.677 quelle delle società venditrici degli immobili, e per € 9.313.136 garanzie per lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria, garanzie di contratti per forniture di servizi vari (pulizie uffici, fornitura buoni pasto, ecc.) .

E' necessario evidenziare che , oltre alle fidejussioni e garanzie rilasciate, sono in possesso dell'Ente, ma non iscritte in tale voce, ulteriori depositi cauzionali provvisori per totali € 2.852.979, rilasciate da varie ditte, quali partecipanti di gare d'appalto ancora non concluse al 31.12.2008. La somma comprende € 2.838.000 quali depositi provvisori rilasciati dalle società partecipanti alla gara d'appalto per la gestione, amministrazione , consulenza tecnica e professionale degli immobili a reddito della Fondazione. Le residue cauzioni sono per lavori di manutenzione e migliorie sugli stessi immobili ad uso di terzi. L'iscrizione contabile avverrà alla definizione della gara, contestualmente alla consegna del deposito definitivo della ditta appaltatrice ed al rilascio dei suddetti depositi provvisori dei partecipanti.

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

DESCRIZIONE	31/12/2008	31/12/2007	VARIAZIONE
Contributi al Fondo di previdenza generale Quota "A"	368.333.344	355.022.941	13.310.403
Contributi al Fondo di previdenza della libera professione Quota "B" del Fondo Generale	286.169.799	275.278.650	10.891.149
Contributi al Fondo di previdenza medici di medicina generale	917.444.160	882.750.396	34.693.764
Contributi al Fondo di previdenza medici specialisti ambulatoriali	255.195.958	241.775.619	13.420.339
Contributi al Fondo di previdenza medici specialisti esterni	24.913.922	23.976.222	937.700
TOTALE	1.852.057.183	1.778.803.828	73.253.355

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

Contributi al Fondo di previdenza generale – Quota "A" - "

Le entrate si riferiscono ai contributi della quota base nelle misure stabilite nella riunione congiunta dei Consigli Nazionali dell'Enpam e della F.N.OO.M.C.eO. 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"; ai contributi di riscatto di allineamento e relativi interessi.

Contributi del Fondo della libera professione - Quota "B" del Fondo Generale

Le entrate si riferiscono ai contributi commisurati al reddito libero professionale, ai contributi versati al Fondo per riscatto e relativi interessi e su competenze Amministratori Enti Locali versati ai sensi della Legge 3 agosto 1999 n. 265.

Contributi del Fondo di previdenza medici di Medicina Generale

Le entrate si riferiscono ai contributi ordinari, di riscatto versati dagli iscritti ed ai relativi interessi, ai contributi versati al Fondo a seguito di ricongiunzione delle posizioni contributive ai sensi della Legge 45/90 e a quelli versati per i medici transitati alla dipendenza che hanno optato per il mantenimento dell'iscrizione previdenziale all'Enpam.

Contributi del Fondo di previdenza specialisti ambulatoriali

Le entrate si riferiscono ai contributi ordinari, di riscatto versati dagli iscritti ed ai relativi interessi, ai contributi versati al Fondo a seguito di ricongiunzione delle posizioni contributive ai sensi della Legge 45/90 e a quelli versati per i medici transitati alla dipendenza che hanno optato di mantenere l'iscrizione previdenziale all'Enpam.

Contributi del Fondo di previdenza specialisti esterni

Le entrate si riferiscono ai contributi ordinari, di riscatto versati dagli iscritti ed ai relativi interessi, ai contributi versati al Fondo a seguito di ricongiunzione delle posizioni contributive ai sensi della Legge 45/90. Al Fondo affluiscono altresì i contributi, pari al 2% del fatturato, dovuto dalle Società di capitali che operano in regime di accreditamento con il Servizio Sanitario Nazionale, come previsto dall'art. 1 comma 39 della legge n. 243/2004.

Si registra inoltre per tutti i Fondi il costante incremento delle entrate contributive per il riscatto degli anni di laurea e specializzazione.

A) 5 ALTRI RICAVI E PROVENTI

DESCRIZIONE	31/12/2008	31/12/2007	VARIAZIONE
<i>Proventi patrimoniali</i>	130.071.564	145.245.962	-15.174.398
<i>Altri ricavi e proventi</i>	216.729	1.453.038	-1.236.309
TOTALE	130.288.293	146.699.000	-16.410.707

La voce si riferisce ai canoni di competenza dell'esercizio 2008 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente (€ 105.779.966), al recupero delle spese relative alla gestione immobiliare poste a carico degli inquilini (€ 24.291.598).

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

DESCRIZIONE	31/12/2008	31/12/2007	VARIAZIONE
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza generale Quota "A"</i>	181.599.826	172.662.594	8.937.232
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza della libera professione Quota "B" del Fondo Generale</i>	32.056.335	27.813.858	4.242.477
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza medici di medicina generale</i>	619.131.005	599.810.147	19.320.858
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza specialisti ambulatoriali</i>	150.158.583	145.167.922	4.990.661
<i>Prestazioni al Fondo di previdenza specialisti esterni</i>	40.094.090	35.082.260	5.011.830
TOTALE	1.023.039.839	980.536.781	42.503.058

La voce si riferisce alle prestazioni previdenziali e assistenziali erogate agli iscritti nell'esercizio a carico di tutti i Fondi gestiti.