

Crediti verso iscritti: si riferiscono quanto a € 84.893.281 a crediti per incasso di somme iscritte a ruolo per contributi fissi e per contributi di maternità di cui alla legge n. 370/90, di cui € 37.845.158 relativi al ruolo 2003, ed € 47.048.124 relativi ad esercizi precedenti. Di questi ultimi € 3.403.033 si riferiscono a crediti verso le Società concessionarie delle provincie di Catanzaro, Napoli, Caserta e Salerno (anni 1991-1994) dichiarate decadute o fallite; di queste ultime situazioni si è tenuto conto nella valutazione del presunto valore di realizzo, accantonando l'intero importo nel fondo svalutazione crediti.

Inoltre sono iscritti crediti per € 12.399.781 relativi a contributi commisurati al reddito, riferiti all'esercizio 2003, per € 419.092 nei confronti di iscritti residenti all'estero, per € 4.234.924 per contributi di riscatto e interessi dei Fondi speciali, per € 22.146.824, relativi a contributi e interessi da condono della Quota "B" del Fondo di Previdenza Generale, soggetti a rateizzazione come consentito dal relativo regolamento. Inoltre tra i crediti sono compresi anche quelli dovuti ad evasioni contributive degli iscritti al Fondo di Previdenza Generale Quota "B", pari a € 5.418.406, desunti dalla comparazione effettuata tra le comunicazioni presentate per i proventi derivanti dall'attività libero-professionale e gli effettivi contributi versati. Di tale credito si è tenuto conto nel calcolo del fondo svalutazione crediti come meglio specificato nella parte della nota integrativa relativa alle passività.

Crediti verso locatari immobili: l'importo di € 42.940.837, evidenziato in tabella è costituito per € 22.097.014 da crediti riferiti agli esercizi 2002 e precedenti e per la rimanente somma di € 20.843.823 da crediti per locazioni e recuperi di spese maturati nel 2003. Tra i crediti più consistenti si segnalano quelli:

- nei confronti dell'Atahotels, locataria di vari complessi alberghieri di proprietà della Fondazione, per complessivi € 2.419.625, di cui € 2.032.282 relativi a pagamenti rateali semestrali posticipati fino al 2006 (secondo gli accordi della transazione stipulata nel mese di dicembre 1997), ed € 387.343 relativi al canone di locazione per l'hotel Planibel del 2° semestre 2003, corrisposto nel mese di marzo 2004;
- nei confronti della Regione Lombardia, locataria di diverse porzioni immobiliari in Milano - Via Pola Taramelli, per l'importo di € 4.144.500 quale saldo dei costi di ristrutturazione posti contrattualmente a carico della Regione stessa, determinati in base alla contabilità dei lavori alla data del 31/12/2003, al netto della somma di € 7.548.790 già corrisposti all'Ente nel corso dell'esercizio;
- nei confronti di pubbliche Amministrazioni locatarie di immobili dislocati in varie città (Roma, Milano, Udine, Novara) per l'importo di € 2.341.388;
- nei confronti della ex conduttrice del complesso alberghiero-termale in Abano Terme (PD) "Hotel Magnolia" per € 1.163.559, la cui definizione è su-bordinata all'esito della procedura concorsuale davanti al Tribunale Civile di Padova;
- nei confronti della società Borromeo Parking locataria dell'omonimo autosilo a Milano per € 82.029 quale canone per il 4° trimestre 2003, corrisposto nel mese di gennaio 2004.

I crediti rimanenti vantati verso l'inquilinato diffuso degli immobili di proprietà dell'Ente ascendono ad € 32.190.548.

Il totale dei crediti verso locatari risulta pertanto diminuito di € 5.582.115 rispetto al valore dell'anno precedente. Peraltro, al 31/3/2004 sono stati già incassati € 11.849.258 riferiti a detti crediti, di cui la maggior parte di competenza del 2003.

Crediti verso il personale: la somma rappresenta rate di prestiti e di mutui scadute al 31.12.2003 il cui incasso avviene nei primi mesi dell'anno successivo e sono relative al personale transitato ad altri Enti per mobilità e a vari recuperi di modesta entità.

Crediti verso Inps: le somme riguardano indennità di malattia e maternità anticipate dall'Ente ai dipendenti, e dagli Amministratori delegati ai portieri degli stabili dell'Ente.

Crediti verso Erario: il valore al 31.12.2003 della voce "Crediti verso Erario" risulta così composto:

• Crediti per recupero imposte (ritenute IRPEF, addiz.le regionale, comunale, recuperi da 730, ritenute operate su prestazioni)	€	722.284
• Crediti v/Erario per ritenute subite	€	81.443
• Crediti per IRPEG e ILOR	€	6.053.935
• Crediti v/Erario per varie (crediti d'imp.su dividendi)	€	107.744
• Crediti per antic. imposta su TFR	€	625.971
• Crediti per acconto imp.sost. su TFR	€	33.778
• Crediti v/Uffici del Registro (INVIM)	€	140.923
• Crediti v/Erario in contenzioso (sostituto d'imposta)	€	841.480
• Crediti v/Comuni (ICI)	€	913.571
• Crediti per somme versate in eccedenza	€	114.036
• Interessi su crediti d'imposta IRPEG e ILOR	€	2.873.172
Totale crediti v/Erario ed altri Enti territoriali	€	12.508.337

A ciò si aggiunge il credito correttamente appostato di € 40.823.270 e relativo alla 1^a e 2^a rata di acconto delle imposte del 2003 che verrà compensato in sede di presentazione della dichiarazione dei redditi nel mese di luglio 2004 con le imposte dell'esercizio.

Anche nel 2003 si è proceduto al recupero di quanto versato in acconto delle imposte dovute sulle future liquidazioni per trattamento di fine rapporto; adempimento questo previsto a carico dei sostituti d'imposta dalla Legge 662/96 (Finanziaria 1997). L'ammontare recuperato, nella misura percentuale consentita, è stato pari a € 108.728.

Crediti diversi: la voce, per un importo complessivo di € 31.839.912, raggruppa una serie di posizioni creditorie. Quelli di maggior rilievo riguardano:

- € 8.776.798 relativi a pagamenti rateali annuali posticipati fino al 2007 (in base agli accordi della transazione stipulata tra Enpam/Apollo/Atahotels giusta delibera C.d.A. del 14/11/2002), comprensivi degli interessi sulle rate scadute al 31.12.2003 e non ancora incassate;
- € 3.706.142 quali crediti nei confronti della partecipata Enpam Real Estate S.r.l. per residue n. 12 rate annuali del corrispettivo dovuto per la concessione del diritto di usufrutto su immobili a destinazione alberghiera e rimborso di spese;
- € 4.124.052 quali crediti verso il Tesoro, che rappresentano per € 372.641 somme anticipate dalla Fondazione relative alla maggiorazione del trattamento pensionistico agli ex combattenti, ai sensi della L. 15.4.1985 n. 140 e successive modificazioni, il cui onere è a totale carico dello Stato e per € 3.751.411 il parziale rimborso da parte dello Stato degli oneri per prestazioni di maternità, in forza degli art 78 e 83 del Decreto Legislativo 26 marzo 2001 n. 151;
- € 1.649.804 quali crediti in contenzioso, di cui € 180.520 per oneri concessori versati al Comune di Villasimius per ampliamento del Villaggio Tanka da dedurre dalle opere ancora da realizzare in virtù della convenzione n.75/1978 e relative varianti di cui alla scrittura privata del 30 maggio 2002 intervenuta tra l'Ente e il predetto Comune; € 580.774 per crediti trasferiti all'Ente dalla Immobiliare Nuovo Enpam spa; € 56.641 verso il Ministero degli Interni per indennità occupazionale di una porzione dell'immobile di Via Farini già di proprietà dell'Ente; € 12.633 nei confronti della Silos, ex locataria in Via Laurentina, per minori corrispettivi non versati a compensazione di lavori dalla stessa eseguiti ma non riconosciuti dall'Ente; € 15.569 per residuo debito rateale dell'ex locatario Tecnoservice a seguito accordo transattivo del 2002 giusta sentenza del Tribunale di Milano n. 3642; € 378.439 e € 193.051 nei confronti rispettivamente delle società Due Mari e Business Fincenter derivati da sentenze giudiziarie che hanno riconosciuto all'Ente diritto di rivalsa a seguito di controversie promosse dagli inquilini. Risultano altresì € 219.817 nei confronti della AXA Assicurazioni; la rimanente somma di € 12.360 è relativa al recupero di importi di lieve entità;
- altri crediti per € 456.976 di cui € 40.066 quali somme addebitate sui c/c accessi dall'Ente per la gestione degli immobili affidata agli amministratori non ancora contabilizzate ma che saranno definite non oltre il 1° semestre del 2004;
- crediti nei confronti di Società venditrici degli immobili in Latina via Romagnoli e in Roma via Magliani, via della Grande Muraglia, via delle Costellazioni e via Roccaraso, per € 1.088.314, concernenti i redditi minimi garantiti da fidejussioni bancarie escusse dall'Ente, con relativi giudizi pendenti per l'opposizione delle stesse Società venditrici;
- crediti per lavori da eseguire, entro il 31/12/2004 per € 259.636, da parte delle Società di gestione delle strutture alberghiere-termali in Montegrotto Terme (PD) - Hotel Montecarlo e Caesar;

- crediti per rimborsi dovuti dalla Compagnia Assicuratrice Generali per € 34.227 recuperati nei primi mesi del 2004;
- titoli a garanzia dei depositi cauzionali Atahotels, per € 1.047.571;
- crediti verso mutuatari, per € 1.618.438, che rappresentano la quota capitale ed interessi su mutui edilizi concessi sia agli Ordini dei Medici che agli iscritti; nei confronti di questi ultimi il credito comprende anche gli interessi di mora maturati (€ 443.758);
- crediti nei confronti delle AA.SS.LL., per € 5.737.186, relativi alle penalità per ritardato pagamento dei contributi dei medici convenzionati, per i quali l'Ente ha promosso le opportune azioni per il loro recupero, anche in via legale;
- crediti per addebiti di spese da recuperare, per € 77.442, concernenti la gestione di amministratori ed ex amministratori di immobili;
- crediti per contributi in c/capitale per totali € 129.748 di cui € 60.606 verso la società AEM Energia per lavori di adeguamento normativo relativi al complesso edilizio in Milano Corso Como 15 e € 69.142 verso il Comune di Roma per lavori di restauro dell'immobile in Via Nocera Umbra;
- crediti verso Banche, per totali € 2.952.258, di cui € 682.303 riguardanti interessi maturati al 31.12.2003 e recuperi per duplicazione di spesa, ed € 2.269.954 riguardanti interessi su cedole maturati e non ancora accreditati al 31 dicembre.

Attività finanziarie a breve termine

Al fine di assicurare alle liquidità di cassa il maggior rendimento possibile, l'Ente ha effettuato nell'esercizio numerose operazioni di pronti contro termine. L'importo di € 169.934.470 rappresenta il valore dell'impiego in essere al 31.12.2003 la cui scadenza è avvenuta nei primi mesi del 2004.

Disponibilità liquide

Le movimentazioni relative a questa voce sono rappresentate nella tabella seguente:

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002	Variazioni
C/c bancari	144.131.458	186.632.057	-42.500.599
C/c postali	51.293	23.592	27.701
C/c bancari Amm.ri c/gestione	1.175.350	1.708.739	-533.389
C/c bancari Amm.ri c/entrate	9.675.459	16.733.273	-7.057.814
Cassa contanti	15.989	13.500	2.489
Cassa valori	21.039		21.039
Totale	155.070.588	205.111.161	-50.040.573

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

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

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

Ratei e Risconti attivi

L'ammontare complessivo dei ratei attivi, pari ad € 20.178.686, si riferisce agli interessi maturati nell'anno 2003, ma che verranno incassati nell'esercizio 2004; trattasi di:

• Ratei attivi per interessi su titoli per	€	4.541.493
• Ratei attivi su operazioni di pronti contro termine per	€	160.577
• Ratei su rivalutazione polizza Winterthur	€	35.730
• Ratei su contratto di capitalizzazione Unipol	€	23.002
• Ratei su titoli obbligazionari	€	15.417.156
• Ratei attivi su interessi deposito cauzionale Finaval	€	728

I risconti rappresentano costi di competenza dell'esercizio 2004 sostenuti nel 2003 tra cui: abbonamenti a varie pubblicazioni, fitti passivi e oneri accessori relativi ai locali degli uffici di Via Torino 98, premi di assicurazioni e canoni di manutenzione diversi per un importo complessivo di € 377.721.

PASSIVITÀ**Fondi ammortamento immobilizzazioni**

Poiché il bilancio consuntivo è redatto in base alle linee guida della Ragioneria Generale dello Stato, i fondi di ammortamento sono esposti nel passivo della Situazione Patrimoniale.

Nell'esercizio 2003 i fondi di ammortamento hanno avuto le movimentazioni indicate nella seguente tabella:

Descrizione	Valore al 31.12.2002	Accantonamenti Decrementi	Dismissioni/ al 31.12.2003	Valore
Fondo ammortamento fabbricati ad uso della Fondazione	1.846.279	376.409		2.222.688
Fondo ammortamento mobili e macchine da ufficio	2.094.001	146.147	1.160.791	1.079.357
Fondo ammortamento impianti, macchinari e attrezzature	5.358.065	681.294	84.525	5.954.834
Fondo ammortamento Automezzi	81.420	24.080	33.266	72.234
Totale	9.379.765	1.227.930	1.278.582	9.329.113

Nella colonna dismissioni/decrementi sono rappresentate le contropartite di imputazione al fondo delle quote ammortizzate dei beni rottamati e/o ceduti in permuta.

Fondi rischi e spese future

Descrizione	Valore al 31.12.2002	Incrementi	Decrementi	Valore al 31.12.2003
Fondo svalutazione crediti	24.850.439	2.023.919	2.665.275	24.209.083
Fondo rischi diversi	4.031.234	2.250.245	1.560.609	4.720.870
Fondo imposte	1.723.587	5.000.000	20.658	6.702.929
Fondo svalutazione immobili	108.155.366		6.568.972	101.586.394
Fondo svalutazione partecipazioni	1.252.420	1.400.738		2.653.158
Totale (A)	140.013.046	10.674.902	10.815.514	139.872.434
Fondo T.F.R. dipendenti	9.464.813	1.393.418	978.237	9.879.994
Fondo T.F.R. portieri	1.259.588	162.677	127.607	1.294.658
Totale (B)	10.724.401	1.556.095	1.105.844	11.174.652
TOTALE (A+B)	150.737.447	12.230.997	11.921.358	151.047.086

Alla fine dell'esercizio si è provveduto alla revisione del fondo svalutazione crediti (€ 24.209.083) accantonando la quota relativa ai crediti per canoni, rimborsi spese e interessi di mora, secondo le percentuali di svalutazione graduate in base all'esigibilità degli stessi; con lo stesso criterio di svalutazione graduata è stata accantonata la quota relativa ai crediti nei confronti delle AA.SS.LL. per le penalità su ritardato pagamento dei contributi dei medici convenzionati con il SSN.

Risultano accantonati per l'intero importo i crediti nei confronti della ex gestione fallita dell'Hotel Magnolia (€ 1.163.559); alcuni diversi crediti in contenzioso per € 593.407; i crediti, al netto di € 230.646 incassati nel 1° trimestre 2004, verso le Società venditrici degli immobili in Latina Via Romagnoli e in Roma Via Magliani per redditi minimi garantiti (€ 857.668); i crediti nei confronti delle Concessionarie fallite (€ 3.403.033).

Infine i crediti per evasioni relativamente ai contributi sui redditi di natura professionale sono stati prudenzialmente svalutati del 20% (€ 1.083.681), percentuale ritenuta congrua a coprire eventuali rettifiche che dovessero essere effettuate al completamento del controllo delle singole posizioni contributive; si è ritenuto opportuno invece di non incrementare le somme già accantonate al fondo, relative a crediti nei confronti di mutuatari morosi (€ 927.005), ritenendole idonee a coprire le eventuali perdite per inesigibilità.

Il decremento imputato all'esercizio per € 2.665.275 costituisce quasi interamente l'utilizzo del fondo per i crediti verso locatari la cui inesigibilità è stata ritenuta definitiva in quanto riferiti a fallimenti conclusi senza riparto, esecuzioni immobiliari con esiti negativi, situazioni di decesso dei debitori, irreperibilità e indigenza, e crediti di esigua entità riguardo ai quali sono stati ritenuti di evidente antieconomicità le eventuali operazioni ulteriori dirette al loro recupero. L'accantonamento dell'anno al fondo è pari a € 2.023.919.

Il fondo rischi ammonta a € 4.720.870. L'incremento di € 2.250.245 riguarda, sostanzialmente, il valore delle somme relative a cause intentate da vari locatari nei confronti dell'Ente per restituzioni di canoni di locazione connesse alla revisione delle categorie catastali, al riconoscimento di coefficiente di ubicazione relativo a zone di minor pregio, nonché richieste di risarcimenti per danni procurati ad attività commerciali secondo il principio della responsabilità a carico della proprietà.

Il fondo imposte, pari a € 6.702.929, recepisce il rischio potenziale per contenziosi in corso, principalmente derivanti da accertamenti di maggior valore INVIM, non ancora definiti, da eventuali accertamenti sia per ICI anni 97/2001 che in materia di IRPEG, ILOR e sostituto d'imposta. Il conto è stato incrementato di € 5.000.000 quale valore relativo ad un contenzioso tributario pendente presso la Suprema Corte di Cassazione su imposte IRPEG/ILOR per l'anno 1981 relativo alla ex Società dell'Ente Vallechiara Prima S.p.A.

Il fondo svalutazione partecipazioni ammonta a € 2.653.158 e rappresenta le perdite riscontrate a fine esercizio, sulle partecipazioni relative alla "The European Small Caps Company Limited", alla "Absolute Ventures sca", alla "Quadrivio New Old Economy Fund e alla "Interbanca Investimenti Sud" i cui valori sono iscritti al costo di acquisto sotto la voce "Partecipazioni in enti diversi".

Il fondo trattamento di fine rapporto dei dipendenti di € 9.879.994 risulta incrementato di € 1.393.418 quali accantonamenti maturati nell'anno e decrementato di € 978.237 per cessazioni, anticipazioni, smobilizzo di quote destinate al fondo di previdenza complementare Unipol e per l'imposta sostitutiva pari all'11% della rivalutazione per l'anno 2003.

In applicazione del disposto dell'art.3, commi 211-213 della L. 662/96, è stato versato un acconto di imposta sull'ammontare del T.F.R. accantonato per il 2002, al netto delle somme già erogate quali anticipazioni nell'anno; l'acconto è esposto tra le attività dello stato patrimoniale alla voce "Crediti vari verso Erario".

Per la consistenza dell'organico si rinvia al commento della voce del conto economico relativa ai costi del personale.

Il fondo svalutazione immobili è pari a € 101.586.394. Alla luce delle risultanze del mercato immobiliare che registra una buona crescita di valori delle unità immobiliari rispetto a quelli espressi in bilancio, è stata operata una riduzione del fondo medesimo di € 6.568.972.

Per i principi dettati dal codice civile in materia di valutazione degli immobili, non è invece possibile iscrivere in bilancio le plusvalenze (€ 2.204.672.960) rilevate dal confronto con i valori di mercato che potranno essere contabilizzate solo al momento del loro eventuale realizzo.

MINUSVALENZE PATRIMONIALI E FONDO SVALUTAZIONE IMMOBILI

N°	CITTA'	Stabile	Desti- na- zione	Valore di Bilancio 2003	Valore commerciale 2003	10% del Valore di Bilancio	Fondo svalutazione immobili
1	Roma	Via Luigi Gadola, 20	Abit.	14.018.032,31	10.922.891,84	1.401.803,23	1.693.337,24
2	Roma	Via Sarnano/Via Montecarotto "NOMENTANO NORD"	Uff.	13.260.704,87	5.500.000,00		7.760.704,87
3	Roma	Via Pollenza, 6/16 "NOMENTANO NORD"	Uff.	13.794.385,82	12.257.969,75	1.379.438,58	156.977,49
4	Roma	Via della Grande Muraglia, 46	Abit.	9.302.106,15	6.020.890,12	930.210,62	2.351.005,41
5	Roma	Via Agostino Magliani, 9/13 (Complesso MONTECERVINO)	Abit.	11.340.034,07	7.750.946,00	1.134.003,41	2.455.084,66
6	Milano	Via Lorenteggio, 257	Uff.	140.563.250,34	118.537.978,50	14.056.325,03	7.968.946,81
7	Melegnano (MI)	Via Emilia - Centro Comm.le "Montorfano"	Uff.	17.888.436,10	12.153.437,00	1.788.843,61	3.946.155,49
8	Pieve Emanuele	Viale dei Pini, 1 Compl. Alberghiero e Centro Sportivo	Alb.	29.786.930,59	25.699.590,00	2.978.693,06	1.108.647,53
9	Pieve Emanuele	Via dei Tulipani - Blocco A	Uff.	37.421.620,37	33.400.000,00		4.021.620,37
10	Pieve Emanuele	Via dei Tulipani - Blocco B	Uff.	37.659.265,64	33.400.000,00		4.259.265,64
11	Abano Terme (PD)	Grand Hotel "Orologio"	Alb.	40.194.363,99	19.000.000,00		21.194.363,99
12	Venaria Reale (TO)	Corso Puccini / Via Verga	Abit.	17.250.660,12	13.039.210,80	1.725.066,01	2.486.383,31
16	Venaria Reale (TO)	Via Verga / Via Guicciardini	Abit.	18.107.535,36	11.553.539,20	1.810.753,54	4.743.242,62
17	La Thuile (AO)	Villaggio Planibel	Alb.	133.907.872,96	92.144.366,28	13.390.787,30	28.372.719,38
18	Lacco Ameno (NA)	Albergo	Alb.	41.389.475,92	28.842.180,00	4.138.947,59	8.408.348,33
19	Genova	Centro Direzionale di S. Benigno Via di Francia	Uff.	15.964.786,42	13.708.717,20	1.596.478,64	659.590,58
Totale				591.849.461,03	443.931.716,69	46.331.350,62	101.586.393,72

Nota: per motivi prudenziali, il valore commerciale degli immobili a destinazione abitativa, vista la loro condizione di "occupato", è stato decurtato del 30%, mentre quello degli alberghi, per la loro specificità, del 40%. Il valore commerciale degli immobili in Roma a via Sarnano/via Montecarotto, in Pieve Emanuele a via dei Tulipani blocco A e blocco B, e in Abano Terme - Grand Hotel Orologio, è stato determinato con specifica perizia di stima, in considerazione del loro perdurante stato di sfittanza, ed al fondo è stata imputata l'intera differenza rispetto al valore di bilancio.

Debiti

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002	Variazioni
Debiti v/Istituti di credito	185.940	10.021.039	-9.835.099
Debiti verso gli iscritti	16.944.021	20.298.559	-3.354.538
Debiti verso locatari	14.232.849	13.800.298	432.551
Debiti verso il personale	2.351.210	2.112.738	238.472
Debiti verso amministratori e sindaci	220.378	97.387	122.991
Debiti verso fornitori	21.822.871	36.407.247	-14.584.376
Debiti tributari	64.069.877	63.446.787	623.090
Debiti verso enti previdenziali ed assistenziali	903.568	887.933	15.635
Debiti diversi	5.121.937	7.345.661	-2.223.724
Totale	125.852.651	154.417.649	-28.564.998

Nei *debiti verso Istituti di credito* sono comprese le spese sostenute per l'espletamento del servizio di cassa nel secondo semestre 2003, per il servizio Ediway di collegamento telematico con i vari Istituti di credito, per il servizio Mav presso la Banca Popolare di Sondrio, per competenze passive e lo storno di un accredito non di competenza la cui regolarizzazione è stata effettuata nel mese di gennaio 2004.

Il saldo dei *debiti verso gli iscritti* è costituito dalle seguenti voci:

• debiti per prestazioni ordinarie	€	9.433.508
• debiti per rimborso contributi fondi speciali	€	3.081.445
• debiti per liquidazioni indennità ordinarie	€	2.324.661
• debiti diversi	€	2.104.407
Totale	€	16.944.021

I debiti per prestazioni ordinarie si riferiscono a medici, che avendo raggiunto il 65° anno di età, hanno maturato il diritto alla pensione ma la sua liquidazione non è ancora intervenuta alla fine dell'esercizio anche per mancanza di specifica richiesta dagli aventi diritto.

Le somme da rimborsare relative ai contributi dei fondi speciali si riferiscono ai contributi versati dalle AA.SS.LL. per gli odontoiatri nei periodi precedenti al 1° gennaio 1995, data dell'inserimento nei fondi di previdenza dei medici convenzionati con il S.S.N. della categoria dei medici odontoiatri e di decorrenza dell'obbligo di versamento dei contributi stessi. L'importo iscritto in bilancio rappresenta l'entità dei contributi che verranno accreditati sulle singole posizioni degli iscritti non appena l'attuario avrà completato la relativa scheda tecnica richiesta dai ministeri vigilanti.

I debiti per indennità ordinarie si riferiscono alle richieste di prestazioni in capitale presentate da iscritti ai Fondi di previdenza dei medici convenzionati con il S.S.N. che non è stato possibile liquidare entro l'esercizio.

I debiti diversi accolgono prevalentemente somme da erogare relative ad indennità di maternità e di invalidità temporanea e rimborsi di contributi il cui pagamento è avvenuto nei primi mesi dell'esercizio 2004.

Il saldo dei *debiti verso locatari* è costituito per € 13.748.132 da depositi cauzionali versati dagli inquilini che andranno restituiti al momento della cessazione del rapporto locativo e per € 484.717 da interessi maturati su tali depositi.

Il saldo dei *debiti verso il personale* è costituito dalle seguenti voci:

• debiti per liquidazione del premio aziendale di risultato e per la liquidazione dei sussidi anno 2003	€	2.134.512
• debiti per indennità rimborso missioni	€	27.816
• debiti per straordinari da liquidare	€	48.006
• debiti per competenze varie	€	140.876
• altri debiti	€	3.160
Totale	€	2.351.210

I debiti per la liquidazione del premio aziendale si riferiscono al premio di produzione al personale dipendente che viene determinato con una percentuale variabile applicata al minimo tabellare della retribuzione e viene erogato nel mese di febbraio dell'esercizio successivo a quello di maturazione, congiuntamente all'indennità a titolo di retribuzione accessoria ai Dirigenti graduata in relazione al concreto raggiungimento in qualità di obiettivi prefissati (art. 7 C.C.N. per i dirigenti degli Enti Privatizzati).

I *debiti verso amministratori e sindaci* per € 220.378 rappresentano il debito residuo per l'attività svolta nel mese di dicembre 2003.

Il saldo dei *debiti tributari* iscritto è costituito dalle seguenti voci:

• debiti per IRPEG	€	41.212.116
• debiti per IRAP	€	879.349
• debiti per imposte da condono	€	265.376
• debiti per INVIM anni precedenti	€	766.488
• debiti per trattenute su redditi da lavoro	€	1.287.649
• debiti per trattenute su redditi da pensione	€	18.543.928
• debiti per addizionale IRPEF regionale/comunale	€	6.626
• debiti per imp.recuperate da rimborsare e imposte sostitutive	€	1.108.345
Totale	€	64.069.877

Il saldo dei *debiti verso Enti previdenziali* per € 903.568 riguarda i contributi previdenziali sulle retribuzioni di dicembre 2003 da versare entro il mese successivo.

Il saldo dei *debiti diversi* è così costituito:

• debiti v/terzi per ritenute volontarie su retribuzioni del personale	€	6.566
• debiti per premi assicurativi da versare	€	1.793.405
• debiti per riemissioni di prestazioni previdenziali	€	88.965
• debiti per depositi a garanzia obblighi contrattuali	€	203.408
• debiti per partite varie da sistemare	€	718.732
• debiti v/terzi per contributo di solidarietà	€	326.248
• debiti per sottoscrizione partecipazione	€	449.495
• debiti v/terzi per cessione di crediti	€	195.395
• altri debiti	€	1.270.450
• debiti v/partecipata Enpam Real Estate	€	69.272
Totale	€	5.121.937

I debiti per premi assicurativi rappresentano il debito al 31 dicembre per i premi versati dalle AA.SS.LL. per l'assicurazione malattia dei medici di medicina generale, dei pediatri di libera scelta e dei medici di guardia medica, da riversare alle Società di assicurazione, premi versati dagli iscritti relativi alla polizza malattia e infortuni da versare alle Assicurazioni Generali e somme da versare alla Compagnia di Assicurazioni Unipol a fronte delle adesioni al fondo di previdenza complementare del personale.

Il saldo dei debiti per riemissioni di prestazioni previdenziali rappresenta il debito per ratei di pensione il cui accredito non è andato a buon fine e che saranno riemessi nei primi mesi dell'anno successivo.

I debiti per depositi a garanzia per obblighi contrattuali per complessivi € 203.408 si riferiscono, quanto a € 100.117 all'esposizione passiva verso la società Apollo relativa ad obblighi di manutenzione, custodia e messa a reddito degli immobili in Pieve Emanuele (MI) e quanto a € 103.291 a somme dovute alla società Simac (ora Fonte) venditrice dell'immobile in Roma, Via Magliani, quale importo trattenuto sul prezzo di vendita a garanzia del completamento di alcuni lavori che sarà oggetto di compensazione con i crediti vantati dall'Ente a conclusione dell'iter giudiziale tuttora in corso.

I debiti per partite da sistemare rappresentano la contropartita dei crediti iscritti nell'attivo riferiti a somme già incassate per contributi e fitti, non ancora attribuite ai conti di entrata. I conti di debito trovano la contropartita nella rilevazione delle entrate registrate sui conti bancari.

I debiti per contributo di solidarietà rappresentano somme trattenute sulle pensioni ai sensi dell'art.37 c.1 ex L.488/99 che sono state versate all'INPS nel mese di marzo 2004.

I debiti per "sottoscrizione partecipazione" si riferiscono all'importo residuo da versare per la partecipazione al fondo chiuso mobiliare "The European Small Caps Company Ltd".

Tra gli "altri debiti" le somme di maggior consistenza si riferiscono: per € 179.029 a somme trattenute per conto di terzi pignoranti su pensioni; per € 32.401 a documenti di spesa relativi alle gestioni degli amministratori esterni ancora da liquidare, per € 206.532 a somme per rimborso spese legali relative al procedimento avanti la Corte dei Conti verso il Dr. Caposale, per € 288.459 a somme da corrispondere all'INPDAP per trasferimento di contributi e per € 564.389 a numerosi altri debiti di modesta entità.

I debiti v/partecipate per € 69.272 rappresentano canoni di locazione incassati ma di competenza della Enpam Real Estate srl per gli immobili concessi in usufrutto, corrisposti alla società usufruttuaria nel mese di gennaio 2004.

Ratei e risconti passivi

Descrizione	Valore al	Valore al	Variazioni
		31.12.2003	31.12.2002
Ratei passivi	1.525.163	1.113.127	412.036
Risconti passivi	1.091.178	1.259.248	-168.070
Totale	2.616.341	2.372.375	243.966

L'importo dei ratei passivi rilevato in bilancio è rappresentato principalmente da imposte sul "capital gain" relativamente alle operazioni in titoli il cui pagamento da parte dei gestori del patrimonio mobiliare è avvenuto nel corso del 1° trimestre 2004, oltre a manutenzioni e premi di assicurazione di competenza economica dell'esercizio il cui pagamento scade nel 2004.

I risconti passivi riguardano corrispettivi di locazione versati anticipatamente da diversi locatari degli stabili di proprietà della Fondazione.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto è costituito da due voci: la riserva legale corrispondente agli avanzi economici di tutti gli esercizi precedenti, pari a € 4.660.609.357, e l'avanzo economico dell'esercizio ammontante a € 442.027.265.

Destinando annualmente l'intero avanzo economico ad integrazione della riserva legale, l'importo complessivo risultante al 31.12.2003 ascende a € 5.102.636.622, ben superiore al limite minimo delle cinque annualità delle pensioni rilevate per il 1994, limite stabilito dall'art. 1 comma 4 lettera c) del decreto legislativo 30.6.94 n. 509 integrato dall'art. 59 comma 20 della legge 27.12.97 n. 449.

CONTI D'ORDINE

Il saldo dei conti d'ordine iscritto in bilancio è costituito dalle seguenti voci:

CONTI D'ORDINE ATTIVI		CONTI D'ORDINE PASSIVI	
Descrizione	Valore al 31.12.2003	Descrizione	Valore al 31.12.2003
Immobilizzazioni da acquistare	23.997.013	Fondi per acquisto di immobilizzazioni	23.997.013
Mutui attivi da concedere	15.652.614	Fondi riservati alla concess.di mutui	15.652.614
Beni di terzi in cauzione/garanzia	60.444.799	Terzi per beni dati in cauzione/garanzia	60.444.799
Totale	100.094.426	Totale	100.094.426

La voce "Immobilizzazioni da acquistare", registra gli impegni di spesa assunti dall'Ente e si riferisce: per € 4.619.444 a lavori, incrementativi del costo, non ancora effettuati sugli immobili di proprietà della Fondazione per i quali i contratti di appalto sono stati stipulati precedentemente, e per € 2.060 agli acquisti di arredi e macchine d'ufficio da destinare alle sedi dell'Ente. Sempre nella stessa voce sono compresi € 8.375.000 quali partecipazioni da sottoscrivere della "Absolute Sca", € 6.500.508 per quote di fondi da sottoscrivere relative al fondo chiuso di investimento mobiliare "Quadrivio New Old Economy" e € 4.500.000 per quote di fondi da sottoscrivere nel fondo "Interbanca Investimenti Sud".

Nella voce "Mutui attivi da concedere" sono iscritte somme da erogare ai dipendenti che hanno ottenuto dal Consiglio di Amministrazione dell'Ente nel 2003 la concessione di un mutuo ipotecario che verrà formalizzata nei primi mesi del 2004 per € 652.614 e somme da erogare alla partecipata Enpam Real Estate srl a socio unico per € 15.000.000. La voce "Beni di terzi in cauzione/garanzia" riguarda le garanzie rilasciate da Atahotels S.p.a. all'ENPAM a seguito della transazione del dicembre 1997 a fronte delle obbligazioni della suddetta società assunte per il pagamento dilazionato di debiti pregressi per € 1.041.268; le garanzie sono costituite da iscrizione ipotecaria per € 7.746.853 a favore dell'Ente su un complesso alberghiero in Civitella Paganico (GR) già di proprietà della società Hotel Terme di Petriolo S.r.l., disponibile a concedere la garanzia; le fidejussioni a titolo di cauzione rilasciate da locatari per € 8.898.005; le fidejussioni rilasciate dagli Amministratori delegati per € 5.210.087; garanzie di reddito, garanzie per lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria, e garanzie di contratti per forniture di servizi vari (pulizie uffici, fornitura buoni pasto, ecc.) per € 37.548.586.