

a concorrenza dell'importo stanziato (dopo l'aggiornamento del Piano Assistenziale 2004/2005) in sede di assestamento del Bilancio di previsione 2004 (delibera n. 77 del 13/11/2004). L'accantonamento a residuo 2003 e precedenti (per € 5.000.000,00) deriva dall'incremento di domande di prestazioni riferite ad anni precedenti il 2004 rilevato in concomitanza con l'avvio della riscossione a mezzo di esattore. Nei confronti dei Sanitari per la prima volta assoggettati al contributo Onaosi. L'accantonamento è ritenuto congruo a fronteggiare le eventuali possibili necessità di erogazione di prestazioni per il 2004 e per gli anni precedenti.

- € 2.241.993,24 sono debiti per spese di funzionamento (acquisto di beni e servizi) a fronte di impegni di spesa non esauriti;
- € 836.855,04 si riferiscono a retribuzioni di competenza 2004 in via di corresponsione alla data attuale;
- € 242.406,84 sono accantonamenti a fronte di spese future per l'esazione dei contributi obbligatori dovuti;

• **SPESE IN CONTO CAPITALE**

- Somme impegnate per manutenzioni, trasformazioni, ricostruzioni e ripristini di immobili per complessivi € 12.878.369,70;
- Somme impegnate per l'acquisto e/o la realizzazione di immobili per le attività istituzionali per € 9.549.874,19
- Somme impegnate per la realizzazione e il completamento della Residenza di Montebello per € 1.637.770,76
- Somme impegnate per l'acquisto di hardware, attrezzature, macchinari, impianti, mobili etc. per € 655.564,28.
- Somme impegnate per la realizzazione del software applicativo dell'anagrafe e della gestione contributiva per € 102.364,76.

Dette somme, impegnate in esercizi precedenti, in parte anche per ottemperare agli obblighi di messa a norma di fabbricati ed impianti tecnologici, vanno considerate residui passivi persistendo l'opportunità, la necessità tecnica e la volontà negoziale di eseguire le relative opere.

• **PARTITE DI GIRO**

- € 850.597,99 si riferiscono ai debiti tributari e previdenziali sulle retribuzioni a dipendenti, sui compensi a collaboratori e professionisti, su borse di studio ed altre erogazioni ad assistiti;
- € 80.000,00 si riferiscono a debiti per cauzioni ricevute;
- € 10.345,97 per pagamenti da rimettere
- € 6.940,00 per fitti attivi 2005 percepiti in anticipo.

<i>EVENTI DI RILIEVO VERIFICATISI NEL 2004</i>
--

E' da segnalare come, nel corso del 2004 si sono perfezionati progetti avviati negli anni precedenti finalizzati al potenziamento della capacità della Fondazione di erogare prestazioni e servizi. Tra questi si segnalano:

- **l'entrata in funzione nell'agosto 2004 della nuova Residenza di Montebello (PG) per Sanitari Anziani;**
- **l'apertura nel settembre 2004 del nuovo Centro Studi di Bologna;**

- **la riapertura nell'ottobre 2004 del Centro Studi di Messina;**

Tra le altre attività poste in essere nel 2004:

- la costituzione, con prevalente ricorso a risorse interne, del nucleo operativo per la gestione dell'anagrafe contributiva, entrata in funzione nel maggio 2004 contestualmente all'implementazione del sistema informativo della contribuzione;
- **la messa a punto ed attivazione nell'agosto 2004 delle procedure per la riscossione dai Sanitari non dipendenti da PPAA;**
- il potenziamento dell'organico mediante inserimento a termine di risorse provviste di professionalità specifiche;
- il significativo incremento delle ore di formazione erogate in favore del personale dipendente della Fondazione;
- il potenziamento e la sostituzione delle postazioni informatiche;
- l'acquisto nel dicembre 2004 del nuovo elaboratore centrale IBM AS400
- l'entrata in funzione del nuovo centralino telefonico nell'ottobre 2004
- il completamento e l'aggiornamento/revisione delle licenze d'uso dei software di base e applicativi;
- il completamento delle dotazioni di sicurezza per la rete interna (anti-virus e dominio di rete);

Il contatto diretto con i nuovi contribuenti ha permesso di far emergere i primi dati sulla diffusione nella platea dei Sanitari italiani, delle maggiori e più significative emergenze economiche e sociali riguardanti sia i figli che gli stessi contribuenti. Sono state accertate situazioni di disagio economico e sociale, tra cui le disabilità, l'invalidità, la terza età, etc., che potranno essere valutate al fine di un possibile ampliamento delle prestazioni.

EVENTI DI RILIEVO VERIFICATISI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Nei primi mesi del 2005 l'Onaosi ha portato a termine il programma di integrazione del personale delle Aree ed Uffici, sia mediante la riconversione di personale in precedenza adibito ad altre mansioni, che mediante la trasformazione a tempo indeterminato delle assunzioni a termine del 2004. Tra gli altri eventi di rilievo, si segnalano:

- l'avvio dal febbraio 2005 della rilevazione informatica delle presenze del personale in servizio nelle strutture di Perugia;
- il rinnovo nel marzo 2005 degli organi della Fondazione;
- **la sottoscrizione nell'aprile 2005 del Contratto Collettivo di Lavoro di settore per il biennio 2004-2005;**
- l'inoltro nell'aprile 2005 dei solleciti bonari ai contribuenti non ancora in regola per il 2003 e il 2004;
- l'approvazione in data 31 maggio 2005 da parte dei Ministeri Vigilanti della quota contributiva 2005-2011 (ridotta in media di circa il 25% rispetto a quella del 2004) e del collegato bilancio tecnico attuariale.

* * * * *

D) IMPIEGHI E RENDIMENTI**Interessi su titoli e disponibilità finanziarie varie contabilizzati nel 2004:**

Riscossi	6.108.284,57
Rimasti da riscuotere	2.001.664,70
TOTALE DEI RENDIMENTI 2004	8.109.949,27

Il totale dei rendimenti contabilizzati nel 2004 comprende l'importo di € 1.639.569,28 a fronte del rateo cedole maturate nel 2004 e da riscuotere nel 2005. Il dettaglio per composizione degli impieghi è il seguente:

DESCRIZIONE	VALORE
Titoli di Stato	97.125.653,16
Prodotti assicurativi	69.943.000,00
Obbligazioni bancarie	58.061.213,06
Obbligazioni <i>Corporate</i>	13.348.453,49
Gestioni Patrimoniali e Fondi	15.615.445,17
Liquidità	14.321.599,56
TOTALE	268.415.364,44

I valori riportati delle diverse tipologie di impiego per il 2004 sono determinati secondo i seguenti criteri:

- **Titoli di Stato ed obbligazioni:** al costo di acquisto rettificato, in più o in meno, col rateo 2004 calcolato sullo scarto di emissione; di questi, lo stock di titoli con scadenza entro il 31/12/2005 è stato esposto al minor valore tra costo di acquisto e prezzo medio di mercato al dicembre 2004, attribuendo il valore nominale qualora il minore tra i due valori fosse superiore alla pari.
- **Fondo cassa** (disponibilità liquide): al valore nominale.
- **Gestioni patrimoniali e Fondi:** al minore tra il costo d'acquisto e il valore di mercato alla data di bilancio (prezzo medio dicembre 2004); quando il minore tra i due valori risulta superiore a 100, viene attribuito il valore alla pari (100). Al valore del patrimonio così investito è sommato il valore nominale della giacenza liquida della Gestione o del Fondo al 31/12/2004.
- **Prodotti assicurativi:** al valore di sottoscrizione.

Sulla base dei suddetti valori, proponendo il semplice calcolo degli interessi accertati per competenza nel 2004 in rapporto alla consistenza iniziale degli impieghi (che resta certamente approssimativo perché non tiene conto, tra l'altro, delle variazioni nella consistenza totale e parziale degli impieghi nel corso dell'anno), il rendimento netto medio si ottiene applicando la formula $I = C \cdot i \cdot t / 36.500$, nel modo seguente: $8.109.949,27 : 279.066.791,38 = 2,90 \%$

E' opportuno richiamare i criteri che ispirano le scelte della Fondazione ONAOSI in materia di impieghi mobiliari. Tali criteri, formalizzati progressivamente da apposite deliberazioni della Giunta Esecutiva e del Consiglio d'Amministrazione, escludendo ogni forma di esposizione azionaria diretta, si caratterizzano, altresì, per:

- garanzia o protezione del capitale investito a scadenza;
- garanzia di un rendimento minimo

- Stima del rendimento atteso nel periodo, ove possibile;
- Orizzonte temporale fino a 5 anni, con limitata possibilità di sottoscrizione di impieghi di durata superiore.

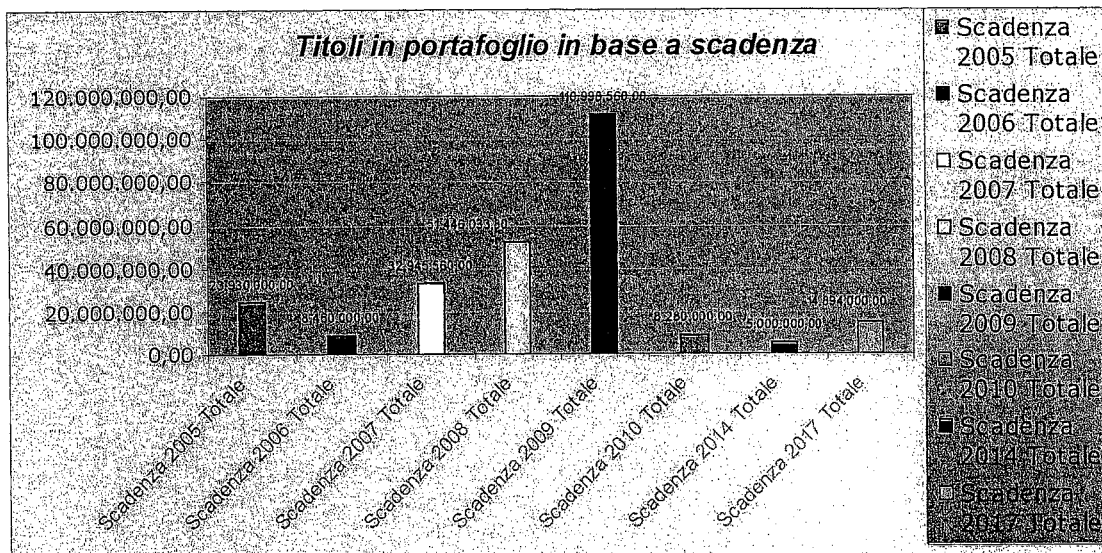
Analisi titoli per scadenza

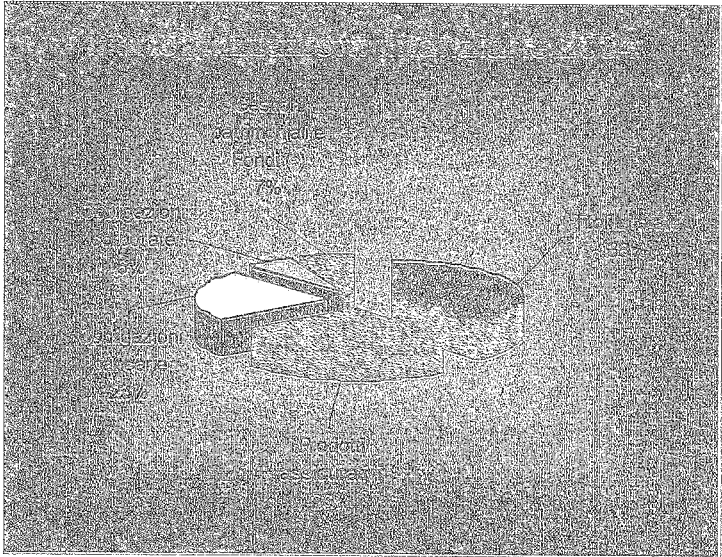
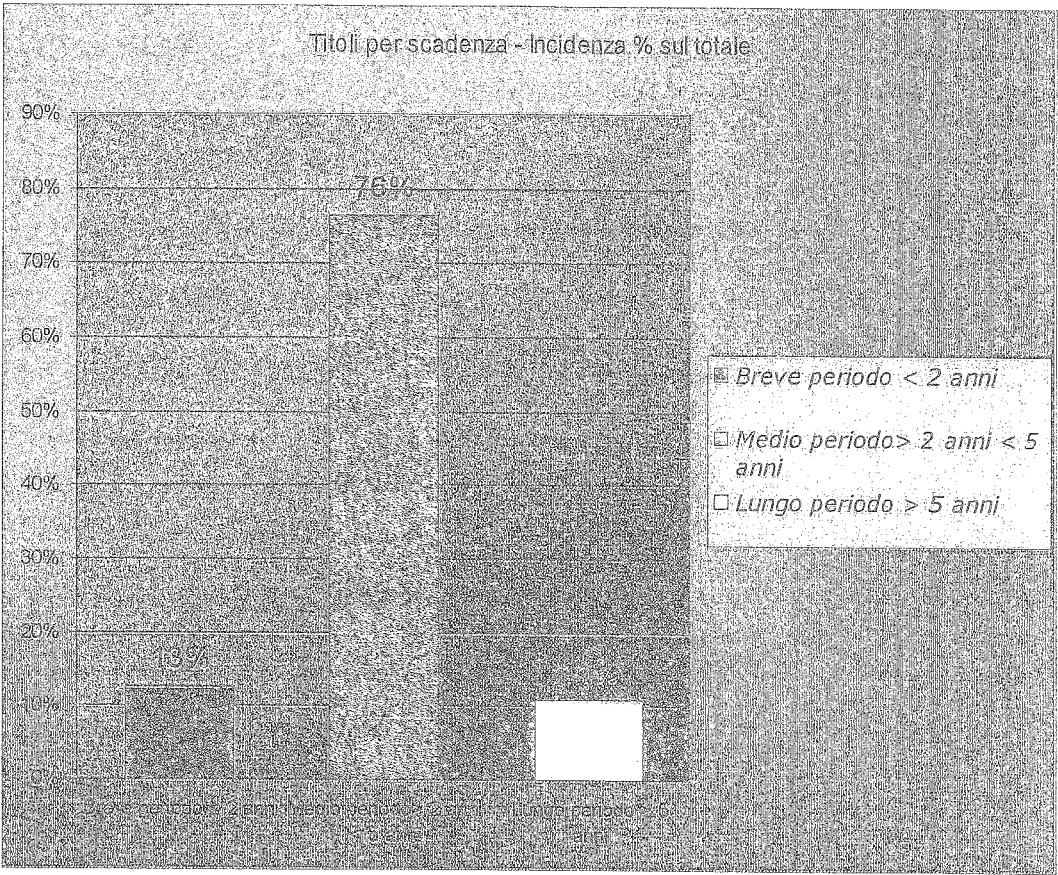
ANNO	valore nominale
Scadenza 2005 Totale	23.930.000,00
Scadenza 2006 Totale	8.460.000,00
Scadenza 2007 Totale	32.945.560,00
Scadenza 2008 Totale	51.446.033,80
Scadenza 2009 Totale	110.998.560,00
Scadenza 2010 Totale	8.280.000,00
Scadenza 2014 Totale	5.000.000,00
Scadenza 2017 Totale	14.894.000,00

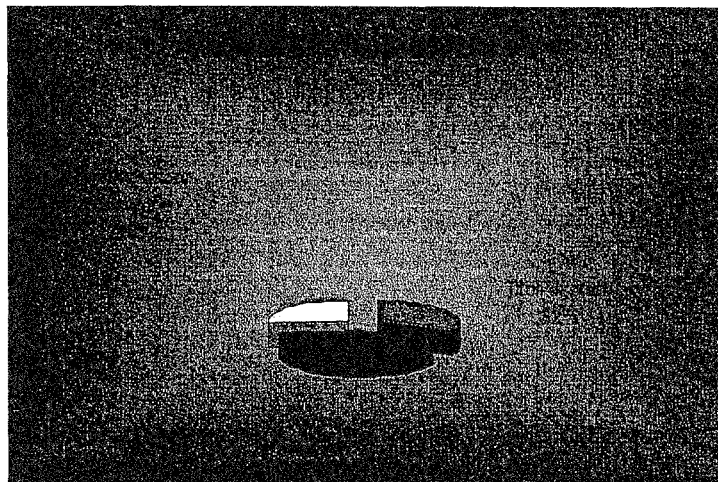
Breve periodo < 2 anni	13%
Medio periodo > 2 anni < 5 anni	76%
Lungo periodo > 5 anni	11%
	100%

Totale al 31/12/2004 al
valore nominale

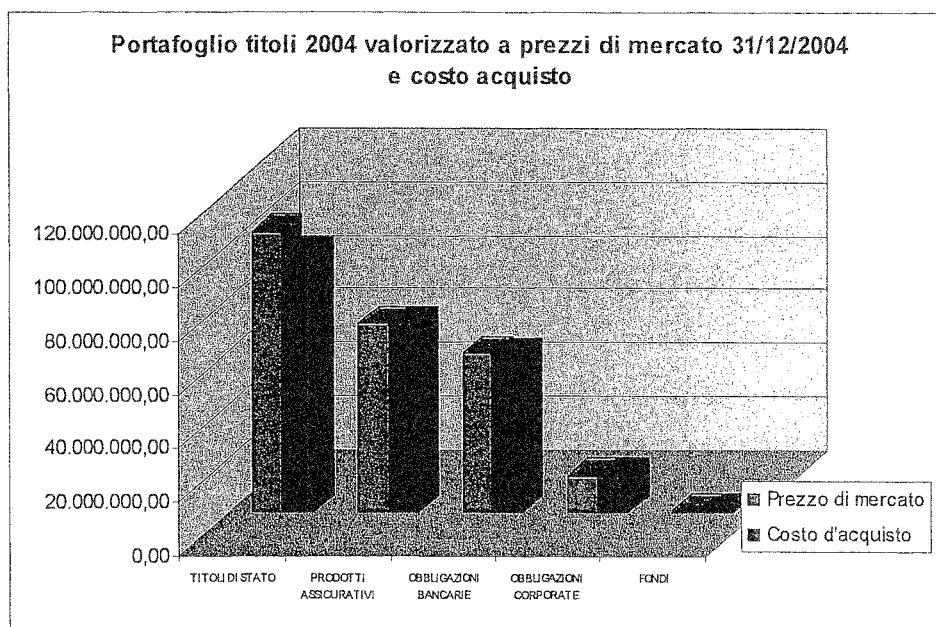
255.954.153,80







Valorizzazione	Prezzo di mercato	Costo d'acquisto	Δ
TITOLI DI STATO	104.457.254,35	96.337.357,10	8.119.897,25
PRODOTTI ASSICURATIVI	69.943.000,00	69.943.000,00	0,00
OBBLIGAZIONI BANCARIE	58.929.214,44	57.987.472,80	941.741,64
OBBLIGAZIONI CORPORATE	13.487.766,00	13.450.157,30	37.608,70
FONDI	626.774,27	680.000,00	-53.225,73
GESTIONI PATRIMONIALI	16.018.154,80	15.000.000,00	1.018.154,80
Totale	263.462.163,86	253.397.987,20	10.064.176,66



CONTO ECONOMICO AL 31/12/2004

COSTI E SPESE		RICAVI E PROVENTI	
	31/12/2004		31/12/2004
Prestazioni previdenziali e assistenziali	19.989.201,82	Contributi	54.831.640,10
Prestazioni in servizi	12.240.209,74	Canoni di locazione	57.956,33
Organi amministrativi e di controllo	856.370,63	Interessi e proventi finanziari	8.109.949,27
Competenze professionali e di lavoro autonomo	560.119,84	Altri ricavi correnti	2.294.291,15
Personale Amministrazione Centrale	2.766.601,97		
Utenze varie Amministrazione Centrale	69.607,28		
Servizi vari Amministrazione Centrale	1.024.387,45		
Comunicazione istituzionale	60.250,00		
Oneri tributari	100.000,00		
Altri costi	762.934,72		
A - Totale Spese Correnti dal Rendiconto Finanziario	38.429.683,45	A - Totale Entrate Correnti dal Rendiconto Finanziario	65.293.836,85
Oneri straordinari	47.107,74	Rettifiche di costi (risconti attivi)	66.518,32
Accantonamento annuo a Fondo TFR	366.498,06	Incremento di valori (accertam. magg. crediti)	4.430.151,25
Accantonamento a F.Svalutazione Crediti contributivi	11.000.000,00	Economie su costi di anni precedenti	5.350.848,72
Beni al valore di acquisto	1.554.323,69		
Rettifiche di valori di cui:	2.695.803,75		
- Ammortamenti ed altre rettifiche su beni mobili	873.582,78		
- Ammortamenti ed altre rettifiche su beni immobili	1.738.879,87		
- Ammortamenti ed altre rettifiche su beni immateriali	83.341,10		
B - Costi e oneri non compresi nel Rendiconto Finanziario	15.663.733,24	B - Ricavi e proventi non compresi nel Rendiconto Finanziario	9.847.518,29
C) Totale Costi di competenza = A+B	54.093.416,69		
D - AVANZO DI ESERCIZIO	21.047.938,45		
D - TOTALE A PAREGGIO (C+D)	75.141.355,14	C) Totale Ricavi di competenza = A+B	75.141.355,14

E-1) DETTAGLIO DEI COSTI COMPRESI NELLE SPESE CORRENTIPrestazioni in denaro € 19.989.201,82

Il saldo corrisponde alle spese impegnate sui Capitoli della ctg. 5 del Titolo 1 del Rendiconto Finanziario, di cui risultano pagati € 5.006.000,82 e restano da pagare (ovvero accantonati) € 14.983.201,00. Nel totale pagato è compreso l'importo assolto a titolo di IRAP.

Prestazioni in servizi 12.240.209,74

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. Per l'analisi dei capitoli si rinvia alla sezione A-1-2).

Organi amministrativi e di controllo € 856.370,63

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 € 560.119,84

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 € 2.766.601,97

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 € 69.607,28

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 € 1.024.387,45

Il saldo si compone del totale degli impegni registrati sui capitoli del Titolo 1 per le altre spese di funzionamento degli Uffici dell'Amministrazione Centrale. Per l'analisi dei capitoli si rinvia alla sezione A-1-2).

Spese per la comunicazione istituzionale € 60.250,00

Il saldo si compone delle spese impegnate sul Titolo 1, Cat. 4, Cap. 256 per le attività di comunicazione istituzionale.

Oneri Tributari € 100.000,00

Il saldo si compone delle spese impegnate sul Cap. 600 per i saldi Irpeg, Irap e Ici del 2003, degli analoghi acconti per il 2004, tasse rifiuti, imposte locali, imposte sostitutive sulle transazioni per impieghi mobiliari.

Altri costi € 762.934,72

Il saldo si compone delle spese impegnate su diversi capitoli relativi a spese di funzionamento generali, non specificamente imputabili come le consulenze, i servizi informatici, l'assicurazione fabbricati, organizzazione e partecipazione a convegni, le spese di rappresentanza, per manutenzione giardini, per manutenzione automezzi, oneri diversi del personale, soggiorni estivi, spese bancarie.

E-2) COSTI NON CORRISPONDENTI A USCITE FINANZIARIE

Altri oneri 47.107,74

Comprende i maggiori debiti rilevati nel 2004 rispetto al 2003. In particolare quello per il controvalore delle ferie maturate e non godute dal personale nel 2004 rispetto al 2003. In dettaglio, i giorni di ferie maturati e non ancora fruiti dal personale dipendente sono 2.029,50 per un controvalore di € 191.989,80.

Accantonamento annuo a Fondo TFR € 366.498,06

Comprende la rivalutazione dell'accantonamento al 31/12/2003 integrata del maturato di competenza 2004.