

spesa (consentendolo le condizioni finanziarie dell'Ente ed allo scopo di evitare eccessive variazioni di bilancio) erano sufficientemente ampie.

Considerato che le entrate correnti sono tutte entrate "proprie" dell'Ente, se ne può dedurre:

- che l'indice di autofinanziamento dell'Ente è del 100%;
- che l'indice di autonomia contributiva (ovvero di incidenza delle entrate contributive) è del 132% rispetto alle uscite correnti e del 73% rispetto alle entrate correnti (il resto delle entrate correnti è dato: per il 23% dagli interessi attivi, per il 2,40% da entrate per prestazioni di servizi e per l'1,60% da altre entrate).

Occorre però tener presente che le spese per lavori di manutenzione, ecc. ai molti fabbricati dell'Ente, utilizzati per le attività dell'Ente stesso, non sono imputate alle spese correnti ma a quelle in conto capitale.

Si ricorda che con deliberazione consiliare n.9 del 2.3.1996 è stata disposta una "revisione delle misure della contribuzione volontaria e obbligatoria" (con decorrenza dal 1.1.1997) e più precisamente:

- una riduzione della percentuale della contribuzione obbligatoria dal precedente 2% sull'80% della sola voce stipendio all'1,75% (sullo stesso imponibile di prima), allo scopo di pervenire, gradualmente, ad un più corretto rapporto tra introiti contributivi e spese istituzionali, atteso che ormai da molti anni la gestione finanziaria dell'Ente presentava consistenti avanzi;
- un aumento dell'importo annuo del contributo volontario (ed una sua differenziazione in relazione alla "anzianità" professionale), allo scopo di ridurre la forbice tra i due tipi di contribuzione (quella obbligatoria e quella volontaria) e quindi in vista di una loro completa equiparazione.

Inoltre con successiva deliberazione del 30.10.1996 è stata disposta una ulteriore riduzione della percentuale della contribuzione obbligatoria, con decorrenza dal 1.1.1998, dall'1,75% all'1,50% (sullo stesso imponibile di prima).

Per effetto delle predette riduzioni e del concomitante aumento dell'imponibile contributivo per il rinnovo del contratto del personale del S.S.N., il gettito contributivo annuo, a regime, potrebbe risultare di 55 miliardi (secondo le stime più aggiornate).

Le entrate per movimento di capitali (£.140.610.000.000) prevedevano l'eventuale rientro del prestito forzoso allo Stato (£.41.000.000.000), rientro non avvenuto nel corso del 1997, e l'eventuale realizzo di titoli ed altri impieghi in scadenza (£.100.000.000.000).

Queste entrate, sia a livello di previsione che di realizzazione, trovano corrispondenza all'uscita ai Capp.740/1 e 740/3, per il relativo reimpiego.

Infatti le entrate per scadenza titoli e le uscite per il relativo reimpiego pareggiano per l'importo di £.50.179.000.000.

Le restanti uscite in conto capitale prevedono (stanziamenti definitivi ed impegni, all'incirca, sono uguali):

- acquisti immobiliari	£. 6.700.000.000
- ristrutturazioni, ecc... immobili	£. 2.000.000.000
- acquisto mobili e arredi	£. 900.000.000
- acquisto valori mobiliari (impieghi in titoli di stato)	£. 31.559.000.000
	-----
Totale	£. 41.159.000.000

Complessivamente le uscite in conto capitale risultano impegnate per £. 91.339.000.000, di cui quelle pagate sono £. 79.395.000.000. Nel predetto importo di £.91.339.000.000 è compreso l'importo di £.11.660.000.000 circa, del quale, ancorchè non integralmente impegnato con singoli atti attuativi o realizzativi, è stato autorizzato il mantenimento in bilancio (e quindi nei residui passivi) con deliberazione consiliare n.27 del 31.10.97, quale accantonamento di fondi, persistendo, a livello di programma, la previsione e necessità della relativa spesa.

Le partite di giro del complessivo importo di £.116.452.000.000 (sia in entrata che in uscita) sono costituite essenzialmente:

- per £.45.372.000.000 dalla riscossione dei contributi in conto sospeso (in attesa di ripartizione e contabilizzazione ai rispettivi capitoli), già contabilizzati per £. 44.671.000.000;
- per £.11.707.000.000 dal pagamento degli stipendi e contributi per il personale, interamente contabilizzati ai capitoli di pertinenza;
- per £. 5.405.000.000 da ritenute erariali e prevido-assistenziali (riversate allo Stato e agli Istituti previdenziali);
- per £. 52.137.000.000 da impieghi temporanei di somme disponibili (rientrate per £.12.497.000.000; impieghi ancora in essere: £.39.640.000.000);

#### A-2) Gestione residui (attivi e passivi)

I residui attivi alla chiusura dell'esercizio 1996 ammontavano complessivamente a £.67.491.000.000.

Si possono scomporre nelle seguenti principali voci (con arrotondamento):

Voce	Importo al 31.12.96	Importo riscosso nel 1997	Importo rimasto da riscuotere	Maggiore accertamento (o riaccertam.)
-Contributi dei sanitari	£. 10.009.000.000	10.017.000.000	1.500.000.000	1.508.000.000
-Interessi attivi	£. 3.920.000.000	4.095.000.000	==	175.000.000
-Rientro impieghi temporanei	£. 53.236.000.000	39.236.000.000	14.000.000.000	==
-Altri (per diffe- renza)	£. 326.000.000	305.000.000	22.000.000	1.000.000
<b>Totali</b>	<b>£. 67.491.000.000</b>	<b>53.653.000.000</b>	<b>15.522.000.000</b>	<b>1.684.000.000</b>

I residui passivi alla chiusura dell'esercizio 1996 ammontavano a £. 56.231.000.000 (di cui £. 14.533.000.000 per prestazioni, stimate, da corrispondere agli assistiti, e £. 36.771.000.000 per spese in conto capitale).

Sono stati effettuati pagamenti per £. 27.553.000.000 (di cui £.13.530.000.000 per prestazioni, quindi quasi l'intero importo del residuo), sono rimasti ancora a residui £. 27.188.000.000, sono state portate in economia £. 1.490.000.000.

#### A-3) Avanzo di amministrazione al 31.12.97

-avanzo di competenza di cui al punto A-1)	£. 16.870.507.000
-maggiori accertamenti (netti) residui attivi	£. 1.684.346.000
-minori impegni residui passivi	£. 1.490.612.000
<b>Totale</b>	<b>£. 20.045.465.000</b>

Lo stesso risultato si ottiene nel seguente altro modo:

-fondo cassa al 31.12.97	£. 13.433.759.173
-residui attivi	+ £. 67.322.558.651
-residui passivi	- £. 60.710.853.286
<b>Totale</b>	<b>£. 20.045.465.000</b> (con arrotondamento)

#### A-4) Residui (attivi e passivi) alla chiusura dell'esercizio 1997

I residui attivi complessivi (provenienti sia dal 1997 che dagli anni precedenti) ammontano a £. 67.322.000.000.

Le voci più consistenti sono le seguenti:

- £. 53.640.000.000 sono impieghi temporanei (all'atto dell'impiego si ha un'uscita dalle partite di giro; per gli importi

- non rientrati nel corso dell'anno, alla corrispondente voce dell'entrata si registra un residuo attivo per l'importo della somma impiegata ed in attesa del suo rientro): Bot per £. 24.654.000.000, pronti contro termine per £. 14.986.000.000 e obbligazioni per £. 14.000.000.000;
- £. 8.690.000.000 rappresentano il credito stimato per contributi obbligatori alla fine del 1997 (in detto importo sono compresi: £.696.000.000 già riscossi al 31 dicembre ma non ancora contabilizzati e £.1.500.000.000 circa versati entro il 31 dicembre, ma pervenuti successivamente); il suddetto importo può suddividersi come segue (situazione al 31.12.97):
    - £. 4.000.000.000 circa per ruoli pervenuti e non risultanti pagati
    - £. 4.700.000.000 circa per ruoli mancanti.
 Comunque il suddetto credito complessivo al 31.12.97 di £. 8.690.000.000, ad oggi risulta regolarizzato per £. 4.000.000.000 circa;
  - £. 4.550.000.000 rappresentano il credito per interessi attivi maturati nel 1997 e non riscossi al 31.12.97 (interessi sul prestito forzoso allo Stato, sul fondo cassa, ecc...). Detto credito ad oggi risulta riscosso per circa £. 3.020.000.000.

I residui passivi ammontano a complessive £. 60.710.000.000.

Le voci più consistenti sono le seguenti:

- £. 34.917.000.000 rappresentano le somme impegnate e gli accantonamenti per lavori di ristrutturazioni (ed eventuali acquisti) per i vari immobili e provviste di mobili;
- £. 16.914.000.000 sono costituiti da contributi ed altre prestazioni domiciliari in denaro per l'anno scolastico ed accademico 97/98 (finanziati nel bilancio 1997) e precedenti ancora da corrispondere al 31 dicembre 97 (importi stimati);
- £. 3.166.000.000 rappresentano altri accantonamenti in conto capitale (per investimenti mediante acquisto di titoli dello Stato).

## B) Impieghi e rendimenti (anno 1997)

Interessi su titoli e disponibilità finanziarie varie:

- riscossioni	£. 17.299.483.000
- rimasti da riscuotere (importo stimato)	£. 4.550.000.000
	-----
Totale accertamento	£. 21.849.483.000

Valore nominale titoli ed altri impieghi

	al 31.12.96	al 31.12.97
	-----	-----
- BTP	£.129.885.000.000	£.149.790.000.000
- CCT	£. 44.500.000.000	£. 49.500.000.000
- Prestito forzoso Stato	£. 40.609.000.000	£. 40.609.000.000
- Obbligazioni bancarie	£. 14.000.000.000	£. 14.000.000.000

- p.c.t. (prezzo acquisto)	£. 14.991.414.850	£. 14.986.749.072
- BOT (prezzo acquisto)	£. 24.244.526.825	£. 24.654.000.000
- Fondo di cassa	£. 5.250.622.168	£. 13.433.759.173
- Gestioni patrimoniali (valore di conferimento)	£. 30.000.000.000	£. 35.000.000.000
	-----	-----
Totali	£.303.480.563.800	£.341.973.508.000

Facendo un semplice calcolo (ovviamente molto approssimativo perchè, tra l'altro, non tiene conto delle variazioni nella consistenza totale e parziale degli impieghi nel corso dell'anno nè del prezzo di acquisto per i titoli indicati al valor nominale) degli interessi accertati in rapporto alla consistenza iniziale degli impieghi, il rendimento netto medio è il seguente (applicando la formula  $I = C i t / 36500$ )  
 $21.849.483.000 \times 100 / 303.480.563.000 = 7,20\%$

Singolarmente, sempre in via del tutto approssimativa ed orientativa, il rendimento netto (cioè al netto della ritenuta fiscale del 27%, ecc... e di ogni spesa), per l'anno 1997, va dal 3,78% per il prestito forzoso allo Stato al 7,80% circa per i BTP e CCT (oltre rivalutazione delle quotazioni di mercato per i BTP del 3% circa, limitatamente ai titoli ancora in essere al 31.12.97; tale plus valore incide sull'entità del patrimonio al 31.12.1997; analogo risultato complessivo, all'incirca, - cedole più rivalutazioni - con maggiore incidenza delle quotazioni, per le gestioni patrimoniali in titoli di stato). Ovviamente tali risultati sono un "trascinamento" di titoli e rendimenti di anni precedenti, non ripetibili negli anni futuri per il consistente calo dei rendimenti e del graduale esaurimento dei vecchi titoli con cedola più alta.

### C) Riserva legale

Ai sensi dell'ultima legge finanziaria le riserve tecniche (o riserva legale) sono determinate con riferimento ai dati del 1994 (decorrenza privatizzazione 1.1.1995). Con riferimento a tali dati la riserva legale, determinata a suo tempo con atto n.7 del 17.3.95, è di £.210.000.000.000. Il patrimonio dell'Ente al 31.12.97 è di £.412.000.000.000; al netto della suddetta riserva il patrimonio residuo è di £.202 miliardi.

Ove si volesse rideterminare la riserva con riferimento ai dati del consuntivo 1997 si avrebbe la seguente situazione:

PRESTAZIONI OBBLIGATORIE O ESSENZIALI EROGATE		IMPORTO IMPÈGNI RILEVATO DAL CONSUNTIVO 1997
Spese correnti		
- Cat. 1 <sup>^</sup> Spese per gli organi		£. 361.628.000
- Cat. 2 <sup>^</sup> e 3 <sup>^</sup> Spese per il personale destrarre case vacanze	£. 12.555.888.000 £. 109.988.000	£. 12.445.900.000
- Cat. 4 <sup>^</sup> Acquisto beni e servizi destrarre case vacanze	£. 7.591.787.000 £. 344.339.000	£. 7.247.448.000

- Cat. 5 <sup>^</sup> Contributi in denaro	£.	29.845.232.000	
destrarre:			
-contributi per soggiorni estero	£.	640.000.000	
-premio Casati	£.	100.595.000	£. 29.104.637.000
Altre spese correnti (spese generali, ecc...)			£. 647.510.000
		TOTALE	£. 49.807.123.000
Importo predetto x 5 =			£. 249.035.615.000
riserva legale (4° comma art.1 D.L.509/94)		arrotondamento a	£. 250.000.000.000

Individuazione dei cespiti patrimoniali che costituiranno la riserva (dal consuntivo 1997) (per il predetto importo di 250 miliardi):

-Cespiti immobiliari: terreni e fabbricati	£.	74.515.500.000
-Deposito vincolato nella Tesoreria Centrale dello Stato (prestito forzoso)	£.	40.609.138.000
-Cespiti mobiliari: titoli del debito pubblico statale (C.C.T. e B.T.P.): parte dell'importo effettivo in essere al 31.12.97 (ed alla data odierna)	£.	134.875.362.000
		TOTALE
	£.	250.000.000.000

D) Conto economico  
(differenza tra rendite e spese)

Entrate correnti accertate	£.	92.522.000.000
Sopravvenienze amministrative		
- riaccertamenti netti residui attivi	£.	1.684.346.000
- economie su residui passivi	£.	1.490.612.000
Sopravvenienze patrimoniali (incremento dei vari cespiti patrimoniali)	£.	43.615.200.000
		totale elementi positivi (con arrotondamento)
	£.	139.312.000.000
Spese correnti impegnate	£.	51.002.000.000
Spese impegnate in conto capitale finanziate con entrate correnti e avanzo di amm.ne	£.	41.160.000.000
		totale elementi negativi
	£.	92.162.000.000
Avanzo economico dell'esercizio 1997	£.	47.150.000.000
		totale a pareggio
	£.	139.312.000.000

**E) Situazione patrimoniale**

Patrimonio netto al 31.12.1996	£. 365.510.658.000
Incremento patrimoniale del 1997 (pari all'avanzo economico risultante dal conto economico)	£. 47.150.898.000
	-----
Patrimonio netto al 31.12.1997	£. 412.661.556.000
Riserva legale come precedentemente determinata	£. 210.000.000.000
	-----
Residuo patrimonio al netto della riserva legale	£. 202.661.556.000
	=====

Le variazioni intervenute nelle poste dell'attivo e del passivo (che hanno determinato il miglioramento complessivo di £. 47.150.898.000) sono elencate al precedente punto D), oltre che nella tabella "Situazione patrimoniale" annessa al conto consuntivo (modello tradizionale).

**Criteri di valutazione dei cespiti patrimoniali:**

- titoli di Stato: secondo le quotazioni di mercato al 31.12.97 (come da apposita distinta del tesoriere dell'Ente che ha in custodia gli stessi titoli nonchè dai rendiconti delle gestioni patrimoniali);
- impieghi a breve (operazioni pronti C/termine, obbligazioni bancarie) inseriti nella situazione amministrativa (crediti bancari = residui attivi): secondo l'importo della relativa uscita finanziaria al momento dell'impiego;
- beni mobili, macchine ufficio, arredi, ecc...: al prezzo di acquisto;
- prestito forzoso allo Stato: secondo l'importo della relativa uscita finanziaria;
- beni immobili (fabbricati e terreni): secondo stima dell'Ufficio tecnico (stima peraltro riportata in inventario)

In particolare, per i fabbricati si è proceduto nel seguente modo:

- importo inventario (= stima Ufficio tecnico) al 31.12.96	£. 66.373.000.000
- acconto per acquisto (e permuta) immobile per il Centro Studi di Torino (mand.3438/3439 del 14.10.96)	£. 2.565.750.000
	-----
Valore rendiconto al 31.12.96	£. 68.938.750.000
- saldo per acquisto (e permuta) immobile per il Centro Studi di Torino	£. 2.849.250.000
- pagamento per acquisto immobile in Via Larga - PG - per gli Ist.Femm.li	£. 540.000.000
- pagamento per acquisto immobile per la casa vacanze di Prè Saint Didier	£. 245.000.000
	-----
Totale	£. 72.573.000.000;

- disponibilità da investire o reinvestire: secondo l'importo dei (seguenti) corrispondenti residui passivi:
- |            |                   |                           |
|------------|-------------------|---------------------------|
| Cap. 710   | £. 17.843.468.000 | Acquisti immobiliari      |
| Cap. 730   | £. 471.930.000    | Acquisto mobili, ecc...   |
| Cap. 740/2 | £. 3.166.620.000  | Acquisto titoli di Stato. |
- Occorre sottolineare che queste poste, sia in attivo che al passivo, sono riportate solo nel modello tradizionale della situazione patrimoniale (secondo una vecchia impostazione imposta per le istituzioni pubbliche di assistenza e beneficenza). Nel nuovo modello queste voci non sono riportate. Trattandosi di poste attive e passive compensative il saldo (patrimonio netto), ovviamente, rimane immutato.

#### F) Dati relativi al personale dipendente

	Unità complessive
	-----
Ad inizio 1997	187
Assunzioni nel corso dell'anno	17
Consistenza al 31.12.97	204
	-----

Nota: con deliberazione n. 214 del 30.6.93 era stato approvato un nuovo organico per complessivi posti 194 (aggiungendo a tale dato la particolare categoria degli istitutori ed istitutrici assistenti si sarebbe raggiunta una consistenza di circa 213 unità).

Detto provvedimento non è stato applicato perchè approvato con delle condizioni dall'Organo tutorio.

Accantonamento per TFR per l'anno 1997	£. 583.572.000
Accantonamento complessivo per TFR al 31.12.97	£.1.391.417.000

Da notare che l'ONAO SI applica tale istituto dal 1.1.1995, in quanto fino al 31.12.1994 il personale dell'Ente era obbligatoriamente iscritto all'INADEL.

#### G) Altri dati statistici

Assistiti:

- nelle strutture dell'Ente 577  
con costo unitario annuo medio di £. 23.000.000
- a domicilio 3.353  
importo pro-capite medio annuo dei contributi erogati  
£. 8.700.000
- totale assistiti 3.930 circa  
importo spese correnti per l'anno 1997 (al netto delle poste correttive e compensative) £. 50.663.000.000  
incidenza delle spese correnti per ciascun assistito  
£. 12.891.000



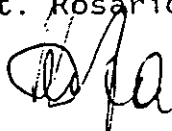
## Contribuenti:

- obbligatori (sanitari dipendenti da enti pubblici) circa 125.000
  - gettito accertato per anno 1997 £. 66.500.000.000
  - importo annuo medio pro-capite £. 532.000
  
- contribuenti volontari (sanitari libero-professionisti) in regola per l'anno 1997 (ad oggi): 2.181
  - gettito per l'anno 1997 (aggiornato) £. 1.006.000.000
  - importo annuo medio pro-capite £. 461.000
  - importo annuo medio pro-capite sia per obbligatori che volontari £. 530.000

Rapporto: contribuenti/assistiti 32,35  
ossia 32 contribuenti per ogni assistito

Perugia, lì 9.3.98


IL RAGIONIERE CAPO  
(Dott. Rosario Ruta)



IL DIRETTORE GENERALE  
(Dott. Michele Madugno)



IL PRESIDENTE  
(Dr. Piergiorgio Volpini)



RELAZIONE  
DEL COLLEGIO DEI SINDACI

VERBALE DELLA RIUNIONE DEL COLLEGIO SINDACALE  
DELLA FONDAZIONE O.N.A.O.S.I. TENUTA IL 15  
MAGGIO 1998

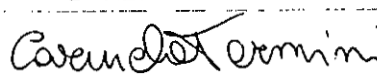
Il giorno 15 maggio 1998 alle ore 9 nella sede amministrativa della Fondazione ONAOSI in Via XX Settembre 156 - Perugia, si è riunito il Collegio dei Sindaci con la presenza del Presidente Rag. Augusto Falchetti e dei membri Dr.ssa Maria Grazia Zucchini Latini e Dr.ssa Carmela Termini.

Il Collegio acquisisce copia della relazione della Soc. RECONTA ERNST & YOUNG - trasmessa alla Fondazione via fax - e provvede ad ultimare la propria relazione al conto consuntivo 1997, ai sensi dell'art.17 comma 2 dello Statuto, nel testo riportato in calce al presente verbale.

La seduta ha termine alle ore 13,30.

IL PRESIDENTE

I MEMBRI



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI AL RENDICONTO  
DELL'ESERCIZIO 1997 DELL'OPERA NAZIONALE PER  
L'ASSISTENZA AGLI ORFANI DEI SANITARI ITALIANI  
(O.N.A.O.S.I.).

I sottoscritti revisori dei conti hanno proceduto  
all'esame del rendiconto dell'esercizio 1997

predisposto dall'organo esecutivo dell'Ente, a norma di quanto previsto dall'art.17 del vigente statuto.

Detto esame è stato eseguito nei giorni 30 marzo, 15 e 16 aprile e 14 e 15 maggio.

Fanno preliminarmente presente che il rendiconto dell'esercizio 1997 è risultato composto dal conto finanziario sottoscritto dal tesoriere Monte dei Paschi di Siena, dal conto economico, dalla situazione patrimoniale e dalla relazione illustrativa del Presidente. Inoltre è stata esibita, a corredo, la seguente documentazione:

- rendiconto dell'esercizio 1996 approvato con atto consiliare n.5 del 22.3.97;
- bilancio preventivo dell'esercizio 1997 deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 30 ottobre 1996 con atto n.32;
- atti deliberativi con i quali sono state disposte variazioni al bilancio dell'esercizio 1997;
- libri, registri, schede contabili, mandati e reversali e, quando richiesti, i relativi atti deliberativi.

Sulla scorta dei documenti suelencati il Collegio ha verificato quanto segue.

Tra il bilancio di previsione dell'esercizio

1997 ed il conto consuntivo finanziario dello stesso esercizio sussiste la perfetta corrispondenza della classificazione delle partite di entrata e di spesa.

Il conto consuntivo evidenzia chiaramente:

- la gestione delle entrate distinte, sia per la competenza che per i residui, in titoli, categorie e capitoli, con l'indicazione, per ogni capitolo, delle previsioni iniziali, delle variazioni, delle previsioni finali, delle somme riscosse, delle somme da riscuotere, del totale degli accertamenti e del risultato differenziale tra la previsione definitiva e l'ammontare accertato;

- la gestione delle spese distinte, sia per la competenza che per i residui, in titoli, categorie e capitoli, con l'indicazione per ogni capitolo, degli stanziamenti iniziali, delle variazioni, degli stanziamenti finali, delle somme pagate, delle somme rimaste da pagare, del totale degli impegni e del risultato differenziale tra la previsione definitiva e l'ammontare impegnato;

- il conto dei residui attivi e passivi che si tramandano all'esercizio successivo.

Il conto finanziario evidenzia, altresì, per ciascun capitolo dell'entrata e della spesa, la gestione inerente alla cassa.

Le variazioni in corso di esercizio alle previsioni dell'entrata e della spesa sono state apportate con deliberazione consiliare n.28 del 31.10.1997.

Alle previsioni di competenza dell'entrata sono state apportate solo variazioni positive per un ammontare di lire 6.509.767.000, per cui il totale della previsione definitiva dell'entrata è aumentato da £.442.430.000.000 a £.448.939.767.000.

Le variazioni in aumento della previsione di competenza della spesa sono ammontate a lire 6.509.767.000, ~~quelle in diminuzione a £~~ di conseguenza anche il totale della previsione definitiva della spesa è aumentato da lire 442.430.000.000 a £.448.939.767.000 e bilancia perfettamente con il totale dell'entrata sopra indicato.

La variazione in aumento della previsione dell'entrata è rappresentata dall'utilizzo integrale dell'avanzo di amministrazione dell'esercizio 1996, elevato dalle iniziali £.10.000.000.000 a £.16.509.767.000 con un incremento di £.6.509.767.000.

Il predetto maggiore avanzo di £.6.509.767.000