

A- 2) SPESE CORRENTI

Le spese correnti (al netto dei fitti figurativi) previste in € 45.317.000,00 sono state impegnate per € 38.429.683,45 con una economia complessiva del 16%. Dette uscite possono essere scomposte nelle seguenti principali voci:

DESCRIZIONE	PREVISIONI	IMPEGNI	PAGATE	DA PAGARE
ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO	950.000,00	856.370,63	793.370,63	63.000,00
PERSONALE	11.253.000,00	9.803.371,38	8.969.161,34	834.210,04
BENI DI CONSUMO E SERVIZI	11.364.000,00	6.765.245,30	4.870.443,83	1.894.801,47
CONTRIBUTI IN DANARO	20.000.000,00	19.989.201,82	5.006.000,82	14.983.201,00
ONERI TRIBUTARI	100.000,00	100.000,00	100.000,00	0
POSTE CORRETTIVE	70.000,00	5.155,96	5.155,96	0
NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	1.580.000,00	910.338,36	667.931,52	242.406,84
TOTALE SPESE CORRENTI	45.317.000,00	38.429.683,45	20.412.064,10	18.017.619,35

SPESE PER GLI ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO

Le spese di cui alla Categoria 1 complessivamente impegnate in € 856.370,63 si dividono tra quelle riferite agli Organi amministrativi, pari a € 677.871,22, e quelle riferite agli Organi di controllo, pari a € 178.499,41. L'analisi per principali voci delle spese impegnate, sia in competenza che a residui, è la seguente:

ORGANI 2004 – dettaglio per voci di spesa	
INDENNITA' DI CARICA	477.419,60
GETTONI DI PRESENZA	122.551,50
RIMB. SPESE VIAGGIO	80.731,59
RIMB. PERNOTTAMENTI E VARIE	91.833,94
IMPOSTE	50.859,04
ASSICURAZIONI	32.974,96
TOTALE	856.370,63

SPESE ED ONERI PER IL PERSONALE

Le spese di cui alla categoria 2 impegnate in complessivi € 9.803.371,38 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 segnalano oneri di competenza 2004 derivanti dal rinnovo del CCNL per € 290.000,00 e spese per corsi di formazione e qualificazione per € 54.784,52.

DESCRIZIONE	PREVISIONI	IMPEGNI	PAGATE	DA PAGARE
PERSONALE AMM. CENTRALE	2.800.000,00	2.766.601,97	2.660.775,08	105.826,89
PERSONALE SERV. SOCIALE	683.000,00	442.543,65	395.543,65	47.000,00
PERSONALE ISTITUTI MASCHILI	3.588.000,00	3.127.277,46	2.830.277,46	297.000,00
PERSONALE ISTITUTI FEMMINILI	2.932.000,00	2.858.341,95	2.566.341,95	292.000,00
PERSONALE CENTRI FORMATIVI	854.000,00	502.917,51	454.917,51	48.000,00
PERSONALE CENTRI VACANZA	81.000,00	45.563,55	44.563,55	1000,00
FORMAZIONE	271.000,00	54.784,52	15.105,87	39.678,65
ONERI PER ASSICURAZIONI	3.000,00	1.636,27	1.636,27	0
PENSIONI A CARICO ENTE	41.000,00	3.704,50	0	3.704,50
	11.253.000,00	9.803.371,38	8.969.161,34	834.210,04

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

VOCI DI SPESA	IMPORTO
SALARI STIPENDI E COMPENSI	7.522.000,00
ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	1.927.000,00
INTEGRAZIONI A CARICO DELL'ENTE PER TFR	66.000,00
IND. MISSIONE E RIMB. SP. TRASP. VITTO ALLOGGIO	162.000,00
SPESE PER LA FORMAZIONE	54.784,52
BENI E SERVIZI AD INTEGRAZIONE DELLA RETRIBUZIONE	54.000,00
ASSEGNI FAMILIARI	12.246,09
ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA	3.704,50
ASSICURAZIONI	1.636,27
TOTALE	9.803.371,38

SPESE PER ACQUISTO DI BENI E SERVIZI

Le spese per acquisto di beni e servizi di cui alla Categoria 4 impegnate in € 6.765.245,30 si riferiscono al funzionamento delle strutture e sono state così aggregate per i principali centri di costo:

CENTRO DI COSTO	TOTALE IMPEGNATO
AMMINISTRAZIONE CENTRALE	1.125.219,22
ISTITUTI MASCHILI	1.678.075,48
ISTITUTI FEMMINILI	1.151.197,33
CENTRI FORMATIVI	1.178.586,80
CASE VACANZA	254.358,71
RES. MONTEBELLO	600.000,00
SERVIZIO SOCIALE	41.731,85
SERVIZI GENERALI	376.460,46
ALTRE PREST. NON ASSIST. LI	359.615,45
TOTALE	6.765.245,30

Non vengono esposti i Fitti figurativi, nel preventivo 2004 pari a € 2.000.000,00, e che non hanno dato luogo a uscite finanziarie.

* * * * *

SPESE PER EROGAZIONI IN DANARO

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

DESCRIZIONE	PREVISIONI	IMPEGNI	PAGATE	DA PAGARE
CONTRIBUTI ORDINARI	17.105.000,00	17.105.000,00	4.002.934,00	13.102.066,00
INTEGRAZIONE DISAGIO ECON.	500.000,00	500.000,00	0	500.000,00
RETTE, SOSTEGNO HANDICAP	80.000,00	80.000,00	9.338,00	70.662,00
CORSI STUDIO ALL'ESTERO	130.000,00	130.000,00	0	130.000,00
PREMI LAUREA	75.000,00	71.244,68	38.771,68	32.473,00
CONTRIBUTI, SPESE, LIBRI I IMM	210.000,00	209.003,80	138.003,80	71.000,00
CONTRIBUTI, SPESE, LIBRI I IFF	190.000,00	189.858,58	119.858,58	70.000,00
CONTRIBUTI, SPESE, LIBRI CCFF	280.000,00	279.532,32	210.532,32	69.000,00
CONTRIBUTI INTERV. STRAORD.	30.000,00	25.091,00	25.091,00	0
CONTRIBUTI SPEC. POST LAUREAM	1.400.000,00	1.399.471,44	461.471,44	938.000,00
TOTALE	20.000.000,00	19.989.201,82	5.006.000,82	14.983.201,00

L'Onaosi ha inoltrato nel luglio 2004 a 318.673 nuovi contribuenti l'informativa sui principali interventi previsti a sostegno degli assistiti: ciò ha stimolato nuove richieste di assistenza, come previsto dal bilancio attuariale.

Le nuove domande di prestazioni sono attualmente in corso di lavorazione, e, in esito ai riscontri disposti, saranno erogate nel 2005. Il fisiologico sfasamento tra epoca di maturazione del diritto e data di pagamento del sussidio fa sì che la relativa spesa, di competenza del 2004 (e anni precedenti) avrà la sua manifestazione finanziaria nel 2005. Conseguentemente, ed in continuità con gli esercizi precedenti, le necessarie risorse finanziarie vengono accantonate per competenza sul Bilancio 2004 e vengono esposte tra i residui.

ONERI TRIBUTARI – POSTE COMPENSATIVE – ALTRE SPESE

Comprendono:

- oneri tributari (categoria 8) per acconti IRES, saldi IRAP, Imposta di Registro, ICI, diritti SIAE, imposte locali;
- rimborso di maggiori versamenti a titolo di contributi (categoria 9)
- spese per la riscossione esattoriale dei contributi e altre spese straordinarie e arretrate (categoria 10).

DESCRIZIONE	PREVISIONE	IMPEGNO	PAGATE	DA PAGARE
IMPOSTE E TASSE	100.000,00	100.000,00	100.000,00	0
SPESE STRAORDINARIE E ARRETRATE	180.000,00	166.638,36	166.638,36	0
SPESE REALIZZO ENTRATE	1.000.000,00	743.700,00	501.293,16	242.406,84
FONDO RISERVA E ALTRE	470.000,00	5.155,96	5.155,96	0
TOTALE	1.750.000,00	1.015.494,32	773.087,48	242.406,84

* * * * *

RIEPILOGO PER CENTRI DI COSTO DELLA SPESA CORRENTE COMPLESSIVA

Il complesso delle spese correnti (al netto dei fitti figurativi) si può analizzare per destinazione come segue (le percentuali sono riferite all'incidenza della spesa di ciascun centro di costo sul totale):

CENTRO DI COSTO	PREV. 2004	%	CONS. 2004	%
Amministrazione Centrale	6.399.000,00	14,12%	4.802.159,55	12,50%
Istituti Maschili	5.545.500,00	12,24%	4.805.352,94	12,50%
Istituti Femminili	4.440.500,00	9,80%	4.009.539,28	10,43%
Centri Formativi	2.772.000,00	6,12%	1.681.504,31	4,38%
Centri Vacanza	408.000,00	0,90%	299.922,26	0,78%
Servizio Sociale	773.000,00	1,71%	484.275,50	1,26%
Servizi Generali	989.000,00	2,18%	541.741,71	1,41%
Prestazioni in denaro	20.000.000,00	44,13%	19.989.201,82	52,01%
Servizi agli assistiti (compresi corsi Logos e Start)	890.000,00	1,96%	359.615,45	0,94%
Spese Residenza Montebello	1.800.000,00	3,97%	600.000,00	1,56%
Spese per Organi	950.000,00	2,10%	856.370,63	2,23%
Fondo di Riserva	350.000,00	0,77%	0,00	0,00%
TOTALE	45.317.000,00	100,00%	38.429.683,45	100,0%

Le principali voci di spesa impegnate per i centri di costo sopra riportati si riferiscono:

- **per l'Amministrazione Centrale a:** retribuzioni 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, attività complementari.

-3) ENTRATE PER MOVIMENTO DI CAPITALI

DESCRIZIONE	PREVISIONI	ACCERTATE	RISCOSSE	DA RISCOUTERE
REALIZZO DI INVESTIMENTI	149.500.000,00	96.590.194,49	96.590.194,49	0
LIQUIDAZIONE DI IMPIEGHI A BREVE	52.000.000,00	25.000.000,00	15.000.000,00	10.000.000,00
TOTALE	201.500.000,00	121.590.194,49	111.590.194,49	10.000.000,00

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. Non è stato esposto tra le entrate per movimento di capitali l'accantonamento a Fondo TFR del Personale.

A-4) SPESE PER MOVIMENTO DI CAPITALI

DESCRIZIONE	PREVISIONI	IMPEGNI	PAGATE	DA PAGARE
IMPIANTO ANAGRAFE CONTRIBUTIVA	250.000,00	153.828,00	51.463,24	102.364,76
IMPIANTO CONTABILITA' ECONOMICA	150.000,00	0	0	0
IMMOBILI PER FINI ISTITUZIONALI	36.895.000,00	21.044.598,24	16.866.087,33	4.178.510,91
MANUTENZ. STRAORDINARIE IMMOBILI	10.500.000,00	4.953.350,73	549.350,37	4.404.000,36
MOBILI, MACCHINE, ARREDI, ATTREZZ.	3.764.693,66	2.148.006,35	1.533.113,47	614.892,88
RINNOVO INV. MOBILIARI IN SCADENZA	123.614.000,00	112.591.456,28	112.591.456,28	0
IMPIEGHI MOBILIARI A BREVE	56.000.000,00	25.000.000,00	25.000.000,00	0
EROGAZIONE TFR E RELATIVI ANTICIPI	700.000,00	141.661,14	141.661,14	0
TOTALE	231.873.693,66	166.032.900,74	156.733.131,83	9.299.768,91

Tra le spese per movimenti di capitale 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 esposte esclusivamente le anticipazioni erogate nell'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 31.12.2004 l'importo

complessivo delle stesse ammonta ad € 12.498.870,75 (sia in entrata che in uscita), così composto:

- per € 806.677,32 da ritenute contributive e previdenziali su stipendi a dipendenti e compensi a collaboratori;
- per € 221.065,03 da ritenute fiscali e previdenziali su compensi a professionisti e lavoratori autonomi;
- per € 203.187,04 da ritenute fiscali su borse di studio ad assistiti;
- per € 1.781.725,83 da ritenute fiscali su stipendi a dipendenti e compensi a collaboratori;
- per € 274.983,82 da anticipazioni economiche ed altre anticipazioni a dipendenti e ospiti dei collegi;
- per € 4.523.812,67, da stipendi e oneri previdenziali rilevati in via provvisoria, alla data odierna, contabilizzati ai capitoli di pertinenza;
- per € 2.395,90 dalla rilevazione di introiti da telefoni pubblici da riversare alla Telecom
- per € 6.940,00 dalla rilevazione dell'anticipo ricevuto nel 2004 di fitti attivi di competenza 2005
- per € 99.122,25 da cauzioni attive incassate nel 2004, tra cui € 80.000,00 dalla Società appaltatrice della riscossione contributiva;
- per € 71.343,75 da rette e cauzioni versate nel 2004 da assistiti e vedove per Centri vacanza, da contabilizzare o restituire;
- per € 235.192,14 da pagamenti provvisori successivamente contabilizzati;
- per € 4.272.425,00 da partite in conto sospeso, alla data odierna, contabilizzate nei rispettivi capitoli;

B - GESTIONE DEI RESIDUI

B- 1) GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI DI ANNI PRECEDENTI

I residui attivi alla chiusura dell'esercizio 2003 ammontavano complessivamente a € 61.373.763,53 e si possono scomporre nelle seguenti voci:

DESCRIZIONE	RESIDUI AL 31.12.03	RISCOSSO NEL 2004	DA RISCUOTERE	DIFFERENZE ACCERTATE
Entrate contributive	17.787.498,51	14.304.195,36	7.914.108,33	4.430.805,18
Altre entrate	2.121.877,85	2.121.223,92	0	- 653,93
Maggiori crediti per entrate correnti				4.430.151,25
Entrate c/capitale	39.383.265,91	39.383.265,91	0	0
Partite di giro	2.081.121,26	391.359,66		- 1.689.761,60
Residui eliminati in partite di giro				- 1.689.761,60
TOTALI	61.373.763,53	56.200.044,85	7.914.108,33	

L'accertamento di maggiori crediti per entrate correnti 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 2003 ammontavano a € 60.793.811,73. Aderendo agli inviti dei Sindaci, della Corte dei Conti e del Ministero del Lavoro, tra i residui in conto capitale al 1/1/2004 non viene esposto il Fondo TFR del Personale accantonato al 31/12/2003. Conseguentemente il totale dei residui passivi all'inizio del 2004 si riduce a € 59.487.797,45. Alla fine del 2004 sono rimasti ancora a residui € 17.284.335,32. Per il dettaglio dei residui passivi in conto capitale si rinvia al successivo paragrafo B-4).

DESCRIZIONE	RESIDUI AL 31.12.03	PAGATO NEL 2004	DA PAGARE	DIFFERENZE ACCERTATE
Spese correnti	21.641.032,00	11.003.346,51	5.286.836,77	- 5.350.848,72
Economie su spese correnti accantonate al 31/12/03				5.350.848,72
Spese in conto capitale	31.386.265,00	17.976.313,09	11.994.114,37	- 2.721.851,82
Partite di giro	6.460.500,45	4.457.818,83	3.384,18	- 1.999.297,44
Residui eliminati				4.721.149,26
TOTALE	59.487.797,45	33.437.478,43	17.284.335,32	

Economie su residui passivi al 31/12/2003

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

DESCRIZIONE	DIFFERENZE
Spese per Organi	8.992,14
Spese di personale ed altri oneri	63.170,80
Spese per beni e servizi	438.843,87
Contributi in danaro	4.539.337,73
Oneri tributari, finanziari e diversi	300.504,18
TOTALI	5.350.848,72

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

B-3) ANALISI DEI RESIDUI ATTIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO 2004

I **residui attivi** complessivi di competenza dell'esercizio 2004 e precedenti ammontano a € 43.483.289,92.

RESIDUI ATTIVI	Importo
Da entrate correnti	33.178.992,67
Da entrate in conto capitale	10.000.000,00
Da partite di giro	304.297,25
TOTALE	43.483.289,92

Le principali voci sono le seguenti:

ENTRATE CORRENTI

- € 23.183.361,38 rappresentano il credito per contributi obbligatori al 31 dicembre 2004, così analizzato:
 - € 15.182.091,14 per contributi 2004 dai Sanitari a cui è stato richiesto in via bonaria l'adempimento diretto;
 - € 8.000.000,00 per contributi dovuti da Sanitari dipendenti da Pubbliche Amministrazioni;
- € 7.914.108,33 rappresentano il credito per contributi di competenza 2003 e precedenti, così analizzato:
 - € 6.814.108,33 per contributi dovuti dai Sanitari a cui è stato richiesto in via bonaria l'adempimento diretto;
 - € 1.100.000,00 importo stimato delle morosità delle Pubbliche Amministrazioni per contributi degli anni pregressi fino al 2003, attualmente oggetto di vertenze legali in corso, sia in fase giudiziale che stragiudiziale;
- € 2.001.664,70 sono prevalentemente rappresentati dal credito per proventi finanziari maturati nel 2004 e da riscuotere nel 2005 (rateo di competenza delle cedole su titoli in portafoglio € 1.639.569,28, cedole in scadenza il 31/12/2004 su titoli presso Poste per € 207.812,50, interessi attivi su conti correnti per € 150.282,92) nonché altri crediti per fitti attivi etc.;

ENTRATE IN CONTO CAPITALE

- € 10.000.000,00 rappresentano un impiego temporaneo di liquidità (sottoscrizione alla fine del 2004 di una polizza assicurativa a premio unico), che si prevede di smobilizzare nel corso del 2005;

PARTITE DI GIRO

- € 304.297,25 rappresentano i residui attivi tra le partite di giro, di cui € 220.054,89 per anticipazioni economiche (piccola cassa di Istituti e Centri Studio) € 14.995,20 per anticipi di stipendio a dipendenti, premi assicurativi anticipati per € 45.833,25, fitti passivi anticipati per € 20.685,07, etc.

B-4) ANALISI DEI RESIDUI PASSIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO 2004

I residui passivi ammontano a complessivi € 49.076.283,66.

RESIDUI PASSIVI	Importo
Spese correnti	23.304.456,12
Spese in conto capitale	24.823.943,58
Partite di giro	947.883,96
TOTALE	49.076.283,66

Le principali voci sono le seguenti:

• SPESE CORRENTI

- € 19.983.201,00 per prestazioni in denaro da corrispondere per gli anni scolastici/accademici 2004/05 e precedenti; l'accantonamento deriva dalla fisiologica non corrispondenza tra l'epoca di maturazione del diritto alle prestazioni (c.d. titolo di assistibilità) e quella di erogazione (cui si procede dopo la verifica, con esito positivo, del progresso negli studi). L'accantonamento di competenza 2004 (€ 14.983.201,00) è stato effettuato fino