

- le modalità di redazione dei sopra citati documenti previsionali e del conto consuntivo 2005 (composto da Rendiconto Finanziario corredato della Situazione Amministrativa, Conto Economico e Situazione Patrimoniale);
- i criteri per la tenuta della contabilità per l'anno 2005, sulla scorta dei cui dati, integrati da elaborazioni extracontabili, vengono redatti il Conto Economico e lo Stato Patrimoniale secondo lo schema della Ragioneria Generale dello Stato.

Le successive delibere di variazione, e precisamente:

- la n. 30 del 19/06/05, con variazioni e destinazione dell'avanzo di amministrazione dell'anno 2004;
- la n. 36 del 24/09/05, con variazioni per prelevamento dal Fondo di Riserva;

sono state sottoposte al vaglio del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali e di quello dell'Economia e Finanze, nonché all'esame della Corte dei Conti. Non avendo le Amministrazioni Vigilanti formulato rilievi, decorsi 60 giorni dalla ricezione, le stesse sono divenute regolarmente esecutive ai sensi dell'art. 3, comma 3 del D.Lgs 509/1994. Pertanto, in aderenza alle citate delibere sono stati redatti i documenti consuntivi programmati e di seguito illustrati.

LEGGE FINANZIARIA 2005 - TETTO DI SPESA

L'art. 1 comma 5 della Legge 30/12/2004 n. 311 (Finanziaria 2005) ha stabilito, per gli Enti nazionali di previdenza e assistenza sociale che *“per il triennio 2005 - 2007 la spesa complessiva (..omissis..) non può superare il limite del 2 per cento rispetto alle corrispondenti previsioni aggiornate del precedente anno, come risultanti dalla Relazione previsionale e programmatica.”*

Di conseguenza il preventivo 2005 aggiornato della Fondazione espone un totale di spesa complessiva di € 254.519.000,00 (compresa la posta rettificativa delle entrate contributive) che si confronta con la previsione aggiornata per il 2004 di € 356.085.693,66. Ne consegue che il preventivo 2005 dell'Ente, avendo ridotto le previsioni di spesa complessive rispetto al 2004, ha rispettato il limite.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

	2005	
CONSISTENZA DELLA CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	13.648.127,82	
riscossioni in conto competenza	170.082.876,36	
riscossioni in conto residui	28.398.295,95	
TOTALE RISCOSSIONI	+	198.481.172,31
pagamenti in conto competenza	192.147.122,98	
pagamenti in conto residui	15.356.567,46	
TOTALE PAGAMENTI	-	207.503.690,44
CONSISTENZA DELLA CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO	=	4.625.609,69
residui attivi esercizi precedenti	16.796.302,26	
residui attivi esercizio di competenza	24.622.033,28	
TOTALE RESIDUI ATTIVI	+	41.418.335,54
residui passivi esercizi precedenti	9.052.859,49	
residui passivi esercizio di competenza	14.588.971,16	
TOTALE RESIDUI PASSIVI	-	23.641.830,65
AVANZO D'AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO	=	22.402.114,58

RENDICONTO FINANZIARIO – AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

Il Rendiconto Finanziario (allegato) deriva dalle scritture contabili tenute col sistema finanziario e viene proposto nella consueta forma, che raffronta, per l'esercizio 2005, le previsioni definitive e gli accertamenti finali per le entrate o gli impegni per le spese.

CONTO DI COMPETENZA 2005		
ENTRATE	PREVISIONE	ACCERTATE
Avanzo amministrazione applicato	5.068.999,00	5.068.999,00
Entrate correnti	51.137.000,00	49.811.984,47
Entrate per movimento di capitali	179.313.001,00	137.424.963,78
Partite di giro	19.000.000,00	7.467.961,39
TOTALE ENTRATE	254.519.000,00	199.773.908,64
SPESE	PREVISIONE	IMPEGNI
Spese correnti	49.989.000,00	41.189.261,54
Spese in conto capitale	185.550.000,00	158.078.871,21
Partite di giro	19.000.000,00	7.467.961,39
TOTALE SPESE	254.519.000,00	206.736.094,14
DISAVANZO DI COMPETENZA		- 6.962.185,50
TOTALE A PAREGGIO		199.773.908,64

L'esercizio 2005 ha registrato un disavanzo finanziario di competenza di € 6.962.185,50 quale differenza tra le entrate complessivamente accertate pari a € 199.773.908,64 (comprehensive dell'avanzo 2004 applicato per € 5.068.999,00) e le uscite complessivamente impegnate pari a € 206.736.094,14. Nell'esercizio si è inoltre registrato un avanzo nella gestione dei residui riportato nella tabella successiva.

CONTO DEI RESIDUI 2005	
Maggiori accertamenti nei residui attivi	1.773.518,08
Economie sui residui passivi	24.666.856,71
VARIAZIONI POSITIVE	26.440.374,79
Minori accertamenti nei residui attivi	- 62.209,79
AVANZO NEI RESIDUI	26.378.165,00

La gestione complessiva dell'esercizio 2005, sia della competenza che dei residui, si è pertanto conclusa con un avanzo di amministrazione di € 22.402.114,58, costituito da:

DIMOSTRAZIONE DELL'AVANZO	
Disavanzo nella gestione di competenza	- 6.962.185,50
Avanzo nella gestione dei residui	26.378.165,00
Avanzo di amministrazione 2004 non utilizzato	2.986.135,08
AVANZO COMPLESSIVO DI AMMINISTRAZIONE AL 31/12/05	22.402.114,58

Lo stesso risultato si può ottenere mediante il seguente conteggio:

Fondo cassa al 31.12.2005	4.625.609,69
Residui attivi al 31.12.2005	41.418.335,54
Residui passivi al 31.12.2005	- 23.641.830,65
TOTALE AVANZO 2005	22.402.114,58

Dell'avanzo 2005 accertato è stato applicato al Preventivo 2006 l'importo presuntivo di € 12.550.000,00, mentre il maggior avanzo utilizzabile risulta dal seguente conteggio:

Avanzo accertato	22.402.114,58 -
Quota non utilizzabile relativa alle vertenze in corso	595.000,00 -
Avanzo 2005 già applicato all'esercizio 2006	12.550.000,00 =
Maggiore avanzo utilizzabile nel 2006	9.257.114,58

A - GESTIONE DI COMPETENZA**A-1) ENTRATE CORRENTI**

Le entrate correnti, previste in € 51.137.000,00 sono state accertate in € 49.811.984,47 per le seguenti principali voci:

DESCRIZIONE	PREVISIONI	ACCERTATE	RISCOSSE	DA RISCOUTERE
Entrate Contributive	40.154.000,00	40.618.106,09	21.153.806,09	19.464.300,00
Altre Entrate	10.983.000,00	9.193.878,38	6.073.635,37	3.120.243,01
TOT. ENTRATE CORRENTI	51.137.000,00	49.811.984,47	27.227.441,46	22.584.543,01

A - 1 - 1) ENTRATE CONTRIBUTIVE

L'obbligo contributivo a favore dell'ONAOI per gli iscritti agli Ordini Professionali Italiani (al 18/5/06 risultano censiti nell'anagrafe dell'Ente n. 449.990 Medici Chirurghi e Odontoiatri, Veterinari e Farmacisti) determina un gettito di competenza 2005 così dettagliato:

DESCRIZIONE	PREVISIONI	ACCERTATE	RISCOSSE	DA RISCOUTERE
Contributi soggettivi da dipendenti di PP.AA.	14.530.000,00	14.940.269,13	7.640.269,13	7.300.000,00
Contributi soggettivi da volontari	5.000,00	1.712,00	1.412,00	300,00
Contributi soggettivi da non dipendenti di PP.AA.	25.609.000,00	25.676.124,96	13.512.124,96	12.164.000,00
Interessi e sanzioni per ritardato versamento	10.000,00	0,00	0,00	0
TOTALE ENTRATE CONTRIBUTIVE	40.154.000,00	40.618.106,09	21.153.806,09	19.464.300,00

- Per i Sanitari dipendenti pubblici è rimasto in vigore il prelievo alla fonte a cura delle Pubbliche Amministrazioni. Per gli altri, la Società Bergamo Esattorie è stata incaricata della riscossione delle quote: sono state pertanto inoltrate 302.531 richieste di adempimento per l'anno 2005, di cui al 31/12/2005 risultavano evase n. 161.649 per una riscossione da parte della Società esattrice di € 13.601.955,56. Nel gennaio 2006 sono state, inoltre, rinnovate 142.184 richieste sia a sollecito dei contribuenti inadempienti che quale prima richiesta a quelli non raggiunti dalla prima. Il censimento dei contribuenti nell'anagrafe ONAOI, iniziato nel 2004, è in costante aggiornamento: al 18/5/2006 i Sanitari dipendenti per almeno un mese da Pubbliche Amministrazioni risultano n. 143.209.

A-1 - 2) ALTRE ENTRATE

DESCRIZIONE	PREVISIONI	ACCERTATE	RISCOSSE	DA RISCOUTERE
Canoni di locazione fabbricati e terreni	55.000,00	53.348,78	53.348,78	0,00
Interessi da impieghi mobiliari	7.730.000,00	4.632.357,94	2.996.890,28	1.635.467,66
Interessi bancari e postali	353.000,00	313.272,26	205.308,62	107.963,64
Entrate per prestazione di servizi	2.650.000,00	4.059.367,24	2.682.555,53	1.376.811,71
Entrate diverse	195.000,00	135.532,16	135.532,16	0,00
TOTALE ALTRE ENTRATE	10.983.000,00	9.193.878,38	6.073.635,37	3.120.243,01

I canoni di locazione derivano da immobili e terreni non utilizzati per le attività istituzionali e comprendono, inoltre, quelli versati dai dipendenti che fruiscono di alloggi di servizio all'interno di stabili di proprietà dell'Ente. Gli interessi da impieghi mobiliari sono costituiti dalle cedole ed altri proventi maturati sui titoli in portafoglio. Non comprendono il guadagno in conto capitale (ad es. da polizze assicurative a premio unico), che sarà contabilizzato nell'anno di sua manifestazione finanziaria (ovvero all'atto della liquidazione dell'impiego). Gli interessi bancari e postali sono quelli maturati e liquidati sul conto di Tesoreria e su conti postali.

Le entrate per prestazioni di servizi sono rappresentate da rette e quote di partecipazione versate e da versare da parte di contribuenti:

- per la frequenza dei figli, nell'anno accademico 2005/06 presso le strutture educative dell'Ente (Collegi/Convitti e Centri Formativi);
- per l'utilizzo degli appartamenti (Centri Vacanza);
- per l'accesso ai servizi della Residenza di Montebello.

Con riferimento alle entrate per rette, sono considerate di competenza del 2005 le rate in scadenza il 28/2/2006, esposte tra i residui attivi ed alla data odierna quasi integralmente rimosse.

Tra le altre diverse accertate sono state rilevate entrate da incameramento cauzioni su gare d'appalto per € 30.000,00, rimborso di maggiori pagamenti e note di credito per € 28.618,45, spese legali e di perizia su recuperi contributivi per € 22.980,80, indennizzi INAIL per infortuni a dipendenti per € 15.496,76, indennizzi assicurativi per € 4.643,00, rimborso di depositi cauzionali attivi per € 2.278,60 ed altre minori.

STRUTTURA DELLE ENTRATE CONTRIBUTIVE

Dal 1995, anno della trasformazione ex D.Lgs. 509/94 (da IPAB in soggetto di diritto privato), l'ONASIS ha costantemente ridotto il prelievo contributivo ed il conseguente gettito, dal 2% dello stipendio secondo la Legge del 1901, all'1,40% per un prelievo medio annuo unitario di circa € 258,00 all'anno. Nel 2005 l'Ente ha adottato ulteriori provvedimenti di riduzione del carico, definitivamente approvati dai Ministeri Vigilanti il 30/5/05 con il nulla osta alla delibera n. 13 del 20/3/05.

Gli obiettivi perseguiti dalla delibera 13/05 sono 1) riduzione del prelievo unitario al minimo compatibile con l'equilibrio gestionale, 2) applicazione di criteri di progressività e certezza, 3) considerazione della ridotta capacità contributiva di alcune fasce di Sanitari. Il nuovo regime contributivo prevede, in particolare:

1. € 12,00 annui, per i contribuenti con meno di 5 (cinque) anni complessivi di iscrizione al rispettivo ordine professionale;
2. € 12,00 annui, per i contribuenti che, a prescindere dall'età anagrafica e dall'anzianità di iscrizione all'ordine professionale, frequentino un corso di prima specializzazione in discipline sanitarie;
3. € 12,00 annui, per i contribuenti che, a prescindere dall'età anagrafica e dall'anzianità di iscrizione all'ordine professionale, dimostrino di possedere un reddito complessivo individuale imponibile annuo inferiore a € 14.000,00;
4. € 36,00 annui, per i contribuenti aventi un'età inferiore ai 33 anni e un reddito complessivo individuale imponibile annuo superiore a € 14.000,00 e inferiore a € 28.000,00;
5. € 120,00 annui, per i contribuenti aventi un'età inferiore ai 33 anni e un reddito complessivo individuale imponibile annuo superiore a € 28.000,00;
6. € 72,00 annui, per i contribuenti aventi un'età superiore ai 33 anni e inferiore ai 67 anni, aventi un reddito complessivo individuale imponibile annuo superiore a € 14.000,00 e inferiore a € 28.000,00;

7. € 120,00 annui, per i contribuenti aventi un'età superiore ai 33 anni e inferiore ai 67 anni, aventi un reddito complessivo individuale imponibile annuo superiore a € 28.000,00;
8. € 12,00 annui o, in alternativa, un contributo una tantum di € 60,00 per i contribuenti aventi un'età superiore ai 67 anni, salvo che non abbiano regolarmente versato contributi all'Onaosi per 30 anni, nel qual caso sono affatto esentati da obblighi contributivi, senza perdita del relativo *status*.

Per effetto di detta delibera il prelievo medio annuo unitario ammonta a circa € 90,00. Si aggiunga che la successiva delibera 32 del 19/6/2005 - assentita dai Ministeri il 6/2/2006 - stabilisce con decorrenza 1/8/03 l'esonero dei Sanitari in "*stato di inabilità permanente totale o invalidità civile al 100% comprovata da certificazione medica rilasciata da Enti e Amministrazioni che hanno titolo a norma di legge*" ed inoltre l'esonero dal 2003 e dal 2004 dei Sanitari che abbiano contribuito per almeno 30 anni, a condizione che abbiano compiuto 67 anni di età, rispettivamente al 31/12/02 ed al 31/12/03.

A- 2) SPESE CORRENTI

Le spese correnti previste in € 49.969.000,00 sono state impegnate per € 41.189.261,54 con una economia complessiva del 18%. Possono essere scomposte nei seguenti principali gruppi di Capitoli, aggregati per categorie del Rendiconto Finanziario:

DESCRIZIONE	PREVISIONI	IMPEGNI	PAGATE	DA PAGARE
Cat. 1 ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO	910.000,00	888.797,20	838.797,20	50.000,00
Cat. 2 PERSONALE	12.777.000,00	11.697.927,16	10.815.849,34	882.077,82
Cat. 4 BENI DI CONSUMO E SERVIZI	8.761.000,00	6.266.761,44	4.675.666,26	1.591.095,18
Cat. 5 CONTRIBUTI IN DANARO	20.696.000,00	20.371.020,73	16.102.286,53	4.268.734,20
Cat. 8 ONERI TRIBUTARI	100.000,00	97.851,03	97.851,03	0
Cat. 9 POSTE CORRETTIVE	4.100.000,00	86.122,95	83.529,45	2.593,50
Cat. 10 ALTRE SPESE	2.625.000,00	1.780.781,03	580.729,39	1.200.051,64
TOTALE SPESE CORRENTI	49.969.000,00	41.189.261,54	33.194.709,20	7.994.552,34

SPESE PER GLI ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO

Le spese di cui alla Categoria 1 del Rendiconto Finanziario 2005, complessivamente impegnate in € 888.797,20 si dividono tra quelle riferite agli Organi amministrativi, pari a € 731.147,29, e quelle degli Organi di controllo, pari a € 157.649,91. L'analisi per principali voci delle spese impegnate, sia in competenza che a residuo, è la seguente:

ORGANI 2005 – dettaglio per voci di spesa	
INDENNITA' DI CARICA	493.745,60
GETTONI DI PRESENZA	138.733,44
RIMB. SPESE VIAGGIO	93.993,29
RIMB. VITTO E PERNOTTAMENTI	53.034,31
IMPOSTE	56.159,75
ASSICURAZIONI	32.680,51
SPESE DI NOLEGGIO	20.450,30
TOTALE	888.797,20

SPESE ED ONERI PER IL PERSONALE

Le spese di cui alla categoria 2 del Rendiconto Finanziario impegnate in complessivi € 11.697.927,16 comprendono gli oneri fiscali e contributivi. Non comprendono l'accantonamento di competenza al Fondo Trattamento di Fine Rapporto né la rivalutazione del relativo montante accumulato al 31/12 dell'anno precedente. Si segnala il rinnovo del CCNL avvenuto in data 6/5/2005 con un adeguamento dei minimi tabellari.

Si evidenziano spese per corsi di formazione e qualificazione per € 32.486,80. Tra questi si evidenziano i corsi di informatica di base per i dipendenti degli uffici amministrativi, i corsi di approfondimento su temi specialistici per singoli o gruppi (nei settori informatica, risorse umane, educazione e orientamento, approvvigionamenti, privacy, somministrazioni etc). Tra quelli organizzati in proprio dall'Ente si ricordano i corsi e le giornate di aggiornamento/addestramento per l'applicazione delle normative sulla sicurezza degli ambienti di lavoro (D.Lgs. 626/94).

DESCRIZIONE	PREVISIONI	IMPEGNI	PAGATE	DA PAGARE
PERSONALE AMM. CENTRALE	3.294.000,00	3.282.824,44	3.082.824,44	200.000,00
PERSONALE SERV. SOCIALE	525.000,00	517.576,23	477.576,23	40.000,00
PERSONALE ISTITUTI MASCHILI	3.733.000,00	3.390.256,99	3.090.256,99	300.000,00
PERSONALE ISTITUTI FEMMINILI	3.436.000,00	3.009.704,43	2.759.704,43	250.000,00
PERSONALE CENTRI FORMATIVI	657.000,00	657.000,00	657.000,00	0,00
PERSONALE CENTRI VACANZA	89.000,00	47.992,98	47.992,98	0,00
PERSONALE RES. MONTEBELLO	870.000,00	757.797,80	684.797,80	73.000,00
FORMAZIONE	125.000,00	32.486,80	14.578,80	17.908,00
ONERI PER ASSICURAZIONI	3.000,00	2.287,49	1.117,67	1.169,82
PENSIONI A CARICO ENTE	45.000,00	0,0	0,0	0,0
	12.777.000,00	11.697.927,16	10.815.849,34	882.077,82

La spesa sostenuta per il personale dipendente può essere analizzata per natura nelle seguenti principali voci (importi arrotondati):

VOCI DI SPESA	IMPORTO
STIPENDI	8.330.201,34
ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	2.318.847,17
INTEGRAZIONI A CARICO DELL'ENTE PER FONDO PREVIDENZIALE	79.618,00
INDENNITA' DI MISSIONE E RIMBORSI SPESE TRASPORTO VITTO E ALLOGGIO	177.900,00
SPESE PER LA FORMAZIONE	32.486,80
ASSEGNI FAMILIARI	11.040,28
ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA	0,00
ASSICURAZIONI	16.173,15
COMPENSI DI LAVORO AUTONOMO, ACQ.BENI E SERVIZI	262.566,05
COMPENSI E SPESE PER COLLABORAZIONI A PROGETTO	169.519,12
IRAP	297.287,76
ALTRI ONERI PERSONALE (CAP 140)	2.287,49
TOTALE	11.697.927,16

SPESE PER ACQUISTO DI BENI E SERVIZI

Le spese per acquisto di beni e servizi di cui alla Categoria 4 del Rendiconto Finanziario, impegnate in € 6.266.761,44 contro una previsione di € 8.761.000,00, si riferiscono al funzionamento delle strutture, sia amministrative che educative, ed alla produzione dei servizi

ricettivi, educativi ed assistenziali: esse sono state aggregate per i principali centri di costo come segue:

CENTRO DI COSTO	TOTALE IMPEGNATO
AMMINISTRAZIONE CENTRALE	912.911,03
ISTITUTI MASCHILI	1.827.973,70
ISTITUTI FEMMINILI	1.160.558,55
CENTRI FORMATIVI	971.789,97
CASE VACANZA	219.642,60
RESIDENZA MONTEBELLO	393.615,53
SERVIZIO SOCIALE	46.079,38
SERVIZI GENERALI	372.124,32
ALTRE PRESTAZIONI IN SERVIZI	362.066,36
TOTALE	6.266.761,44

SPESE PER EROGAZIONI IN DANARO

Le spese di cui alla Categoria 5 del Rendiconto Finanziario si riferiscono alle erogazioni, domiciliari e non, prevalentemente finalizzate all'istruzione e formazione degli assistiti della Fondazione e che possono essere ricondotte alle seguenti principali voci:

DESCRIZIONE	PREVISIONI	IMPEGNI	PAGATE	DA PAGARE
CONTRIBUTI ORDINARI	14.850.000,00	14.849.999,09	12.334.066,09	2.515.933,0
INTEGRAZIONE DISAGIO ECONOMICO	787.000,00	786.999,68	452.827,68	334.172,0
RETTE, SOSTEGNO HANDICAP	916.000,00	915.999,82	320.542,82	595.457,0
CORSI STUDIO ALL'ESTERO	185.000,00	184.999,50	111.800,50	73.199,0
PREMI LAUREA	75.000,00	74.999,62	41.444,62	33.555,0
CONTRIB. DIVERSI ASSISTITI OSPITI IST. MASCHILI	314.000,00	313.999,99	121.604,99	192.395,0
CONTRIB. DIV. ASSISTITI OSPITI IST. FEMMINILI	284.000,00	283.999,95	116.297,95	167.702,0
CONTRIB. DIV. ASSISTITI OSPITI C. FORMATIVI	654.000,00	653.999,63	647.536,63	6.463,0
CONTRIB. PARTECIP. ASSISTITI MASTER START	100.000,00	0,00	0,00	0,0
CONTRIBUTI INTERVENTO STRAORDINARIO	226.000,00	2.840,91	2.840,91	0,0
POSTI AGGIUNTIVI DOTTORATI	2.305.000,00	2.303.182,54	1.953.324,34	349.858,2
TOTALE	20.696.000,00	20.371.020,73	16.102.286,53	4.268.734,2

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 2005 avrà manifestazione finanziaria nel 2006. Conseguentemente, come negli esercizi precedenti, le risorse necessarie sono state accantonate a residui nel Bilancio 2005.

ONERI TRIBUTARI – POSTE CORRETTIVE DI ENTRATE CORRENTI – ALTRE SPESE

Comprendono:

- oneri tributari (categoria 8) per acconti IRES, saldi IRAP, Imposta di Registro, ICI, diritti SIAE, imposte locali;

- rimborso ad iscritti di maggiori somme versate a titolo di contributi (categoria 9);
- altre spese tra cui quelle per la riscossione dei contributi e altre straordinarie e arretrate (categoria 10).

DESCRIZIONE	PREVISIONE	IMPEGNO	PAGATE	DA PAGARE
IMPOSTE E TASSE (ctg. 8)	100.000,00	97.851,03	97.851,03	0,00
RESTITUZIONE CONTRIBUTI (ctg. 9)	250.000,00	86.122,95	83.529,45	2.593,54
SVALUTAZIONE CREDITI CONTRIBUTIVI (ctg. 9)	3.850.000,00	0	0	0
SPESE STRAORDINARIE E ARRETRATE (ctg. 10)	800.000,00	757.086,16	104.286,16	652.800,00
SPESE REALIZZO ENTRATE (ctg. 10)	1.300.000,00	1.019.200,00	471.948,36	547.251,64
ONERI FINANZIARI (ctg. 10)	50.000,00	338,48	338,48	0
FONDO RISERVA ED ALTRE (ctg. 10)	475.000,00	4.156,39	4.156,39	0
TOTALE	6.825.000,00	1.964.755,01	762.109,87	1.202.645,14

RIEPILOGO PER CENTRI DI COSTO/RICAVO DELLE SPESE ED ENTRATE CORRENTI

Le spese correnti impegnate nel Rendiconto Finanziario – al lordo delle entrate direttamente imputabili - si possono analizzare per principali destinazioni/centri di costo (le percentuali esprimono l'incidenza di ciascun centro sul totale):

CENTRO DI COSTO	IMPORTO	%
Amministrazione Centrale	5.972.021,63	14,50%
Istituti Maschili	5.218.230,69	12,66%
Istituti Femminili	4.170.262,98	10,12%
Centri Formativi	1.628.789,97	3,95%
Centri Vacanza	267.635,58	0,65%
Servizio Sociale	563.655,61	1,37%
Servizi Generali	595.367,46	1,45%
Prestazioni in denaro	20.371.020,73	49,46%
Servizi agli assistiti (compresi Master e corso Start)	362.066,36	0,88%
Residenza Montebello	1.151.413,33	2,80%
Organi Amministrativi e di controllo	888.797,20	2,16%
TOTALE	41.189.261,54	100,00%

Analogamente per le entrate correnti accertate:

CENTRO DI RICAVO	IMPORTO	%
Entrate Contributive	40.618.106,09	81,54%
Proventi immobiliari	53.348,78	0,11%
Proventi mobiliari	4.945.630,20	9,92%
Rette e altre entrate Istituti Maschili	1.664.432,10	3,34%
Rette e altre entrate Istituti Femminili	1.088.990,63	2,19%
Rette Centri Formativi	1.005.271,70	2,02%
Quote di partecipazione Residenza Montebello	137.689,24	0,28%

Quote di partecipazione Centri Vacanza	77.863,57	0,16%
Altre entrate a riduzione di spese generali	214.093,16	0,43%
Rimborso di prestazioni	6.559,00	0,01%
TOTALE	49.811.984,47	100,00%

Le principali voci di spesa confluite per destinazione nei centri di costo riportati nelle tabelle che precedono si riferiscono:

- **per l'Amministrazione Centrale a:** retribuzioni al personale, spese di funzionamento e manutenzione locali, spese d'ufficio, assicurazioni, servizi informatici, servizi pubblicitari, consulenze legali e varie, esercizio mezzi di trasporto, realizzo entrate contributive, commissioni bancarie, spese straordinarie e arretrate;
- **per gli Istituti Maschili, gli Istituti Femminili e i Centri Studio a:** retribuzioni, spese di funzionamento e manutenzione locali, fitti passivi, spese d'ufficio, assicurazioni, vitto, servizio dietetico, servizi logistici, tasse, rette, lezioni di sostegno a convittori, biblioteca, attività culturali, corsi di lingua, sport, assistenza medica e infermieristica, viaggi, noleggi, ospitalità ai familiari degli assistiti;
- **per i Centri Vacanza a:** compensi agli addetti, spese d'ufficio, di funzionamento, manutenzione locali, assicurazioni, lavanderia;
- **per il Servizio Sociale a:** retribuzioni, spese di funzionamento e manutenzione locali, fitti passivi, spese d'ufficio;
- **per i Servizi generali a:** formazione del personale, assicurazione auto propria e quote pensione del Personale, adesione all'AdEPP, spese di funzionamento e manutenzione, spese per immobili in fitto a terzi, manutenzione parchi e giardini, assicurazioni Furto, Incendio e Responsabilità Civile opere d'arte, partecipazione a manifestazioni, 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 ai Programmi Logos e Start,
- **per la Residenza di Montebello a:** retribuzioni, spese di funzionamento e manutenzione locali, spese d'ufficio, assicurazioni, esercizio mezzi di trasporto, vitto, servizi logistici.

A-3) ENTRATE PER MOVIMENTO DI CAPITALI

DESCRIZIONE	PREVISIONI	ACCERTATE	RISCOSSE	DA RISCOUTERE
REALIZZO DI INVESTIMENTI	117.313.001,00	125.424.043,63	123.674.043,63	1.750.000,00
LIQUIDAZIONE DI IMPIEGHI A BREVE	62.000.000,00	12.000.920,15	12.000.920,15	0,00
TOTALE	179.313.001,00	137.424.963,78	135.674.963,78	1.750.000,00

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 nel conto di Tesoreria e quindi viene registrato con mandato tra le uscite in conto capitale.

A-4) SPESE PER MOVIMENTO DI CAPITALI

DESCRIZIONE	PREVISIONI	IMPEGNI	PAGATE	DA PAGARE
IMPIANTO ANAGRAFE CONTRIBUTIVA	150.000,00	12.528,00	12.528,00	0,0
IMPIANTO CONTABILITA' ECONOMICA	150.000,00	67.800,00	0	67.800,00
IMMOBILI PER FINI ISTITUZIONALI	5.000.000,00	3.920.334,21	557.322,21	3.363.012,00
MANUTENZ. STRAORDINARIE IMMOBILI	2.200.000,00	2.169.159,43	529.279,54	1.639.879,89
MOBILI, MACCHINE, ARREDI, ATTREZZ.	1.750.000,00	1.201.896,91	565.005,28	636.891,63
RINNOVO INV. MOBILIARI IN SCADENZA	114.000.000,00	96.943.684,20	96.943.684,20	0
IMPIEGHI MOBILIARI A BREVE	62.000.000,00	53.500.000,00	53.500.000,00	0
EROGAZIONE TFR E RELATIVI ANTICIPI	300.000,00	263.468,46	263.468,46	0
TOTALE	185.550.000,00	158.078.871,21	152.371.287,69	5.707.583,52

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 esclusivamente le liquidazioni ed anticipazioni dell'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 31.12.2005 l'importo complessivo delle stesse ammonta ad € 7.467.961,39 (sia in entrata che in uscita), così composto:

- per € 1.044.029,57 da ritenute previdenziali/assistenziali e trattenute varie personale dipendente e parasubordinato;
- per € 139.170,18 da ritenute fiscali su compensi lavoratori autonomi;
- per € 372.825,32 da ritenute fiscali su borse di studio agli assistiti;
- per € 1.822.421,99 da ritenute fiscali su lavoro dipendente e parasubordinato;
- per € 280.000,14 da anticipazioni economiche ed altre anticipazioni;
- per € 2.602.866,46 da retribuzione al personale e relativi contributi da ripartire tra i vari servizi;
- per € 1.606,50 dalla rilevazione di introiti da telefoni pubblici da riversare alla Telecom
- per € 4.000,00 dalla rilevazione dell'anticipo ricevuto nel 2005 di rette relative al programma Start/Master di competenza 2006;
- per € 36.500,00 da donazioni e da IVA su interventi di sponsorizzazione da riversare;
- per € 64.750,70 da cauzioni per canoni mini-appartamenti versate nel 2005, da contabilizzare o restituire;
- per € 835.578,07 da partite in conto sospeso, alla data odierna, contabilizzate nei rispettivi capitoli;
- per € 264.212,46 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 2004 ammontavano complessivamente a € 43.483.289,92 analizzabili nelle seguenti voci:

DESCRIZIONE	RESIDUI AL 31.12.04	RISCOSSO NEL 2005	DA RISCUOTERE	DIFFERENZE ACCERTATE
Entrate contributive	31.097.469,71	15.545.385,99	16.770.000,00	1.217.916,28
Altre entrate	2.081.522,96	1.995.735,62	24.847,82	- 60.939,54
Maggiori entrate correnti				1.156.976,74
Entrate c/capitale	10.000.000,00	10.554.331,54	0	554.331,54
Maggiori entrate in conto capitale				554.331,54
Partite di giro	304.297,25	302.842,80	1.454,44	0
TOTALI	43.483.289,92	28.398.295,95	16.796.302,26	1.711.308,29

L'accertamento di maggiori residui attivi ha determinato in Conto Economico un ricavo per sopravvenienza attiva.

B- 2) GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI DI ANNI PRECEDENTI

I **residui passivi** alla chiusura dell'esercizio 2004 ammontavano a € 49.076.283,66. Alla fine del 2005 sono rimasti ancora a residui € 9.052.859,49.

DESCRIZIONE	RESIDUI AL 31.12.04	PAGATO NEL 2005	DA PAGARE	DIFFERENZE ACCERTATE
Spese correnti	23.304.456,12	4.127.970,05	6.622.426,05	12.554.060,02
Economie su spese correnti accantonate al 31/12/04				12.554.060,02
Spese in conto capitale	24.823.943,58	10.341.913,04	2.369.234,03	12.112.796,51
Partite di giro	947.883,96	886.684,37	61.199,41	0,18
Residui eliminati				12.112.796,69
TOTALE	49.076.283,66	15.356.567,46	9.052.859,49	24.666.856,71

Economie su residui passivi di spesa corrente al 31/12/2004

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

DESCRIZIONE	DIFFERENZE
Spese per Organi	51.352,12
Spese di personale ed altri oneri	59.334,02
Spese per beni e servizi	746.986,09
Contributi in danaro	11.690.563,43
Oneri tributari, finanziari e diversi	5.824,36
TOTALI	12.554.060,02

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

Economie su residui passivi in conto capitale al 31/12/2004

Dei residui passivi per spese in conto capitale al 31/12/04 sono stati pagati € 10.341.913,04, sono rimasti a residuo € 2.639.234,03 e sono stati eliminati € 12.112.796,51.

Per € 6.241.591,27 i residui eliminati si riferiscono ad impegni di spesa per la realizzazione o la messa a norma di impianti, nonché per la ristrutturazione ed il consolidamento di immobili in Perugia. Detti interventi, di cui permane l'opportunità, sono finanziati in apposito capitolo del Bilancio Preventivo 2006: la tabella riporta le opere e gli estremi dei provvedimenti originari.

DESCRIZIONE	ATTO	RESIDUO ELIMINATO DA FINANZIARE NEL PREVENTIVO 2006
Saldo realizzazione Residenza Montebello	CdA 19 29/5/99	845.476,34
Saldo realizzazione Residenza Montebello	CdA 37 27/5/00	993.876,76
Completamento lavori Centro Formativo Montebello	P.212 12/2/90	49.952,34
Messa a norma antincendio ed impianti elettrici IIFF	P.161 12/5/94	70.000,00
Messa a norma antincendio ed impianti elettrici IIMM	P.383 18/11/94	200.000,00
Opere esterne Villa Donnini Montebello	CdA 73 31/10/02	100.960,40
Opere esterne Villa Donnini Montebello	CdA 73 31/10/02	185.960,52
Impianto di condizionamento IIMM, opere Via Larga e zona uffici IIFF	CdA 73 31/10/02	3.795.364,81
TOTALE		6.241.591,27

Per € 5.018.090,74 i residui eliminati si riferiscono ad impegni assunti per la realizzazione (Piano degli investimenti per il 2003 e successivi finanziato nei bilanci 2003/2004/2005) di un nuovo Centro Sportivo in Perugia. La tabella riporta gli atti.

Descrizione	Atto	Residuo eliminato
Realizz. C.Sportivo Montebello in attesa di concessione	Cda 58 30/10/02	643.894,12
Realizz. C.Sportivo Montebello in attesa di concessione	Cda 58 30/10/02	625.586,75
Realizz. C.Sportivo Montebello in attesa di concessione	Cda 58 30/10/02	481.203,80
Realizz. C.Sportivo Montebello in attesa di concessione	Cda 58 30/10/02	685.106,07
Realizz. C.Sportivo Montebello in attesa di concessione	Cda 58 30/10/02	2.582.300,00
TOTALE		5.018.090,74

B-3) ANALISI DEI RESIDUI ATTIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO 2005

I **residui attivi** complessivi di competenza dell'esercizio 2005 e precedenti ammontano a € 41.418.335,54, articolati nei seguenti tre gruppi:

RESIDUI ATTIVI	Importo
Da entrate correnti	39.379.390,83
Da entrate in conto capitale	1.750.000,00
Da partite di giro	288.944,71
TOTALE	41.418.335,54

L'analisi è la seguente:

ENTRATE CORRENTI

- € 36.234.300,00 rappresentano il credito al 31/12/2005 per **contributi**, così analizzato:
 - € 12.164.000,00 per quote 2005 dei Sanitari con adempimento diretto: al 18/5 sono riscossi per € 2.144.000,00;
 - € 7.300.000,00 per quote 2005 trattenute da Pubbliche Amministrazioni a dipendenti: al 18/5 sono integralmente riscossi;
 - € 15.728.000,00 per quote 2003/2004 di Sanitari con adempimento diretto: al 18/5 sono riscossi per € 199.000,00;
 - € 595.000,00 stima delle residue morosità delle Pubbliche Amministrazioni per contributi di anni precedenti il 2003, oggetto di recupero giudiziale e stragiudiziale: al 18/5 sono state rimosse per € 33.000,00;
 - € 447.000,00 stima dei crediti in via di regolazione per quote 2003 e 2004 delle PP. AA., al 18/5 riscossi per € 262.000,00;
 - € 300,00 per contributi volontari in via di regolazione;
- € 1.743.431,30 sono rappresentati dal credito per **proventi finanziari** maturati nel 2005 e da riscuotere nel 2006 (rateo di competenza delle cedole su titoli in portafoglio € 1.635.467,66, interessi attivi su conti correnti per € 107.963,64);
- € 1.401.659,53 sono crediti per **rette** delle strutture educative e quote di partecipazione per Case Vacanza e Residenza Montebello;

ENTRATE IN CONTO CAPITALE

- € 1.750.000,00 si riferiscono a due obbligazioni (MPS e BPS) scadute il 30/12/2005 accreditate in data 2/1/2006;

PARTITE DI GIRO

- € 288.944,71 rappresentano i residui attivi tra le partite di giro, di cui € 213.096,81 per anticipazioni economiche (piccola cassa), anticipi di stipendio a dipendenti, € 17.469,78 per fitti passivi anticipati, € 6.300,00 per sovvenzioni da ricevere etc.

B-4) ANALISI DEI RESIDUI PASSIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO 2005

I residui passivi ammontano a complessivi € 26.341.830,65, articolati nei seguenti tre gruppi.

RESIDUI PASSIVI	Importo
Spese correnti	14.616.978,39
Spese in conto capitale	8.076.817,55
Partite di giro	948.034,71
TOTALE	23.641.830,65

L'analisi è la seguente:

SPESE CORRENTI

- € 10.828.004,00 per prestazioni in denaro da corrispondere per gli anni scolastici/accademici 2005/06 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). L'accantonamento di competenza 2005 (€ 4.268.734,20) è stato effettuato fino a concorrenza dell'importo stanziato nel Bilancio di previsione 2005. L'accantonamento a residuo per il 2004 e anni precedenti (per € 6.559.269,80) è destinato a finanziare la possibile erogazione di prestazioni per gli stessi anni.
- € 1.704.251,43 si riferiscono a spese di funzionamento (acquisto di beni e servizi) a fronte di impegni di spesa non esauriti;
- € 882.077,82 si riferiscono a retribuzioni di competenza 2005 in via di corresponsione;

- € 1.202.605,14 si riferiscono a spese future per l'esazione dei contributi obbligatori dovuti;

SPESE IN CONTO CAPITALE

- Somme impegnate per l'acquisto e/o la realizzazione di immobili per le attività istituzionali per € 3.762.279,82;
- Somme impegnate per manutenzioni, trasformazioni, ricostruzioni e ripristini di immobili per complessivi € 3.156.074,56;
- Somme impegnate per l'acquisto di hardware, attrezzature, macchinari, impianti, mobili etc. per € 1.077.306,00.
- Somme impegnate per la realizzazione del software applicativo dell'anagrafe e della gestione contributiva per € 13.357,00.
- Somme impegnate per la realizzazione del software applicativo della contabilità per € 67.800,00.

PARTITE DI GIRO

- € 895.625,77 si riferiscono ai debiti tributari e previdenziali sulle retribuzioni a dipendenti, sui compensi a collaboratori e professionisti, su borse di studio ed altre erogazioni ad assistiti;
- € 48.408,244 per pagamenti da rimettere
- € 4.000,00 per fitti attivi 2006 percepiti in anticipo.

EVENTI DI RILIEVO VERIFICATISI NEL 2005

Tra gli eventi di rilievo, si segnalano:

- il rinnovo nell'aprile degli Organi della Fondazione;
- **il rinnovo nel maggio del CCL di settore per il biennio 2004-2005 con un incremento medio dei minimi tabellari del 3.5%;**
- l'approvazione nel maggio dai Ministeri Vigilanti della quota contributiva 2005-2011 e del bilancio tecnico attuariale;
- la definizione nel settembre dei criteri di ristrutturazione organizzativa dell'Amministrazione Centrale, la riconversione, conferma e trasferimento ad altre mansioni di personale interno;
- il trasferimento nel novembre della sede legale e degli uffici dell'Amministrazione Centrale presso il nuovo immobile a Perugia;
- l'adozione con delibera della Giunta Esecutiva n. 230 del 9 dicembre 2005 del Documento Programmatico sulla Sicurezza ai sensi del D.lgs. 196/2003;

EVENTI DI RILIEVO VERIFICATISI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

- il completamento e consegna nel marzo del nuovo Centro Formativo di Torino con una capacità di 108 posti;
- la prima fase attuativa (marzo) della riorganizzazione dell'Amministrazione Centrale, con assegnazione formale di responsabilità e revisione dell'inquadramento per n. 12 dipendenti.
- Si segnalano inoltre i rapporti a termine instaurati per diverse articolazioni dell'Ente e l'attivazione di alcune collaborazioni a progetto.
- L'aggiornamento nel 2° trimestre 2006 del Documento Programmatico sulla Sicurezza.

D) IMPIEGHI E RENDIMENTI**Interessi su titoli e disponibilità finanziarie varie contabilizzati nel 2005:**

Riscossi	3.202.198,90
Rimasti da riscuotere	1.743.431,30
TOTALE DEI RENDIMENTI 2005	4.945.630,20

Il totale dei rendimenti contabilizzati nel 2005 comprende l'importo di € 1.635.467,66 a fronte del rateo cedole maturate nel 2005 e da riscuotere nel 2006.

Sulla base dei suddetti valori, mettendo in rapporto gli interessi accertati per competenza nel 2005 con la consistenza iniziale degli impieghi - criterio che non tiene conto delle variazioni intervenute nel corso dell'anno - il rendimento netto medio si ottiene applicando la formula $I = C \cdot i \cdot t / 36.500$, come segue: $4.945.630,20 : 268.415.364,44 = 1,84 \%$

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

DESCRIZIONE	VALORE INIZIALE (31/12/2004)	VALORE FINALE (31/12/2005)
Titoli di Stato	97.125.653,16	97.057.711,00
Prodotti finanziari ed assicurativi	69.943.000,00	77.443.000,00
Obbligazioni bancarie	58.061.213,06	63.174.545,00
Obbligazioni Corporate	13.348.453,49	7.178.365,00
Gestioni Patrimoniali e Fondi	15.615.445,17	5.693.107,86
Pronti contro termine	0	14.500.000,00
Liquidità compreso c/c Tesoreria	14.321.599,56	4.769.533,83
TOTALE	268.415.364,44	269.816.262,69

I valori riportati delle diverse tipologie di impiego per il 2005 sono determinati secondo i seguenti criteri:

- **Titoli di Stato ed obbligazioni:** al costo di acquisto rettificato, in più o in meno, col rateo 2005 calcolato sullo scarto di emissione; all'interno di detti titoli, quelli con scadenza entro il 31/12/2006 sono stati esposti al minor valore tra costo di acquisto e prezzo medio di mercato al dicembre 2005, attribuendo il valore nominale qualora il minore tra i due valori risulti superiore alla pari.
- **Prodotti assicurativi e 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 2005); 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 31/12/2005.
- **Fondo cassa (liquidità):** al valore nominale.

Le scelte dell'Ente 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. Va altresì evidenziato che dalla fine del 2005 le scelte di investimento dell'Ente si sono orientate in direzione di titoli quotati e con elevato