

CONTI D'ORDINE

I Conti d'ordine indicati in calce allo Stato Patrimoniale sono così composti:

- Impegni assunti per investimenti su immobili per € 18.280.248,00;
- Impegni assunti per investimenti mobiliari in corso di perfezionamento per € 6.122.922,00;
- Impegni di spesa per manutenzioni per € 6.983.095,00;
- Versamenti contributivi in via di introito da Enti datori di lavoro e da conguagliare nel 2004 per un ammontare netto stimato di € 1.676.503,14;
- Altri impegni di spesa per investimenti immobiliari sugli esercizi 2004 e 2005 per € 26.724.553,04;
- Fidejussioni rilasciateci dal Monte dei Paschi di Siena a garanzia di borse di studio finanziate a favore di assistiti per € 1.353.314,13;
- Cauzioni, sotto forma di fidejussioni bancarie o assicurative, ricevute su contratti di fornitura per € 80.130,00;

In attuazione del principio di autonomia contabile di cui al 1° comma dell'art. 2 del D. Lgs. 509/94, i cespiti patrimoniali sono valutati come segue:

- valori mobiliari immobilizzati (titoli di Stato e similari imputati alle spese per investimenti): al prezzo di acquisto rettificato, in più o in meno, con il rateo dello scarto di emissione calcolato in funzione della durata del titolo di riferimento e del valore di realizzo a scadenza pari al valore nominale;
- valori mobiliari non immobilizzati (impieghi a breve): valutati prudenzialmente al minor tra il prezzo di acquisto ed il valore di mercato (media dei prezzi dell'ultimo mese di esercizio: dicembre);
- immobili: al costo di acquisto, incrementato delle spese per manutenzione straordinarie sostenute, rettificato dei relativi fondi di ammortamento esposti nel passivo patrimoniale;
- mobili: al costo di acquisto, al netto dei corrispondenti fondi di ammortamento esposti nel passivo patrimoniale;
- crediti contributivi: al presunto valore di netto realizzo;
- disponibilità liquide: al valore nominale;
- ratei attivi: in base ai proventi di competenza maturati.

CONTO ECONOMICO AL 31/12/2003			
<i>(Istruzioni della Ragioneria Generale dello Stato 4.7.1996)</i>			
GOSTI		RICAVI	
Prestazioni previdenziali e assistenziali	24.461.765,43	Contributi	41.944.534,17
Prestazioni in servizi	12.801.483,89	Canoni di locazione	65.964,34
Organi amministrativi e di controllo	774.548,75	Interessi e proventi finanziari	10.062.391,64
Competenze professionali e di lavoro autonomo	425.440,28	Fitti figurativi	1.935.739,00
Personale Amministrazione Centrale	2.169.126,35	Altri ricavi correnti	1.928.638,75
Utenze varie Amministrazione Centrale	53.892,88		
Servizi vari Amministrazione Centrale	657.136,00		
Spese pubblicazione periodico	255.000,00		
Oneri tributari	71.924,50		
Oneri finanziari	22.423,52		
Altri costi	601.823,99		
A - Totale parziale costi = Spese correnti	42.294.565,59	A - Totale parziale ricavi = Entrate correnti	55.937.267,90
Altri oneri	11.285,99	Altri proventi	1.052.593,52
Rettifiche di valori di cui:	2.162.547,72	Rettifiche di valori	444.653,28
- Ammortamenti ed altre rettifiche su mobili e macchine	529.868,50	Rettifiche di costi	4.739.157,15
- Ammortamenti ed altre rettifiche su beni immobili	1.613.285,28	Aumento di ricavi	22.066,63
- Ammortamenti ed altre rettifiche su beni immateriali	19.393,94		
Rettifiche di ricavi	236.229,35		
B Totale costi non corrispondenti a uscite finanziarie	2.410.063,06	B Totale ricavi non corrispondenti a entrate finanziarie	6.258.470,58
C = A+B	44.704.628,65		
D - AVANZO DI ESERCIZIO	17.491.109,83		
D - TOTALE A PAREGGIO (C+D)	62.195.738,48	C = A+B	62.195.738,48

F-1) DETTAGLIO DEI COSTI COMPRESI NELLE SPESE CORRENTI**Prestazioni in denaro € 24.461.765,43**

Il saldo si compone e corrisponde al totale delle spese impegnate su tutti Capitoli della ctg. 5 del Titolo 1 del Rendiconto Finanziario, di cui risultano pagati € 5.364.400,43 e restano da pagare (ovvero accantonati) € 19.097.365,00. Nel totale pagato è compreso l'importo di € 294.821,00 a fronte della sanatoria fiscale a mezzo dichiarazione integrativa semplice (art.8 L. 27/12/2002 n.289) per IRPEF e relative addizionali, nonché per IRAP sulle erogazioni in danaro per gli anni dal 1997 al 2001. Per l'analisi dei capitoli si rinvia alla sezione A-1-2).

Prestazioni in servizi 12.801.483,89

Il saldo si compone e corrisponde al totale degli impegni su vari Capitoli del Titolo 1 Categorie 2 (costi del personale), 4 (acquisto beni e servizi, compresi fitti figurativi), e 10 (altre spese) - riferiti al funzionamento degli Istituti in Perugia, dei Centri Studio, delle Case Vacanza e del Servizio Sociale sia centrale che periferico, accertati in complessivi € 12.801.483,89; il costo del personale comprende l'accantonamento al fondo TFR. Per l'analisi dei capitoli si rinvia alla sezione A-1-2).

Organi amministrativi e di controllo 774.548,75

Il saldo si compone delle spese impegnate sul Titolo 1 Categoria 1, Capp. 10 e 11, relativi a compensi, indennità e diarie corrisposti, a spese sostenute o rimborsate ai componenti del Consiglio d'Amministrazione e della Giunta Esecutiva, nonché del Collegio dei Sindaci Revisori della Fondazione; per l'analisi dei capitoli ed il dettaglio delle voci di spesa si rinvia alla relazione illustrativa. Per l'analisi dei capitoli si rinvia alla sezione A-1-2).

Competenze professionali e lavoro autonomo € 425.440,28

Il saldo si compone del totale delle spese impegnate sul Titolo 1 Categoria 4 Capp. 280 e 290 relativi, rispettivamente, alle spese per consulenze legali e notarili e alle spese per consulenze ingegneristiche e architettoniche, fiscali, organizzative, amministrative etc. Per l'analisi dei capitoli si rinvia alla sezione A-1-2).

Personale Amministrazione Centrale € 2.169.126,35

Il saldo si compone del totale delle spese impegnate sul Titolo 1 Categoria 2 Cap. 70/1, relativo alle spese per il personale operante nelle diverse funzioni dell'Amministrazione Centrale (Presidenza, Direzione Generale, Area Servizi, Area Affari Generali e Provveditorato, Area Gestione Risorse Umane, Area Tecnica, Area Corporate, Area Economica e Finanziaria), comprensivi dell'accantonamento al fondo TFR.

Utenze Amministrazione Centrale € 53.892,88

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

Servizi vari Amministrazione Centrale € 657.136,00

Il saldo si compone del totale degli impegni registrati su diversi capitoli del Titolo 1 categorie 2,4, 9,10 per le altre spese di funzionamento degli Uffici dell'Amministrazione Centrale (fitti figurativi, manutenzioni e riparazioni ordinarie). Per l'analisi dei capitoli si rinvia alla sezione A-1-2).

Spese pubblicazione periodico € 255.000,00

Il saldo si compone delle spese impegnate sul Titolo 1, Cat. 4, Cap. 256 per le attività di comunicazione istituzionale. L'importo viene impegnato con la delibera di approvazione del consuntivo.

Oneri Tributari € 71.924,50

Il saldo si compone delle spese impegnate sul Cap. 600 per i saldi Irpeg, Irap e Ici del 2002, degli analoghi acconti per il 2003, per ravvedimenti operosi su assistenza e personale, imposta di registro, regolarizzazioni su avviso bonario mod 770/2000, tasse rifiuti, imposte locali spese sulle casse economiche, oneri fiscali addebitati dalle banche sulle transazioni per impieghi mobiliari.

Oneri Finanziari € 22.423,52

Il saldo si compone delle spese impegnate sul Cap. 685 per interessi corrisposti a un Ente per dilazionata restituzione di contributi non dovuti (ASL BN/1) e da spese e commissioni su conti bancari per la gestione delle casse economiche.

Altri costi € 601.823,99

Il saldo si compone delle spese impegnate su diversi capitoli relativi a spese di funzionamento di tipo generale e non specificamente imputabili come fitti figurativi, consulenze e servizi informatici, assicurazione fabbricati, organizzazione e partecipazione a convegni e rappresentanza, manutenzione giardini, manutenzione automezzi, oneri del personale, soggiorni estivi, spese bancarie.

F-2) COSTI NON CORRISPONDENTI A USCITE FINANZIARIE

Altri oneri 11.285,99

Comprende i maggiori debiti rilevati nel 2003 rispetto al 2002. In particolare quello per il controvalore delle ferie maturate e non godute dal personale nel 2003 rispetto al 2002 per € 11.285,99.



Ammortamenti

L'ammortamento dei beni, sia mobili che immobili, viene eseguito a quote costanti in base alla loro residua possibilità di utilizzazione. Pertanto, le aliquote applicate sono:

- Mobili e macchine di ufficio: 20%;
- Arredi: 10%;
- Biancheria: 33,3%;
- Stoviglie e oggetti vari: 25%.
- Beni immateriali (software applicativo): 1/3.
- Beni immobili 3%

Ammortamenti e rettifiche su mobili e macchine 529.868,50

Corrisponde all'accantonamento a fondo ammortamento in base alle aliquote fiscali per la perdita di valore delle immobilizzazioni tecniche per effetto del deperimento. Si riferisce a mobili, arredi, attrezzature, macchine elettroniche etc.

Ammortamenti e rettifiche su beni immobili 1.613.285,28

Corrisponde all'accantonamento a fondo ammortamento in base alle aliquote fiscali per la perdita di valore dei cespiti immobiliari per effetto del naturale deperimento.

Ammortamenti e rettifiche su beni immateriali 19.393,94

Corrisponde alla quota a carico dell'esercizio - secondo le disposizioni fiscali - del costo pluriennale sostenuto per la realizzazione di software applicativi e/o l'acquisto di licenze d'uso.

Rettifiche di ricavi € 236.229,35

La posta comprende interessi cedolari netti maturati a favore del venditore dal momento dell'emissione fino a quello della sottoscrizione dell'investimento in taluni titoli da parte dell'Onaosi. Tali dietimi sono stati addebitati alla Fondazione dagli intermediari finanziari (€ 197.970,56). La posta comprende inoltre € 31.665,79 a fronte dell'addebito delle spese, commissioni e bolli. Sono inoltre compresi nel saldo fitti attivi di competenza 2004 riscossi nel 2003 (€ 6.593,00).

F-3) DETTAGLIO DEI RICAVI COMPRESI NELLE ENTRATE CORRENTI**Contributi 41.944.534,17**

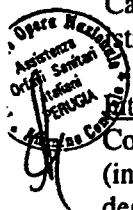
Il saldo si compone e corrisponde al totale delle entrate accertate di competenza 2003 nel Rendiconto Finanziario sui capitoli della ctg. 1 "Contributi a carico iscritti" del Titolo 1 "Entrate contributive". Riflette i contributi dovuti da Enti datori di lavoro e da Sanitari. Si precisa che il saldo comprende l'importo stimato di € 13.381.000,00 a fronte dei contributi 2003 dovuti dai soggetti per la prima volta obbligati al contributo Onaosi (Sanitari non dipendenti dalle Pubbliche Amministrazioni). Per il dettaglio per capitoli delle poste di ricavo, alla Sezione A -1-1).

Canoni di locazione 65.964,34

Corrisponde alle entrate accertate di competenza 2003 sul capitolo 65/1 del Titolo 3 "Altre entrate", Categoria 7: si riferisce a canoni di locazione attivi per immobili e terreni non utilizzati per l'attività istituzionale.

Interessi e proventi finanziari 10.062.391,64

Corrisponde al totale delle entrate accertate di competenza 2003 sul Titolo 3, categoria 8, Cap. 100 (interessi da impieghi mobiliari) e Cap. 101 (interessi bancari e postali). Si precisa che il totale degli interessi rilevati da impieghi mobiliari comprende il rateo delle cedole maturato per



competenza nel 2002 per € 2.222.985,26 e riscosso nel 2003. Per il dettaglio si rimanda alla relazione illustrativa.

Fitti figurativi 1.935.739,00

Corrisponde al totale delle entrate accertate di competenza 2003 sul Titolo 3, categoria 10, Cap. 140 che trovano contropartita tra le spese correnti e quindi tra i costi di funzionamento.

Altri ricavi correnti 1.928.638,75

Corrisponde al totale delle entrate accertate di competenza 2003 sui capitoli del Titolo 3, categorie 9 e 10 e comprende le rette dei Collegi, Centri Studio, le quote per Centri Vacanza, recupero di prestazioni non dovute, altre entrate correnti.

F-4) RICAVI NON CORRISPONDENTI A ENTRATE FINANZIARIE

Altri proventi 1.052.593,52

Contributi affluiti sui conti correnti postali della Fondazione e a suo tempo non imputati ai rispettivi capitoli di bilancio, essendo in corso accertamenti circa la definizione del titolo di credito e dei debitori. La contabilizzazione a bilancio è avvenuta nel corso del 2004.

Rettifiche di valori 444.653,28

Corrisponde ai maggiori crediti accertati per competenza nel 2003 da rendiconto finanziario (riaccertamento residui attivi): si riferisce in prevalenza a crediti contributivi di anni precedenti, per i quali sono in corso contenziosi giudiziali, quantificati a seguito di Consulenza Tecnica d'Ufficio, col supporto degli Uffici della Fondazione. Si rinvia per il dettaglio alla Sezione A-2).

Rettifiche di costi 4.739.157,15

Corrisponde per € 4.688.245,00 ad economie su residui passivi di spesa corrente come specificato nella sezione A-2). Comprende premi assicurativi di competenza 2004 anticipati nel 2003 per € 30.469,40, nonché fitti passivi 2004 pagati anticipatamente per € 20.442,75. Si rinvia per il dettaglio alla Sezione A-2).

Aumento di ricavi 22.066,63

Corrisponde a fitti attivi di competenza 2003 da incassare nel 2004.

Il Conto Economico della Fondazione al 31.12.2002³ si chiude pertanto con un Utile di esercizio pari a € 17.491.109,83, ottenuto dal confronto tra il totale dei costi, pari a € 44.704.628,65 ed il totale dei ricavi, pari ad € 62.195.738,48.

G) DATI RELATIVI AL PERSONALE DIPENDENTE

Unità complessive	
Consistenza al 31.12.2002	213
Consistenza al 31.12.2003	210

Movimentazione del Fondo TFR:

Saldo al 31.12.2002	1.154.774,28
Liquidazioni ed anticipazioni effettuate nell'anno	-188.328,00
Accantonamenti dell'anno	339.568,00
Saldo al 31.12.2003	1.306.014,28

H) ALTRI DATI

DETTAGLIO DELLE PRESTAZIONI EROGATE NEL 2003	
Contributi ordinari domiciliari	3.753
Contributi per specializzazioni	97
Contributi di primo intervento	315
Ospiti delle strutture educative	594
TOTALE	4.759

All'inizio dell'anno accademico 2003/2004 gli ospiti delle strutture educative Onaosi sono risultati 594, dettagliati come segue:

STRUTTURA	OSPITI
Collegio Maschile PG	249
Collegio Femminile PG	165
Campus Universitario Femminile Montebello PG	26
Centro Studi Universitario Bari	10
Centro Studi Universitario Padova	79
Centro Studi Universitario Pavia	25
Centro Studi Universitario Torino	40
Totale	594

Indici

L'importo delle spese correnti per l'anno 2003 al netto delle poste correttive e compensative € (42.294.565,59-1.935.739,00)= 40.358.826,59 diviso per il numero delle prestazioni, 4759, evidenzia una spesa media unitaria di € 8.480,53.

DATI RELATIVI AI CONTRIBUENTI DELLA FONDAZIONE

I Sanitari contribuenti Onaosi, dopo l'approvazione del Regolamento di Contribuzione approvato dai Ministeri Vigilanti risultano (dati delle Federazioni degli Ordini F.N.O.M.C.eO., F.N.O.V.I., F.O.F.I.) complessivamente 441.276, di cui medici chirurghi e odontoiatri 354.779, pari all'80%, medici veterinari 21.993 pari al 5% e farmacisti 64.504 pari al 15%.

Di questi, un numero che si attesta tra i 134.000 ed i 135.000 risultano dipendenti da circa 1.000 Pubbliche Amministrazioni (ASL, Aziende Ospedaliere, Università, Ministeri (Salute, Interno, Grazia e Giustizia, Economia e Finanze), Enti previdenziali, Regioni, Province, Comuni (e/o relative aziende speciali), Esercito, Marina Militare, Aeronautica Militare, IPAB, ONLUS (è tuttora in corso l'acquisizione dei relativi dati anagrafici dagli Enti, dei quali alla data della presente circa 60 non hanno ancora prodotto i dati richiesti).

**Analisi dei contribuenti obbligatori secondo il regolamento in vigore fino al 31/7/2003:**

- Sanitari dipendenti pubblici (ruoli pervenuti al 31.5.04)	129.290
- gettito accertato per l'anno 2003	€ 27.872.309,09

- contributo annuo medio	€ 215,58
Il dettaglio per categoria professionale dei Sanitari contribuenti obbligatori è il seguente: medici 120.688, medici veterinari 5.111, farmacisti 3.491.	
Analisi dei contribuenti volontari (situazione extracontabile al 22.5.03):	
- sanitari libero-professionisti in regola e da regolarizzare:	2.986
- gettito per l'anno 2003 aggiornato	€ 740.272,74
- contributo annuo medio	€ 247,92
Il dettaglio per categoria professionale dei Sanitari contribuenti volontari è il seguente: medici chirurghi 2476, odontoiatri 118, medici veterinari 134, farmacisti 168.	
Indici	
Contributo annuo pro-capite (media generale obbligatori e volontari = $(27.872.309,09 + 740.272,74) = 28.612.581,83$) : $(129290+2986 = 132.276) = € 216,31$	
Rapporto contribuenti/assistiti $132.276/4.757 = 27,81$	
Il dettaglio per categoria professionale del complesso dei Sanitari contribuenti Onaosi al 31.12.2003, in tutto 132.276, è il seguente: medici chirurghi e odontoiatri (123.282), pari al 95 %, medici veterinari (5.245), pari al 4 %, farmacisti (3.659), pari al 1%.	

I) EVENTI DI RILIEVO VERIFICATISI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

La Legge Finanziaria per il 2003 aveva previsto - all'art. 52 comma 23 - l'estensione della contribuzione obbligatoria Onaosi a tutti i sanitari iscritti ai rispettivi Ordini Professionali italiani. La nuova prospettiva determinava l'elaborazione ed approvazione da parte degli Organi Statutari della Fondazione del nuovo Statuto e dei diversi regolamenti di applicazione soggetti al vaglio dei Ministeri Vigilanti. La relativa approvazione ai sensi del D. Lgs. 509/94 si è così articolata:

- Statuto, decreto interministeriale del 3 febbraio 2004 Gazzetta Ufficiale n.. 51 del 2/3/2004
- Regolamento su prestazioni, servizi e organizzazione della Fondazione (atto ministeriale del 14 gennaio 2004);
- Regolamento di riscossione dei contributi obbligatori e volontari (atto ministeriale del 31 luglio 2003);
- Regolamento di contabilità (atto ministeriale del 3 febbraio 2004);

Nei primi mesi del 2004 l'Onaosi ha portato a termine un programma di integrazione del personale delle Aree ed Uffici, sia mediante la riconversione di personale in precedenza adibito ad altre mansioni, che mediante l'assunzione di nuovo personale, selezionato in base al possesso di specifiche competenze.

La Fondazione ha inoltre deliberato il 28/2/04 e stipulato il compromesso per l'acquisto di un immobile da destinare a Centro Studi nella città di Bologna, prestigiosa ed ambita sede universitaria, in cui si è ritenuta indispensabile la presenza di una struttura educativa; l'investimento ammonta a 22 milioni di €.

Proseguendo nel progetto finalizzato alla gestione per obiettivi della risorsa umana, la Fondazione, d'intesa con le Organizzazioni Sindacali dei lavoratori, ha confermato per il 2004 lo stanziamento per il Premio Aziendale di Rendimento. In caso di conseguimento degli obiettivi concordati, gli incentivi corrisposti ai dipendenti dell'Onaosi potranno giungere, su base individuale, fino al 18% della retribuzione tabellare contro il 15% dell'anno precedente.

E' stata inaugurata l'8 giugno 2004 la Casa per Sanitari anziani di Montebello;



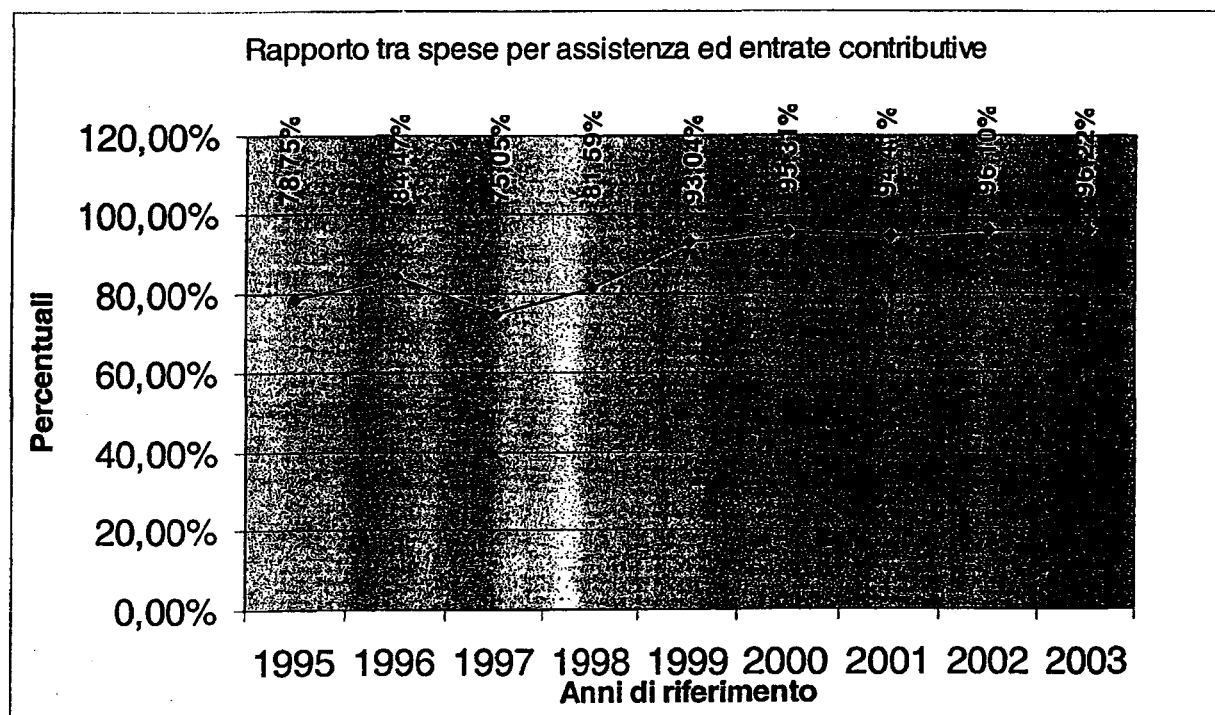
Prospetti esplicativi al Bilancio Consuntivo

RAPPORTO TRA SPESE PER ASSISTENZA ED ENTRATE CONTRIBUTIVE

Fonte: relazione della Corte dei Conti sulla gestione 1995-2000 e bilanci consuntivi 2001, 2002 e 2003

(dati in €)

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
N.assistiti	3.895	3.800	3.930	3.990	3.980	4.016	4.187	4.369	4.759
Spesa unitaria	6.025,50	6.642,67	6.657,65	6.979,91	7.684,36	7.752,53	7.746,85	7.681,78	8.480,53
Spesa totale per assistenza (a)	22.953.926,88	25.243.380,31	26.165.255,88	27.850.971,20	30.583.544,65	31.135.120,62	32.436.075,55	33.562.753,82	40.358.826,59
N.contribuenti obbligatori	125.000	125.000	125.000	125.000	127.500	129.700	127.500	130.161	429.290
Importo del contributo unitario	235,78	236,19	274,76	268,56	253,23	247,37	264,43	262,90	96,10
Gettito contributi obbligatori	29.472.645,86	29.524.808,01	34.344.383,79	33.569.698,44	32.286.819,50	32.083.851,84	33.713.273,46	34.219.424,63	41.253.309,09
N.contribuenti volontari	2.530	2.735	2.181	2.297	2.375	2.530	2.885	2.984	2.986
Importo del contributo unitario	130,24	131,43	238,22	246,65	245,94	231,08	224,14	236,14	231,49
Gettito contributi volontari	329.499,50	359.454,00	519.555,64	566.553,22	584.112,75	584.629,21	643.161,85	704.668,76	691.225,08
Gettito complessivo contributi (b)	29.802.145,36	29.884.262,01	34.863.939,43	34.136.251,66	32.870.932,25	32.668.481,15	34.356.435,31	34.924.093,39	41.944.534,17
rapporto % a/b	78,75%	84,47%	75,05%	81,59%	93,04%	95,31%	94,41%	96,10%	96,22%



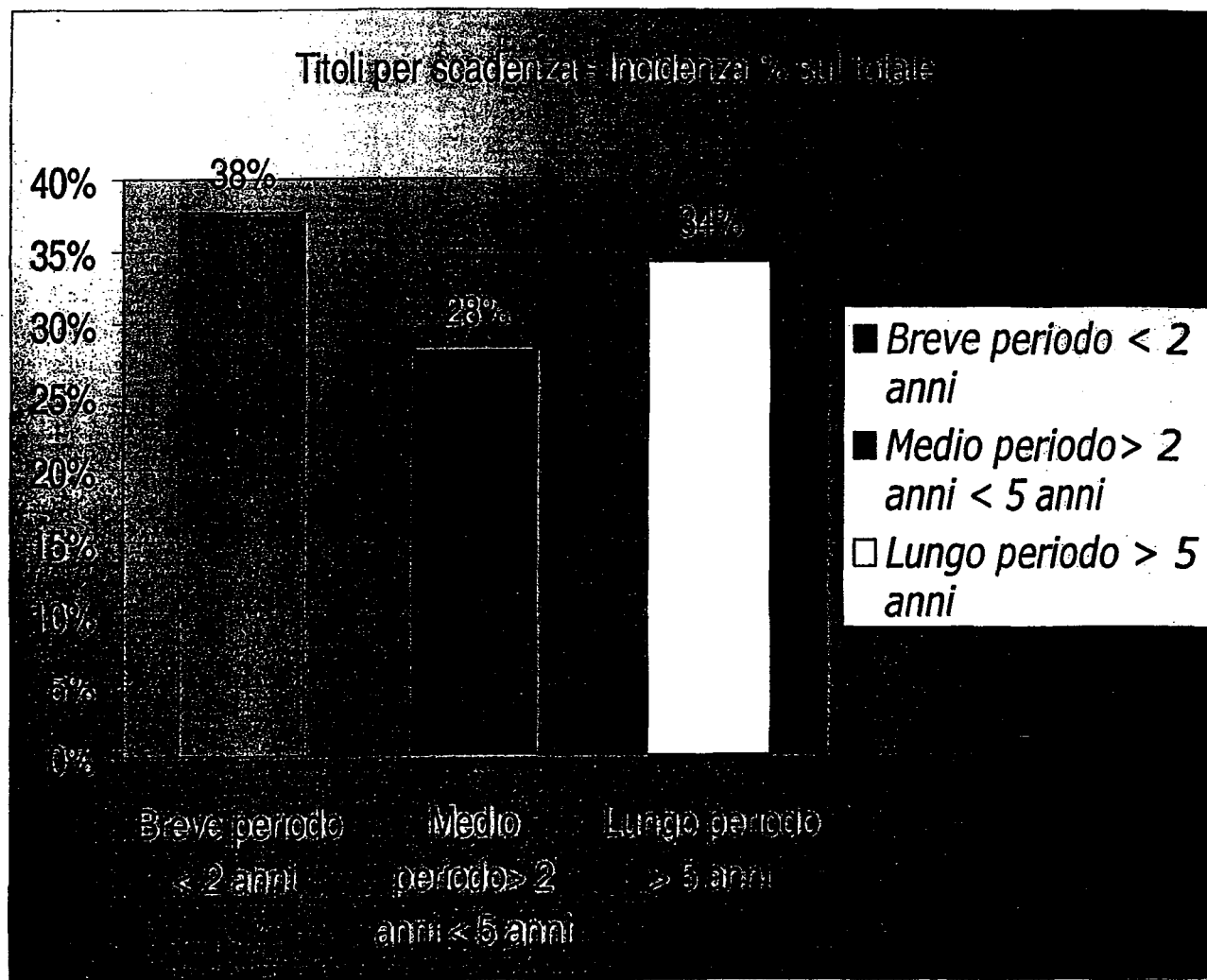
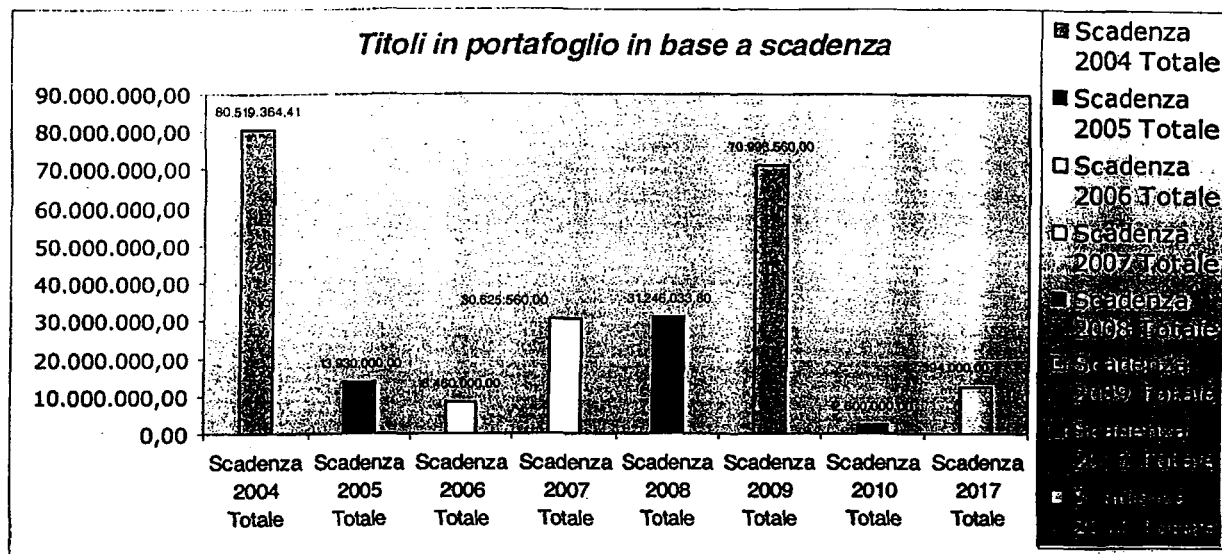
Analisi titoli per scadenza

Scadenza 2004 Totale	80.519.364,41
Scadenza 2005 Totale	13.930.000,00
Scadenza 2006 Totale	8.460.000,00
Scadenza 2007 Totale	30.625.560,00
Scadenza 2008 Totale	31.246.033,80
Scadenza 2009 Totale	70.998.560,00
Scadenza 2010 Totale	2.600.000,00
Scadenza 2017 Totale	12.394.000,00

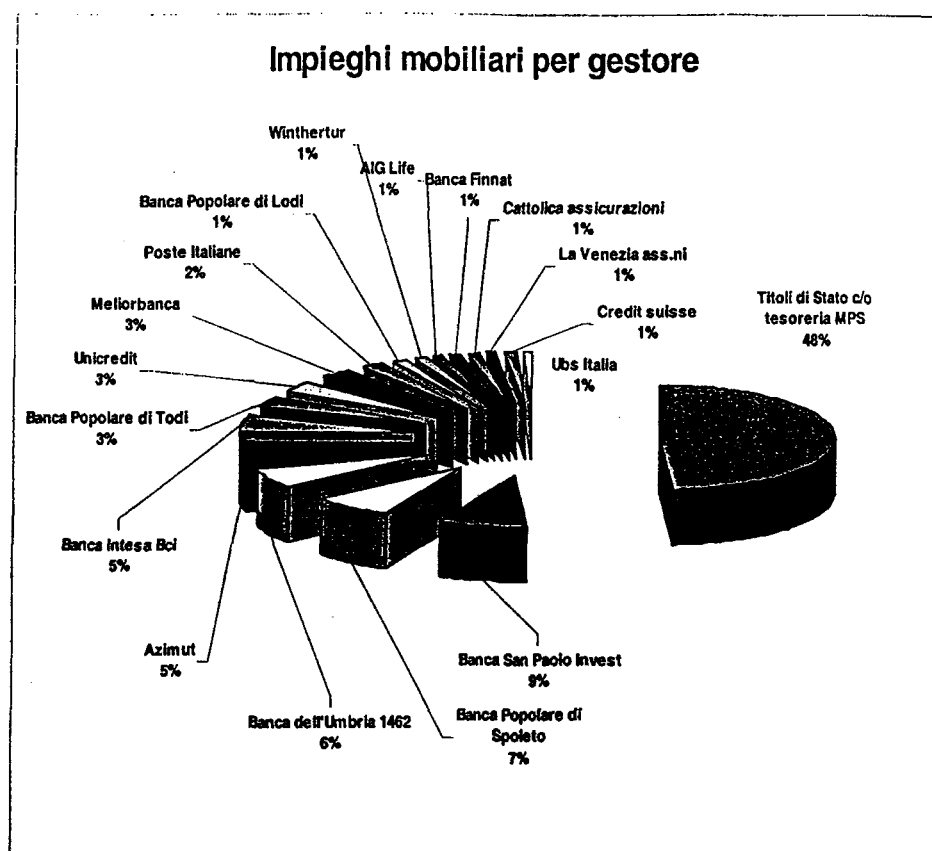
Breve periodo < 2 anni 38%
Medio periodo > 2 anni < 5 anni 28%
Lungo periodo > 5 anni 34%

100%

Totale al 31/12/2003 al
valore nominale 250.773.518,21

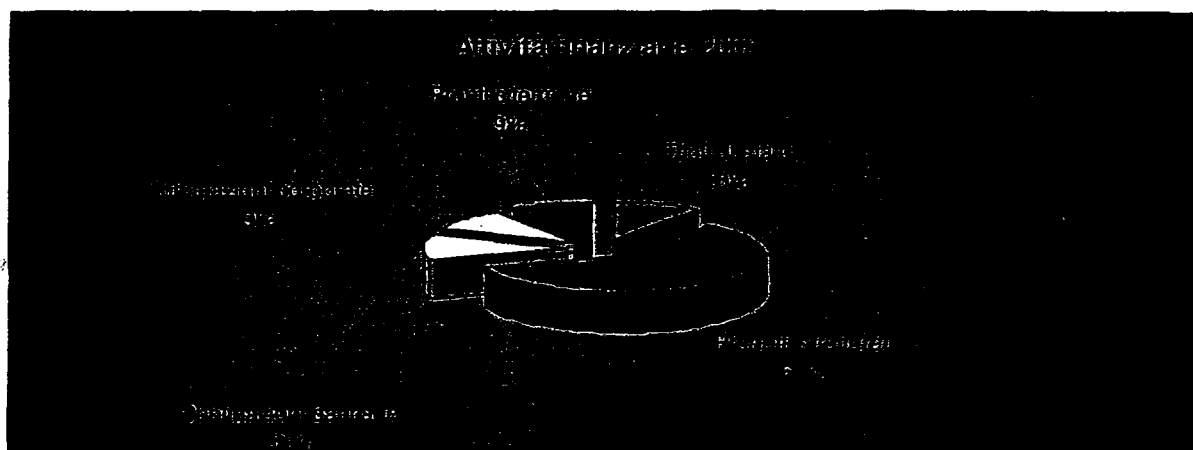


ANALISI DEI TITOLI IN PORTAFOGLIO PER GESTORE				
GESTORE	IMPORTO COMPLESSIVO INVESTITO (VAL. NOMINALI)	DI CUI IN PRODOTTI STRUTTURATI E/O ASSICURATIVI	RIPARTIZIONE IN % PER GESTORE	PESO DEI PRODOTTI STRUTTURATI E/O ASSICURATIVI PER GESTORE
Banca Monte dei Paschi di Siena	121.592.518,21	7.660.000,00	48%	6%
Banca San Paolo Invest	21.466.000,00	12.394.000,00	9%	58%
Banca Popolare di Spoleto	18.644.000,00	12.394.000,00	7%	66%
Banca dell'Umbria 1462	14.894.000,00	12.394.000,00	6%	83%
Azimut	12.394.000,00	12.394.000,00	5%	100%
Banca Intesa Bci	12.394.000,00	12.394.000,00	5%	100%
Banca Popolare di Todi	8.180.000,00	5.680.000,00	3%	69%
Unicredit	7.720.000,00	5.300.000,00	3%	69%
Meliiorbanca	7.500.000,00	0,00	3%	0%
Poste Italiane	5.000.000,00	5.000.000,00	2%	100%
Banca Popolare di Lodi	3.708.000,00	0,00	1%	0%
Winthertur	2.525.000,00	2.525.000,00	1%	100%
AIG Life	2.500.000,00	2.500.000,00	1%	100%
Banca Finnat	2.500.000,00	0,00	1%	0%
Cattolica Assicurazioni	2.500.000,00	2.500.000,00	1%	100%
La Venezia Assicurazioni	2.500.000,00	2.500.000,00	1%	100%
Credit Suisse	2.439.000,00	0,00	1%	0%
Ubs Italia	2.317.000,00	0,00	1%	0%
TOTALE GENERALE	250.773.518,21	95.635.000,00	100,00%	38%



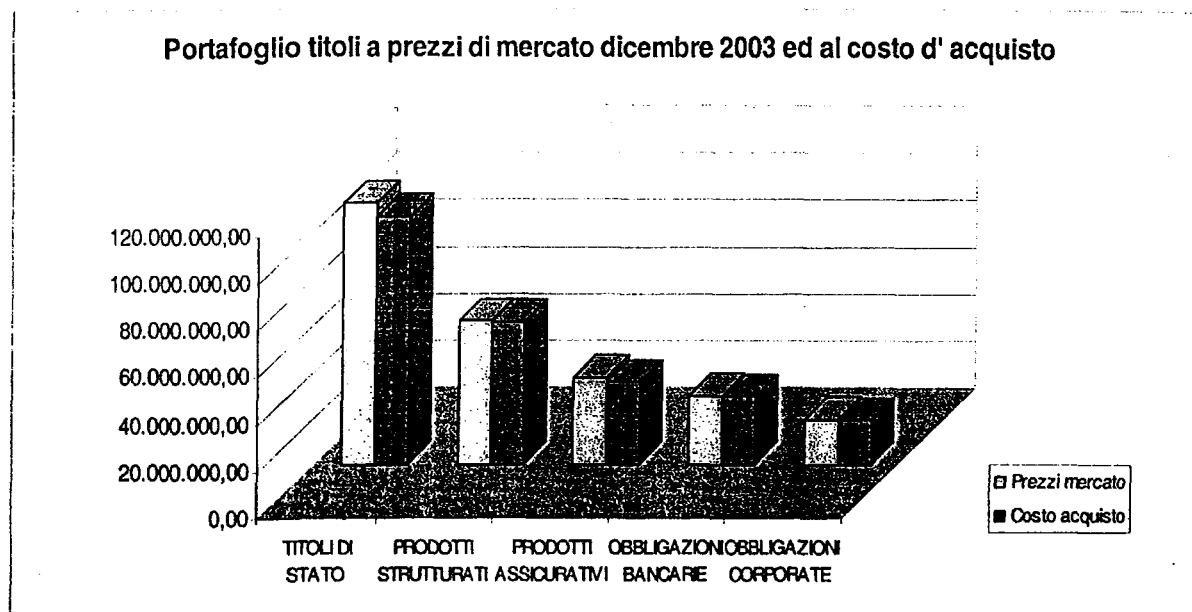
VALORI DI BILANCIO DEGLI IMPIEGHI PER CATEGORIA CONTABILE

Immobilizzazioni finanziarie			
	val. nominale	rateo su scarto	VALORE A BILANCIO
Titoli di stato	96.347.351,00	894.536,00	97.241.887,00
Prodotti strutturati	7.500.000,00		7.500.000,00
Prodotti assicurativi	34.813.000,00		34.813.000,00
Obbligazioni bancarie	18.252.887,80	45.592,79	18.298.480,59
Obbligazioni corporate	10.924.606,30	36.430,93	10.888.175,37
Gestioni patrimoniali	4.970.322,00		4.970.322,00
Totale	172.808.167,10	903.697,86	173.711.864,96
Attività finanziarie			
	val. nominale	rateo su scarto	VALORE A BILANCIO
Titoli di stato	8.954.840,00	-	8.954.840,00
Prodotti strutturati	52.859.534,93	272.552,50	53.132.087,43
Obbligazioni bancarie	10.130.524,41	-	10.130.524,41
Obbligazioni corporate	8.112.000,00	-	8.112.000,00
Pronti c/termine	7.998.980,63		7.998.980,63
Totale	88.055.879,97	272.552,50	88.328.432,47



VALORIZZAZIONE PORTAFOGLIO FINANZIARIO ONAOSI

Investimento	Prezzo di mercato (dic.'03)	Costo d'acquisto	Δ
TITOLI DI STATO	111.001.923,34	105.437.614,52	5.564.308,82
PRODOTTI STRUTTURATI	60.596.214,93	60.437.220,00	158.994,93
PRODOTTI ASSICURATIVI	36.694.170,24	34.813.000,00	1.881.170,24
OBBLIGAZIONI BANCARIE	29.030.028,93	28.388.738,52	641.290,41
OBBLIGAZIONI CORPORATE	19.120.564,90	19.058.881,10	61.683,80
Totali	256.442.902,33	248.135.454,14	8.307.448,20



PRESO ATTO inoltre

- della Relazione Illustrativa esposta dal Direttore Generale;
- della deliberazione della Giunta Esecutiva n. 88 del 4.6.2004 di presa d'atto della bozza del conto consuntivo in esame;
- dell'avvenuta certificazione dello stesso conto consuntivo da parte della Società di Revisione Bompani Audit Srl appositamente incaricata ("*.... il bilancio della Fondazione Onaosi....chiuso al 31.12.2003...è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Fondazione...*");
- della relazione del Collegio Sindacale, illustrata dal Presidente del Collegio, che si conclude con il parere favorevole all'approvazione da parte del Consiglio d'Amministrazione del Bilancio Consuntivo dell'esercizio 2003;

Il Consiglio d'Amministrazione, con il visto di regolarità contabile del Responsabile dell'Area Economico Finanziaria ed il parere favorevole del Direttore Generale, ad unanimità di voti,

DELIBERA

1. di approvare il conto consuntivo dell'Ente per l'esercizio finanziario 2003, quale risulta dai documenti allegati nonché dalla relazione riportata in premessa;
2. di trasmettere la presente delibera ai Ministeri Vigilanti ai sensi dell'art. 3, comma 3 del D. Lgs. 509/1994 e alla Corte dei Conti.

* * *

Destinazione avanzo di amministrazione anno 2003 e variazione di bilancio di previsione (delibera n. 45).

L'argomento è oggetto di illustrazione da parte del dott. Sorrentino.

Segue discussione.

Omissis

Il Presidente del Collegio Sindacale illustra il proprio parere favorevole sul provvedimento che si andrà ad adottare.

Il Presidente pone in votazione il seguente provvedimento:

PRESO ATTO

della seguente relazione del Direttore Generale e del Responsabile dell'Area Economica Finanziaria:

"Con Deliberazione n. 44 del 27 giugno 2004 il Consiglio d'Amministrazione della Fondazione ha approvato il Conto Consuntivo dell'esercizio 2003, nel quale è stato accertato un avanzo di Amministrazione di € 16.351.359,60.

A determinare tale avanzo concorre il credito per contributi ordinari ancora da riscuotere, pari a € 17.787.498,51; nel detto credito è peraltro compreso quello di € 3.486.665,94, corrispondente ai contributi obbligatori di anni precedenti il 2003 per i quali sono in corso azioni di recupero giudiziale e stragiudiziale nei confronti di Enti Pubblici.

In base al principio della prudenza, i crediti in contenzioso sono considerati di incerta realizzazione e pertanto si ritiene opportuno, confermando l'atteggiamento assunto negli ultimi tre esercizi, che l'avanzo di Amministrazione accertato sia considerato utilizzabile solo a misura della sua realizzazione.

Si precisa inoltre che al bilancio di Previsione dell'anno 2004 è stato applicato un avanzo di amministrazione, presunto al 31.12.2003, di € 6.000.000,00; ne consegue che l'avanzo netto di amministrazione che può essere utilizzato è quello risultante dal seguente conteggio:

avanzo accertato	16.351.359,60 -
quota non utilizzabile relativa alle vertenze in corso	3.486.665,94 =
	=====
	12.864.693,66 -
avanzo presunto applicato al Bilancio Preventivo 2004	6.000.000,00 =
	=====
maggior avanzo utilizzabile	6.864.693,66

TENUTO CONTO

- che la Legge Finanziaria per il 2003, all'art. 52, comma 23, ha esteso l'obbligo della contribuzione ONAOSI a tutti indistintamente i Sanitari italiani ed è pertanto prevedibile una maggior richiesta di prestazioni istituzionali da parte degli assistiti della Fondazione;
- che la Fondazione approvò in data 31/10/2003 con delibera n. 89 del CdA il Bilancio di Previsione per l'anno 2004;

- che la Fondazione, attivatasi fin dal 2003 per il conseguente opportuno aumento della capacità ricettiva dei propri Centri Studi, ha deliberato con atto n. 51 del 3/4/04 l'apertura del nuovo Centro Studi di Bologna (120 posti), nonché con atto in data 30/4/2004 la riapertura del Centro Studi di Messina (25 posti), per i quali occorre stanziare le spese di impianto;
- che il forte impulso conferito dalla Fondazione alle attività istituzionali e di gestione, e l'intensa implementazione di procedure informatizzate per la gestione istituzionale rendono opportuno incrementare lo stanziamento dei capitoli relativi agli investimenti in attrezzature;
- che, in aderenza alle osservazioni formulate dal Collegio dei Sindaci revisori della Fondazione, dai Ministeri Vigilanti e dalla Corte dei Conti, la Fondazione ha provveduto, per maggior chiarezza di esposizione e per conformarsi ai Principi Contabili di riferimento, a delle ridassificazioni di dati nel Bilancio consuntivo 2003 (in particolare per quanto riguarda l'appostazione degli investimenti a breve e il Fondo Trattamento di Fine Rapporto);
- che in aderenza alle stesse osservazioni e rilievi, appare opportuno provvedere alle analoghe ridassificazioni degli stessi Capitoli per il Bilancio Preventivo 2004;



CONSIDERATO OPPORTUNO

alla luce di tanto, provvedere quindi alle variazioni al Bilancio di Previsione del 2004 integrando, modificando e riclassificando gli stanziamenti di vari Capitoli secondo gli allegati schemi:

ENTRATE				
Cap.	Descrizione	Stanziamento	Variazione col presente atto	Stanziamento variato
1	Avanzo di Amministrazione	6.000.000,00	6.864.693,66	12.864.693,66
USCITE				
Cap.	Descrizione	Stanziamento	Variazione col presente atto	Stanziamento variato
680/1	Spese per l'impianto dell'anagrafe contributiva			
	COMPETENZA	100.000,00	100.000,00	200.000,00
	CASSA	200.000,00	100.000,00	300.000,00
710/1	Acquisti e realizzazione di immobili per fini istituzionali			
	COMPETENZA	23.000.000,00	1.000.000,00	24.000.000,00
	CASSA	38.000.000,00	1.000.000,00	39.000.000,00
720/1	Straordinaria manutenzione, ricostruzioni, ripristini e trasformazione di immobili e relativi impianti			
	COMPETENZA	9.500.000,00	1.000.000,00	10.500.000,00
	CASSA	15.200.000,00	1.000.000,00	16.200.000,00
730/1	Acquisti mobili, macchine d'ufficio, arredi e biancheria			
	COMPETENZA	3.000.000,00	764.693,66	3.764.693,66
	CASSA	3.250.000,00	764.693,66	4.014.693,66
740/4	Versamento di somme per impieghi temporanei			
	COMPETENZA	52.000.000,00	4.000.000,00	56.000.000,00
	CASSA	52.000.000,00	4.000.000,00	56.000.000,00
TOTALE MAGGIORI USCITE			6.864.693,66	
Competenza			6.864.693,66	
Cassa			6.864.693,66	