



Conto Consuntivo

chiuso al 31 dicembre 2004



Relazione del Presidente

al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2004

Relazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione al Conto Consuntivo chiuso al 31.12.2004

Il Bilancio Consuntivo chiuso al 31.12.2004 è stato redatto in conformità alla normativa civilistica ed alle norme specifiche previste per gli Enti di previdenza ed in aderenza allo schema predisposto d'accordo fra gli Enti Previdenziali Privati e la Ragioneria Generale dello Stato, onde consentire uniformità di comportamento e più facile applicazione del "potere-dovere" di vigilanza da parte dei Ministeri indicati dal Decreto Legislativo 509/94, ed in ossequio al Regolamento di Contabilità adottato dall'Ente ed approvato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, sentito il Ministero del Tesoro.

Il Bilancio è costituito da:

Stato Patrimoniale
Conto Economico

ed è corredata dalla Nota integrativa che fornisce:

1. Criteri di valutazione applicati;
2. Informazioni sullo Stato Patrimoniale;
3. Informazioni sul Conto Economico.

In conformità del disposto dell'art. 10, comma 1, lett. G) dello Statuto dell'Ente, e come previsto dall'art. 22 del Regolamento di Contabilità, ad avvenuta approvazione del Conto Consuntivo da parte del Consiglio di Indirizzo Generale, il risultato d'esercizio conseguito, ammontante ad € 4.392.353 (utile d'esercizio) sarà destinato al Fondo per le spese amministrative e per gli interventi di solidarietà.

La certificazione del bilancio in esame, così come previsto dall'art. 2, comma 3 del D.Lgs. 509/94 è stata affidata alla società Trevor s.r.l. così come deliberato dal Consiglio di Indirizzo Generale, in base all'art. 7, comma 1, lettera i) dello Statuto dell'Ente,

Concludendo sento il dovere di ringraziare:

- il Consiglio dell'Ordine Nazionale dei Biologi per l'ospitalità che continua a darci e la collaborazione prestataci sin dalle prime fasi di costituzione dell'Ente.
- I colleghi del Consiglio di Amministrazione e del Consiglio di Indirizzo Generale per la loro fattiva collaborazione;
- Il Collegio Sindacale per l'apprezzata attività di controllo della regolarità della gestione e per i preziosi suggerimenti forniti;
- Il personale dipendente per l'attività prestata con diligenza, impegno costante e responsabilità.

Il Presidente
(Prof. Ernesto Landi)



Stato Patrimoniale

Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2004

STATO PATRIMONIALE				
ATTIVITÀ				
Codici	Descrizione	Importo		
		2004	2003	
101 Immobilizzazioni immateriali	Software di proprietà e altri diritti	11.695	11.695	137.916
102 Immobilizzazioni materiali	Fabbricati	3.836.622		
	Arredamenti	120.251		
	Impianti tecnici specifici	5.280		
	Apparecchiature Hardware	75.927		
	Mobili e macchine d'ufficio	12.874	4.050.954	3.925.461
104 Crediti				
	Crediti verso iscritti	32.356.064		
	Verso Banche	168.080		
	Verso Asl per contributi Conv. Interni	192.094		
	Verso Assicurazioni	173.359		
	Verso personale dipendente	2.327		
	Verso Stato per imposte e dividendi	4.095		
	Anticipi TFR	13.141		
	Verso Erario	16.182		
	Verso lo Stato per Contributi Materinità	321.718	33.247.060	30.951.295
105 Attività finanziarie				
	Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato	36.719.847		
	Titoli obbligazionari	22.488.102		
	Titoli azionari	4.424.658		
	Polizze Assicurative	2.582.285		
	Fondi comuni di investimento	19.891.367		
	Pronti contro termine	19.973.760		
	Altri titoli	3.600.000	109.680.019	75.982.720
106 Disponibilità liquide				
	Depositi bancari in conto corrente	2.373.962		
	Banca Esperia Duemme S.p.a.	49.678		
	Deutesche Bank	991.632		
	DWS spa Portfolio momentum	3.248		
	DWS spa Portfolio gold	376.818		
	Cassa contanti	2.148		
	Conto Corrente postale	1.774.161	5.571.647	14.570.232
107 Ratei e Risconti attivi				
	Ratei attivi	772.583		
	Risconti attivi	614	773.197	403.769
	TOTALE ATTIVITÀ		153.334.572	125.971.393
	Perdita d'esercizio		0	0
			153.334.572	125.971.393

STATO PATRIMONIALE				
PASSIVITÀ				
Codici	Descrizione	Importo		
		2004	2003	
201 Fondi per rischi ed oneri				
Fondo svalutazione crediti		3.446.274		
Fondo oneri e rischi		52.000		
Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative		2.922.827	6.421.101	6.951.418
202 Fondo Trattamento di fine rapporto				
Fondo T.F.R. personale		64.674	64.674	48.401
203 Debiti				
Fatture da ricevere		119.566		
Debiti verso fornitori		336		
Debiti v/Erario per ritenute alla fonte		48.351		
I.R.A.P.		4.065		
I.N.P.S. c/contributi		21.188		
I.N.P.S. L. 335/95		659		
Debiti v/INAIL		195		
Debiti Indennità di Maternità		329.821		
Debiti v/dipendenti per ferie maturate e non godute		5.076		
debiti per stipendi		32.599		
Debiti verso iscritti		2.917		
Debiti v/Asll		644.660		
Ambulatoriali c/contributi da imputare		192.093		
Altri debiti		7.564	1.409.090	2.140.855
206 Fondi di ammortamento				
Fondo ammortamento Imm.ni immateriali		3.898		
Fondo Amm.to Hardware		59.290		
Fondo Amm.to Mobili e Macch.ord.uff.		8.918	72.106	159.708
TOTALE PASSIVITÀ			7.966.971	9.300.382
 PATRIMONIO NETTO				
301 Fondo per la Previdenza		127.597.062		
Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà		12.471.414		
Fondo Pensioni		832.587		
Fondo per l'indennità di maternità		43.315		
Fondo di riserva art. 40		30.870		
Utile dell'esercizio		4.392.353	145.367.601	116.671.011
TOTALE A PAREGGIO			153.334.572	125.971.393



Conto Economico

Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2004

CONTO ECONOMICO			
COSTI			
Codici	Descrizione	Importo	
		2004	2003
401 Prestazioni previdenziali e assistenziali			
Pensione agli iscritti	42.138		
Altre prestazioni previdenziali e assistenziali	3.880		
Accantonamento contributi soggettivi	16.982.160		
Rivalutazione contributi L. 335/95	4.230.803		
Rivalutazione Fondo Pensioni art. 28	7.930		
Indennità di maternità (L. 11/12/90 n. 379)	1.031.348	22.298.259	19.030.864
402 Organi di Amministrazione e di controllo			
Compensi Organi Ente	354.661		
Rimborso spese e gettoni di presenza	35.731		
Oneri su compensi Organi Ente	1.896		
Spese Elezioni	36.430	428.718	408.615
403 Compensi professionali e Lav. Autonomo			
Consulenze legali e notarili	31.631		
Consulenze amministrative	14.688		
Consulenze tecniche	41.249		
Altre consulenze	7.458		
Compensi società di revisione	13.800	108.826	72.924
404 Personale			
Stipendi e salari	270.174		
Oneri sociali	69.289		
Premio INAIL	3.710		
Trattamento di fine rapporto	16.381		
Altri oneri	21.888	381.442	300.679
405 Materiali sussidiari e di consumo			
Forniture per ufficio	18.309	18.309	27.571
406 Utenze varie			
Spese per l'energia elettrica locali ufficio	1.255		
Spese telefoniche	2.451		
Spese postali	21.068		
Altre utenze	233	25.007	15.826
407 Servizi vari			
Servizi informatici	25.540		
Spese emissioni ruoli	38.760		
Spese bancarie	605		
Prestazioni di terzi	498		
Altri servizi	415	65.818	67.113
410 Oneri tributari			
Ires	11.731		
Irap	21.288		
I.C.I.	10.000		
Altre imposte e tasse	12		
Imposta di registro e bolli	167		
Diritti Camerali	93		
Imposta sostitutiva Dlgs 461/97	196.750		
Imposta ex art. 26 DPR 600/73	90.347	330.388	182.561
<i>da riportare</i>		23.656.767	20.106.154

CONTO ECONOMICO			
COSTI			
Codici	Descrizione	Importo	
		2004	2003
	<i>riporto</i>	23.656.767	20.106.154
411 Oneri finanziari			
Arrotondamenti passivi	125		
Interessi su rimborsi contributi	79		
Spese bancarie su negoziazione titoli	6.621		
Minusvalenze su negoziazione titoli	121.515		
Scarti di emissione negativi	8.916		
Commissioni e bolli su negoziazione titoli	111.233		
Minusvalenze su valutazione titoli art. 2426 C.	151.028	399.517	554.160
412 Manutenzioni e riparazioni			
Canoni di manutenzione	6.243		
Costi gestione immobile	144	6.387	1.354
413 Costi diversi			
Spese varie	1.000		
Quota associativa ADEPP	20.658	21.658	21.558
414 Ammortamenti e svalutazioni			
Immobilizzazioni immateriali	3.898		
Immobilizzazioni materiali	11.229		
Accantonamento Interessi e sanzioni	12.559		
Interessi e sanzioni amministrative	28	27.714	781.849
415 Oneri straordinari			
Sopravvenienze passive	303.002	303.002	1.187.283
417 Rettifiche di ricavi			
Accantonamento Fondo Maternità	91.902		
Accantonamento Fondo Riserva	30.870	122.772	250.488
TOTALE COSTI		24.537.817	22.902.847
UTILE DI ESERCIZIO		4.392.353	3.592.590
TOTALE A PAREGGIO		28.930.170	26.495.436

CONTO ECONOMICO			
RICAVI			
Codici	Descrizione	Importo	
		2004	2003
501 Contributi			
Contributi soggettivi	16.982.160		
Contributi integrativi	4.671.221		
Contributi L. 379/90	1.123.250		
Interesi e Sanzioni	12.559	22.789.190	20.351.565
503 Interessi e proventi finanziari diversi			
Interessi e premi su titoli	1.370.103		
Interessi bancari e postali	347.525		
Interessi da prestiti a dipendenti	94		
Utili da partecipazioni azionarie	119.191		
Plusvalenze su negoziazione titoli	2.350.024		
Scarti di emissione positivi	13.552		
Recupero valore titoli in portafoglio	460.624		
Arrotondamenti attivi	77	4.661.190	2.844.243
504 Proventi vari			
Proventi vari	21	21	
505 Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	1.312.919		
Ripiano fondo maternità	112.902	1.425.821	2.942.145
507 Rettifiche di costi			
Utilizzazione Fondo Previdenza	11.810		
Utilizzazione Fondo pensioni	42.138	53.948	357.483
TOTALE RICAVI		28.930.170	26.495.436
PERDITA DELL'ESERCIZIO		0	0
		28.930.170	26.495.436

Per il Consiglio di Amministrazione
 Il Presidente
 (Prof. Ernesto Landi)



Nota integrativa

al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2004

**ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E DI
ASSISTENZA A FAVORE DEI BIOLOGI**

Sede in ROMA - VIA ICILIO n. 7

Codice Fiscale: 97136540586

Nota Integrativa al Conto Consuntivo

Chiuso al 31 dicembre 2004

Premessa

Il Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2004, con un utile d'esercizio di €. 4.392.353, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, è conforme alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute e trova costante riferimento ai principi di redazione e ai criteri di valutazione di cui agli Art. 2423-bis e 2426 del Codice Civile. Ove applicabili sono stati altresì osservati i principi e le raccomandazioni, pubblicati dagli organi professionali competenti in materia contabile al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli Art. 2423 quarto comma e 2423-bis secondo comma del Codice Civile.

Criteri di redazione

In particolare :

- il Conto Consuntivo è stato redatto in aderenza allo schema predisposto in ossequio al Regolamento di contabilità adottato dall'ente e approvato dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale nonché secondo le indicazioni dei Ministeri

Vigilanti.

In particolare e conformemente al disposto dall'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza e in previsione di una normale continuità dell'Ente;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi e i costi nel rispetto della competenza temporale e indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Criteri di valutazione

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è

sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

Vengono applicate le seguenti aliquote, in quanto ritenute rappresentative dell'effettivo deperimento:

- Apparecchiature Hardware 25%
- Mobili e Macchine d'ufficio: 20%

Crediti

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzazione, ossia al loro valore nominale rettificato per eventuali perdite di realizzo. La rettifica viene iscritta nel passivo dello Stato Patrimoniale, nei fondi per rischi ed oneri in aderenza allo schema di bilancio previsto dalla Ragioneria Generale dello Stato.

I crediti sono iscritti in bilancio secondo il criterio della competenza dei correlati ricavi per contribuzione, interessi e sanzioni, dovuti e non versati alla data di chiusura del bilancio e per quelli di diversa origine, quando sussiste titolo al credito da parte dell'Ente.

La voce accoglie altresì i crediti di natura finanziaria.

Attività finanziarie

Questa voce accoglie gli investimenti effettuati direttamente dall'Ente e indirettamente tramite le Società finanziarie professionali di gestione del patrimonio mobiliare. Le Società di gestione del patrimonio mobiliare sono obbligate nell'ambito del contratto di gestione conferito, al rispetto delle linee direttive dell'attività di investimento stabilite dal Consiglio di Indirizzo Generale.

Il portafoglio titoli affidato alle Società di gestione è valutato al minor valore tra quello di costo e quello di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo è determinato con il metodo della media ponderata per singola operazione. Tale criterio è stato adottato per singolo titolo sulla globalità delle operazioni effettuate dalle singole Società di gestione.

Inoltre, il costo viene rettificato in base al principio della competenza economica dall'aggio o disaggio di emissione (per i titoli dello Stato), dalle minusvalenze da valutazione al prezzo di mercato e dalla ripresa di valore fino alla concorrenza, al massimo, del costo originario, qualora nell'esercizio sia venuto meno il motivo di una precedente svalutazione.

Più precisamente, se L'Ente in un determinato esercizio ha svalutato un titolo, e se in un esercizio successivo sono cessate, in tutto o in parte, le cause della svalutazione, gli amministratori in sede di formazione del bilancio ripristinano, in tutto o in parte, il valore iscritto in precedenza.

Il ripristino di valore può essere perciò parziale o totale rispetto al valore contabile precedente, con la conseguenza che, qualora le ragioni dell'originaria svalutazione vengano meno, anziché per intero in un unico momento, solo gradualmente in più esercizi successivi, il ripristino di valore è attuato per l'ammontare corrispondente.

In ogni caso il processo di ripristino di valore non può superare il costo originario e può essere attuato solo in funzione del riassorbimento di svalutazioni effettuate obbligatoriamente in precedenza.

Il ripristino di valore è iscritto nel conto economico nel gruppo Rettifiche di valore di attività finanziarie.

Il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato è pari alla quotazione del titolo rilevata alla data di chiusura dell'esercizio.

Gli investimenti in titoli e in partecipazioni in valuta estera sono contabilizzati al cambio del giorno in cui è effettuata l'operazione.

Gli investimenti effettuati sono rappresentati da;

- a) titoli a reddito fisso emessi e/o garantiti dallo Stato;

- b) titoli azionari;
- c) Fondi Comuni di investimento;
- d) Titoli obbligazionari;
- e) Altri titoli.

Disponibilità liquide

Le attività costituite da disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati calcolati secondo il principio della competenza e tenendo conto di tutte le quote di costi e di ricavi comuni a più esercizi che maturano in ragione del tempo.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stati accantonati in misura da coprire adeguatamente le perdite e i debiti determinabili in quanto a natura e certezza o probabilità dell'evento, ma non definiti in rapporto all'ammontare o alla data di insorgenza.

Tale voce accoglie inoltre i Fondi di Svalutazione dei Crediti Contributivi e dei crediti per Interessi e sanzioni rettificativi dei rispettivi valori dell'attivo, secondo lo schema di bilancio tipo predisposto dal Ministero del Tesoro – Ragioneria Generale dello Stato per gli Enti Previdenziali privatizzati.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato rappresenta le spettanze maturate dal personale dipendente alla data di fine esercizio secondo quanto prescritto dalla normativa vigente.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale.

Patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esposto come ultimo raggruppamento della sezione del passivo dello stato patrimoniale, in aderenza allo schema di bilancio tipo del Ministero del Tesoro, rappresenta la differenza tra le attività e le passività patrimoniali complessive ed indica l'ammontare dei mezzi propri dell'Ente, ovvero dei mezzi finanziari che gli iscritti all'Ente versano per il conseguimento degli scopi di cui all'art.3 dello Statuto.

Esso accoglie le seguenti riserve statutarie dell'Ente:

- Fondo per la Previdenza accoglie l'importo dell'accantonamento della contribuzione soggettiva comprensiva delle rivalutazioni riconosciute agli iscritti (al netto della quota riferibile agli iscritti che nel corso del 2004, hanno ottenuto la pensione di vecchiaia il cui importo ai sensi dell'Art 39 del Regolamento dell'Ente è stato trasferito al conto "Fondo Pensioni") e che ai sensi dell'Art. 36 del Regolamento dell'Ente è destinato a fronteggiare: le richieste di restituzione della contribuzione versata ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, il trasferimento al Fondo Pensioni delle somme necessarie all'erogazione delle future prestazioni previdenziali; l'erogazione dell'assegno di invalidità ai sensi dell'art. 18 del Regolamento; la perequazione automatica delle pensioni, ai sensi dell'art. 28 del Regolamento.
- Fondo per l'indennità di maternità accoglie gli accantonamenti per anno di competenza della contribuzione dovuta dagli iscritti ai fini delle erogazioni delle indennità di maternità per le libere professioniste, ai sensi della Legge 11 dicembre 1990, n.379;

- Fondo pensioni accoglie i montanti contributivi degli iscritti all'atto del pensionamento; nel corso del tempo da tale fondo verranno attinte le disponibilità necessarie per la corresponsione delle prestazioni pensionistiche;
- Fondo di riserva accoglie ai sensi dell'Art. 40 del Regolamento dell'Ente la differenza tra i rendimenti netti annui effettivamente conseguiti derivanti dagli investimenti mobiliari ed immobiliari e la capitalizzazione di cui all'Art 14, comma 4 accreditata ai singoli conti individuali;
- Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà accoglie il gettito complessivo per la contribuzione integrativa di cui all'Art 4 del Regolamento al netto delle spese di gestione complessive dell'Ente;

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

101 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali trovano allocazione nell'attivo patrimoniale evidenziando un saldo di € 11.695

I movimenti e le variazioni delle immobilizzazioni immateriali sono stati i seguenti:

Immobilizzazioni immateriali	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Costi di impianto e ampliamento	34.655		34.655	0
Costi pluriennali	95.552		95.552	0
Software di proprietà e altri diritti	7.709	11.695	7.709	11.695
	137.916	11.695	137.916	11.695

La voce software di proprietà e altri diritti comprende i costi sostenuti per pacchetti applicativi installati su i computer in dotazione dell'Ente, la posta è ammortizzata in un periodo di tre anni.

La voce Costi di impianto e di ampliamento risulta completamente ammortizzata, mentre, per la voce Costi Pluriennali, comprendente le Spese per Elezioni, la parte residuale è stata completamente allocata nei costi del Conto Economico su suggerimento del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali.

102 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono indicate nell'attivo patrimoniale per un importo pari a € 4.050.954

I movimenti e le variazioni delle immobilizzazioni materiali sono stati i seguenti:

Immobilizzazioni materiali	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Fabbricati	3.715.185	121.437		3.836.622
Impianti tecnici specifici	5.280			5.280
Arredamenti	116.549	3.702		120.251
Apparecchiature Hardware	75.573	354		75.927
Mobili e macchine d'ufficio	12.874			12.874
	3.925.461	125.493	0	4.050.954

L'incremento della voce "Fabbricati" è dovuto alle spese sostenute in relazione alle opere di adattamento dell'immobile di proprietà dell'Ente sito in Roma alla Via di Porta Lavernale 12. Presso tale immobile l'Ente trasferirà la propria sede istituzionale non appena ultimati i lavori di adattamento locativo in atto. L'acquisto è avvenuto per atto notar Marco Franchini – notaio in Bologna – in data 27/03/2000.

104 CREDITI

I crediti esposti tra le attività circolanti ammontano a € 33.247.060.

Nel prospetto che segue vengono riportate le variazioni intervenute durante l'esercizio:

Immobilizzazioni materiali	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Crediti verso iscritti	30.189.607	26.322.012	24.155.556	32.356.064
Verso Banche	123.217	56.666	11.803	168.080
Verso Asl per contributi Conv. Interni	487.219		295.125	192.094
Verso Assicurazioni	119.044	54.315		173.359
Verso personale dipendente	4.600		2.273	2.327
Verso Stato per imposte e dividendi	6.294	749	2.948	4.095
Anticipi TFR	13.141			13.141
crediti Verso Altri	4.855		4.855	
crediti verso erario	3.318	42.094	29.230	16.182
verso lo Stato per contr. maternità		321.718		321.718
	30.951.295	26.797.554	24.501.790	33.247.060

La posta dei **Crediti verso iscritti** rappresenta il complesso dei crediti vantati dall'Ente nei confronti degli iscritti per contributi dovuti e non ancora versati, per gli anni di contribuzione dal 1996 al 2004; il credito per i contributi dell'anno 2004, in particolare, è stato ottenuto detraendo dal totale della contribuzione presuntivamente dovuta (pari a €. 22.789.190, vedi voce Contributi del Conto

Economico cod. 501) il totale della contribuzione già versata a titolo di acconto per lo stesso anno pari ad €. 4.144.503.

La seguente tabella descrive analiticamente l'importo dei crediti verso gli iscritti, ripartiti per anno.

STRATIFICAZIONE DEL CREDITO	
Anno di riferimento	Valore al 31/12/2004
1996	366.530
1997	954.784
1998	1.087.947
1999	1.242.170
2000	1.591.628
2001	1.797.977
2002	1.777.455
2003	1.953.992
2004 acconti da incassare	2.593.469
2004 stima conguagli sanzioni e interessi	16.051.218
totale credito v/iscritti	32.356.064
2004 acconti incassati	4.144.503

Il decremento della voce “**Crediti v/Asl per contributi convenzionati interni**” è riferibile alla riscossione di crediti vantati dall’Ente nei confronti di Asl per contribuzioni dovute in applicazione del DPR 19 novembre 1998, n. 458 recante norme per l’esecuzione dell’accordo collettivo nazionale per la disciplina dei rapporti con i biologi, i chimici e gli psicologi ma non versate in anni precedenti;

La voce “**crediti v/Banche**” è relativa a quote di interessi attivi maturati e rilevati, su titoli obbligazionari che erogano una cedola unica a scadenza.

Nel portafoglio titoli è presente una **polizza assicurativa**, per la quale maturano interessi attivi, che saranno liquidati in unica soluzione alla scadenza. La parte di interessi di competenza di ogni anno viene rilevata dal punto di vista

economico; contemporaneamente matura il credito nei confronti delle Assicurazioni.

Alla scadenza il credito per interessi sarà corrisposto con il rimborso del capitale.

La voce “**crediti v/personale dipendente**” rappresenta il credito per prestiti a dipendenti.

Il conto “**Anticipi per TFR**” rileva l’importo del TFR maturato ed erogato ai dipendenti a titolo di acconto.

La voce “**crediti verso l’Erario**” per €. 1.255 è relativa a ritenute d’acconto versate in eccesso risultanti a seguito del conguaglio fiscale effettuato a dicembre sulle pensioni erogate e saranno compensate nel primo versamento che sarà effettuato nei confronti dell’erario, e per €. 14.928 è relativa ad un credito verso IRES risultante dalla nuova tassazione dei dividendi ai sensi dell’art.4 comma 1 lettera q) del D.Lgs n. 344/2003.

La voce credito “**Verso lo Stato per imposte e dividendi**”, rappresenta le ritenute fiscali operate su dividendi italiani ed esteri.

La voce credito “**Verso lo Stato per contributi maternità**” rappresenta il credito nei confronti dello Stato per il rimborso di € 1.549,37 per ogni maternità liquidata nell’anno 2004, ai sensi dell’Art. 78 del D.Lgs 26/03/2001 n.151, richiesto onde evitare l’aumento della contribuzione unitaria dovuta dagli iscritti. Con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 58/21OTT04/IVCAO4 è stato deciso di attivare le procedure necessarie per il conseguimento di tale contributo.

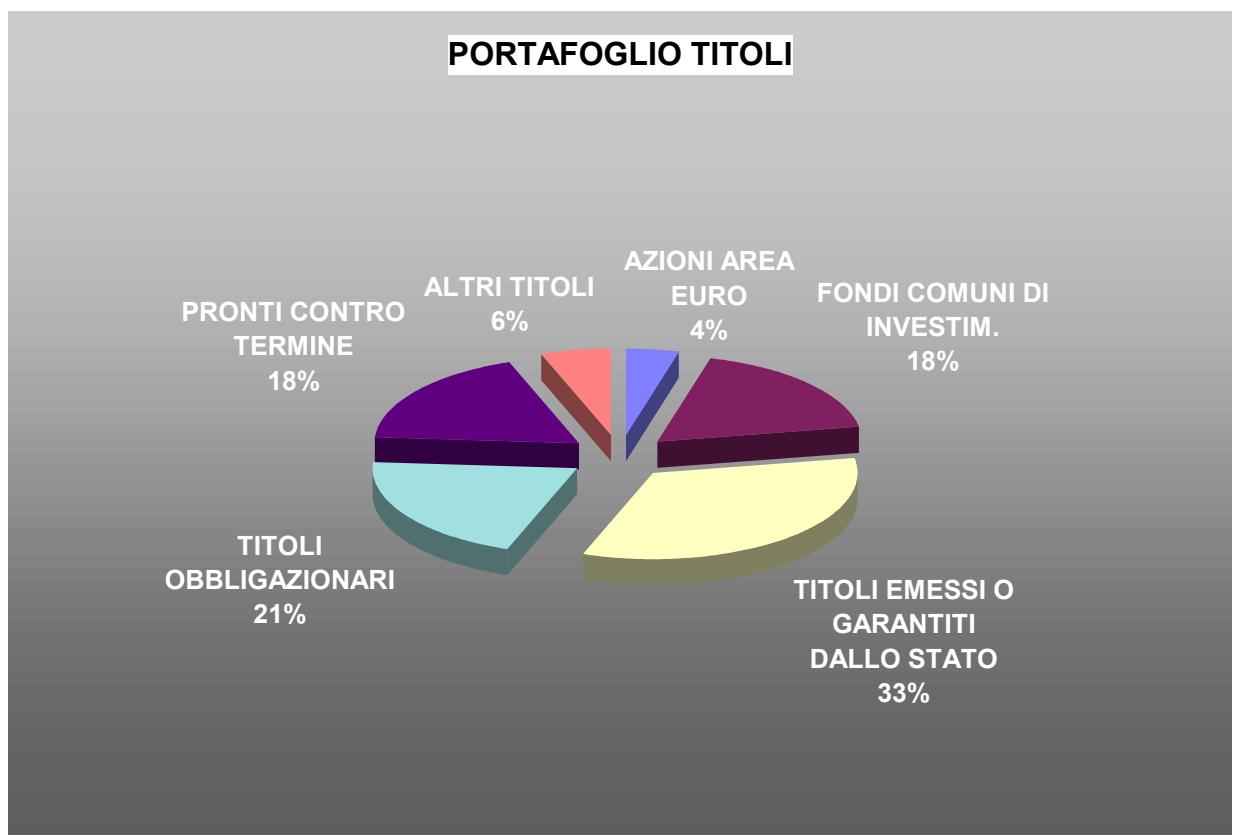
105 ATTIVITA' FINANZIARIE

Le attività finanziarie sono iscritte per una valore di € 109.680.019

La movimentazione avvenuta nel corso dell'esercizio trova illustrazione nel prospetto che segue.

Il portafoglio titoli dell'Ente al 31 dicembre 2004 è così rappresentato:

Descrizione titoli	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	quantità	Valore a CMP	Scarti di emissione	Valore al prezzo di mercato	Minusvalenze da valutazione	Riprese di valore	Valore di Bilancio
AZIONI AREA EURO	4.415.137	1.794.987	1.785.466	418.688	4.380.072		4.756.254	99.081	143.667	4.424.658
FONDI COMUNI DI INVESTIM.	41.898.490	25.758.983	47.766.106	259.743	19.755.476	0	20.455.515	2.906	138.796	19.891.367
TITOLI EMESSI O GARANTITI DALLO STATO	15.887.235	48.541.943	27.709.330	35.685.000	36.764.253	4.636	36.783.218	49.041	0	36.719.847
TITOLI OBBLIGAZIONARI	7.599.574	15.343.695	455.167	22.802.000	22.309.942	0	22.584.027	0	178.160	22.488.102
PRONTI CONTRO TERMINE		19.973.760		6.182.285						19.973.760
ALTRI TITOLI	6.182.285					0	6.182.285	0	0	6.182.285
	75.982.720	111.413.368	77.716.069	65.347.716	89.392.028	4.636	90.761.299	151.028	460.624	109.680.019



La gestione del patrimonio mobiliare dell’Ente è affidata ai gestori DUEMME SGR S.p.A. (già Compage SGR S.p.A.) e alla DWS Investment Italy SGR S.p.A.

I rapporti contrattuali con i gestori sono regolati nella forma del cd. “Risparmio Gestito” secondo quanto previsto dal Dlgs 461/97.

L’Ente ha altresì compiuto operazioni di compravendita di titoli azionari, obbligazionari al di fuori dei predetti rapporti contrattuali.

In bilancio è esposto l’ammontare di €. 2.582.284,50 relativo ad un’obbligazione emessa dalla compagnia assicurativa AXA. Tale obbligazione conferisce il diritto alla corresponsione di un interesse legato all’andamento dell’indice MIB30 pur garantendo un rendimento minimo annuo del 2,10 %.

A bilancio è altresì esposta l’ ammontare di € 3.600.000,00 relativa ad un prestito obbligazionario emesso da Interbanca 2002/2010 con premio indicizzato ad un paniere di fondi comuni d’investimento, con rendimento minimo garantito del 4% annuo.

106 DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide figurano all'attivo patrimoniale per un ammontare pari a € 5.571.647.

I dati sulla movimentazione dell'esercizio sono di seguito evidenziati:

Disponibilità liquide	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Deposito esistente su c/c tratto sul Monte dei Paschi di Siena - Agenzia n. 6 ROMA	449.491	2.201.479	2.366.395	284.575
Deposito esistente su c/c tratto su Banca Popolare di Sondrio - Agenzia di ROMA	10.584.961	21.663.764	30.159.338	2.089.387
Gestione Patrimoniale Duemme SGR (ex Compagno SGR)	1.313	15.296.741	15.248.376	49.678
Deutsche Bank	0	1.519.277	527.645	991.632
F & F Banca c/c 1235365	2.128.249	9.077.041	11.205.290	0
DWS SGR S.p.A. CAM	0	38.108.616	38.108.616	0
DWS SGR S.p.A. Portfolio momentum	85.185	2.956.159	3.038.096	3.248
DWS SGR S.p.A. Portfolio Gold	0	57.305.674	56.928.856	376.818
Deposito esistente sul c/c postale	1.320.898	11.944.973	11.491.710	1.774.161
Denaro esistente nella cassa interna	134	2.140	126	2.148
	14.570.231	160.075.864	169.074.448	5.571.647

La voce comprende sia il saldo delle disponibilità di cassa alla data del 31/12/2004, sia quello delle disponibilità liquide giacenti sulle banche;

107 RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi figurano in bilancio per un importo pari a € 773.197 Le variazioni avvenute nell'esercizio sono sintetizzate nello schema seguente:

Ratei e risconti attivi	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Ratei attivi	395.520	772.583
Risconti attivi	8.249	614
	403.769	773.197

Rappresentano in applicazione del principio della competenza economica i primi, la quota maturata al 31/12/2004, di componenti positivi che avranno manifestazione finanziaria in esercizi futuri e i secondi la quota parte, di competenza dell'anno 2005 di costi che hanno già avuto nel corso dell'esercizio 2004 la relativa manifestazione finanziaria.

I ratei attivi comprendono tra l'altro quote di interessi maturati su titoli in portafoglio al 31 dicembre 2004 e che saranno riscossi nel corso del 2005.

I risconti attivi sono rappresentati da somme erogate per prestazioni di competenza dell'anno 2005.

201 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Rappresentano gli accantonamenti effettuati per far fronte a possibili passività relative a eventi incerti e indeterminabili sia nell'entità che nella scadenza e sono così rappresentabili:

Fondi per rischi ed oneri	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Fondo svalutazione crediti	3.446.274			3.446.274
Fondo oneri e rischi		52.000		52.000
Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative	3.505.144		582.317	2.922.827
	6.951.418	52.000	582.317	6.421.101

In particolare:

a) **Fondo svalutazione crediti**

Il fondo è alimentato da un ammontare pari ai contributi dovuti da soggetti iscritti d'ufficio all'Ente. Tale importo è stato prudenzialmente accantonato trattandosi di contribuzioni riferite a soggetti per i quali potrebbe, in futuro, accertarsi, anche in sede giudiziale, l'insussistenza dell'obbligo di iscrizione all'Ente.

b) **Fondo oneri e rischi**

Il fondo accoglie gli accantonamenti per rischi ed oneri che sono destinati a coprire perdite o costi di natura determinata di esistenza certa o probabile.

L'incremento è costituito da €. 52.000 inherente l'imposta comunale sull'immobile della sede dell'Ente per gli anni 2000, 2001, 2002, 2003 e 2004, in quanto ai sensi dell'Art. 7 lettera i) del D.L. 504/92 sono da considerarsi esenti, mentre il Comune di Roma ritiene che l'immobile non rientri nell'ambito della fattispecie agevolata, di contro l'Ente ha presentato ricorso alla Commissione Tributaria Provinciale di Roma.

b) Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative

Il fondo accoglie l'accantonamento delle somme dovute da iscritti all'Ente per interessi e sanzioni per omesso o ritardato versamento di contributi nonché le somme dovute per sanzioni per omessa presentazione della Comunicazione prevista dall'art. 11 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente.

Il Fondo ha subito:

- Un decremento di € 566.017,00 in relazione all'avvenuta riscossione nell'anno 2004 delle sanzioni e degli interessi accantonati prudenzialmente negli anni precedenti e portati ora in aumento del Fondo Previdenza;
- Un decremento di € 16.300 per provvedimenti di sgravio in favore di iscritti non obbligati all'iscrizione.

202 FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (TFR)

TFR	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Fondo Accantonamento T.F.R.	48.401	16.381	108	64.674
	48.401	16.381	108	64.674

Nel 2004 ha subito un incremento di € 16.381 riferito all'indennità di anzianità maturata in favore dei dipendenti in organico al 31 dicembre 2004 ed un decremento di € 108 per imposta sostitutiva su TFR maturato.

203 Debiti

Ammontano complessivamente a € 1.409.090 e sono rappresentati da:

Debiti verso fornitori

Verso Fornitori	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Forniture rese e fatturate nel corso dell'esercizio	38.920	662.720	701.304	336
Fatture da ricevere	48.653	119.566	48.653	119.566
	87.573	782.286	749.957	119.902

- Forniture fatturate e rese nel corso dell'esercizio:** rappresenta l'ammontare delle fatture ricevute e non liquidate al 31 dicembre 2004.
- Debiti v.s. fornitori per fatture da ricevere:** rappresentano l'ammontare degli stanziamenti relativi ai costi per beni forniti e servizi prestati nell'esercizio 2004, la cui fatturazione è avvenuta nell'esercizio successivo.

Debiti tributari

Sono così composti:

Tributari	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Ritenute 1001	7.598	54.098	55.370	6.326
Ritenute 1040	39.034	294.331	299.566	33.799
Addizionale comunale IRPEF	31	633	487	177
Addizionale regionale IRPEF	162	2.334	2.054	442
Ritenute 1004	1.868	11.786	6.061	7.593
erario c/imposta sost. Su TFR	20	109	115	14
IRAP	6.675	21.288	23.898	4.065
IRPEG	1.784		1.784	0
	57.172	384.579	389.335	52.416

La voce comprende l'esposizione debitoria nei confronti dell'Erario ed in particolare:

- L'IRAP complessivamente di competenza del periodo al netto degli acconti versati.
- Verso l'Erario per ritenute versate nel mese di gennaio 2005.
- L'ammontare del saldo dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR versato nel mese di febbraio 2005.

Debiti verso Enti previdenziali

Enti Previdenziali e assistenziali	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
INPS c/contributi lavoratori dipendenti	11.572	100.084	90.468	21.188
INPS c/contributi lavoratori autonomi	613	2.131	2.085	659
INAIL	427	276	508	195
	12.613	102.491	93.061	22.042

Rappresentano l'ammontare delle ritenute previdenziali ed assicurative maturette sulle retribuzioni e sui compensi liquidati a dicembre 2004 e versate a gennaio 2005.

Debiti verso iscritti

Verso Iscritti	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Debiti per indennità di maternità da corrispondere ex L. 379/90	380.314	1.060.239	1.110.732	329.821
Debiti per contributi versati in eccesso	14.744	129.354	141.181	2.917
Debiti verso convenzionati per contributi riscossi da Asl e non ancora attribuibili agli iscritti	637.884		445.791	192.093
	1.032.942	1.189.593	1.697.704	524.831

Il debito per indennità di maternità – rappresenta il debito nei confronti delle iscritte all’Ente per le domande di corresponsione dell’indennità di maternità, validamente presentate entro il 31/12/2004 e, entro la stessa data non ancora erogate.

Il debito per contributi versati in eccesso – la voce evidenzia l’esposizione debitoria dell’Ente nei confronti degli iscritti, in relazione alla contribuzione dagli stessi versata in eccesso rispetto al dovuto.

Il debito verso iscritti convenzionati – rappresenta il complesso della contribuzione versata fino a tutto il 31/12/2004 dagli Enti che intrattengono rapporti in regime di convenzione con gli iscritti, che non è stato ancora possibile imputare sulle posizioni contributive individuali a causa della carenza di informazioni fornite dagli stessi enti. E’ doveroso sottolineare, grazie al costante e puntuale lavoro di verifica, controllo e sollecito svolto dagli uffici il valore di tale posta è diminuito di €. 445.791.

Debiti verso dipendenti

Verso dipendenti	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Debiti per stipendi	237	304.192	271.830	32.599
Debiti per ferie maturate e non godute	3.671	5.076	3.671	5.076
	3.908	309.268	275.501	37.675

Rappresentano:

- il saldo del premio aziendale di risultato dell’anno 2004 erogato nel mese di gennaio 2005 e gli arretrati per differenze retributive maturate a seguito dell’atteso rinnovo del CCNL di categoria, scaduto il 31/12/2003.
- il debito dell’Ente verso il personale in forza al 31 dicembre 2004 in relazione ai giorni di ferie maturate a favore dei dipendenti e non godute; La valorizzazione delle ferie è stata effettuata in base alle condizioni contrattuali.

Debiti verso Asl

Verso Asl	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Debiti per contributi da rimborsare	939.219	390.363	684.922	644.660
	939.219	390.363	684.922	644.660

L'incremento della voce è dovuto a versamenti effettuati nel 2004 dalle ASL in favore dell'Ente in relazione a quanto disposto dal DPR 458/98 e non ancora attribuiti ai soggetti titolari. Il decremento è dovuto all'attribuzione alle singole posizioni contributive di quanto versato negli anni precedenti, a seguito dell'invio da parte delle Aziende sanitarie delle informazioni utili ai puntuali accreditamenti.

Altri debiti

La voce accoglie la parte residuale dei debiti così rappresentata:

Altri debiti	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Debiti verso Ordine dei Biologi per spese postali e/o tasse iscrizione all'Albo erroneamente accreditate all'Ente di Previdenza	376	849	1.101	124
Debiti v/Concessionari per contributi rimborsati	6.600		282	6.318
debiti per pensioni	354	47.572	46.804	1.122
altri debiti	100		100	
	7.430	48.421	48.287	7.564

206 FONDI DI AMMORTAMENTO

Fondo di ammortamento immobilizzazioni immateriali

Immobilizzazioni immateriali	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Costi di impianto e ampliamento	34.655		34.655	0
Spese per elezioni	60.363		60.363	0
Software di proprietà e altri diritti	7.709	3.898	7.709	3.898
	102.727	3.898	102.727	3.898

Il fondo è alimentato dalle quote di ammortamento di beni immateriali iscritti nell'attivo patrimoniale ed utilizzati in più esercizi amministrativi.

Fondo di ammortamento immobilizzazioni materiali

Immobilizzazioni materiali	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Apparecchiature Hardware	50.618	8.672		59.290
Mobili e macchine d'Ufficio	6.362	2.556		8.918
	56.980	11.228	0	68.208

Il fondo è alimentato dalle quote di ammortamento di beni materiali iscritti nell'attivo patrimoniale ed utilizzati in più esercizi amministrativi.

301 Patrimonio Netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 145.367.601 così rappresentato:

Patrimonio Netto	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Fondo per la previdenza	103.782.221	24.314.243	499.402	127.597.062
Fondo per le spese di amministrazione e interventi di solidarietà	8.878.824	3.592.590		12.471.414
Fondo Pensioni	417.376	457.349	42.138	832.587
Fondo indennità di maternità	0	1.126.010	1.082.695	43.315
Fondo di riserva art.40	0	30.870		30.870
Utile dell'esercizio	3.592.590	4.392.353	3.592.590	4.392.353
	116.671.011	33.913.415	5.216.825	145.367.601

Fondo per la previdenza

La movimentazione nel corso dell'esercizio può essere così riepilogata:

Fondo per la previdenza		
Valore al 31/12/2003		103.782.221
incrementi per maggiore contributi di anni precedenti	2.306.653	
Accantonamento contributo soggettivo anno 2004	16.982.160	
maggiori rivalutazioni anni precedenti	216.051	
Rivalutazione contributi anno 2004	4.230.803	
sanzioni e interessi anni precedenti	566.017	
Interessi anno in corso	5.315	
Sanzioni anno in corso	7.244	
totale incrementi		24.314.243
Rivalutazione fondo pensioni	- 7.930	
Quota stornata al Fondo Pensioni	- 449.419	
Restituzione montanti contributivi	- 38.173	
assegni di invalidità	- 3.880	
totale decrementi		- 499.402
Valore al 31/12/2004		127.597.062

Il Fondo si incrementa:

- per l'importo dell'accantonamento della contribuzione soggettiva;
- per la rivalutazione del montante riconosciuta agli iscritti, ai sensi della L. 335/95, il cui coefficiente, per l'anno 2004 è pari al 3,9272%;
- per maggiori contributi dovuti dagli iscritti per anni precedenti;
- per maggiori rivalutazioni sui maggiori contributi dovuti per gli anni precedenti;
- per gli interessi e le sanzioni: dell'importo di € 566.017 incassati nell'anno come esposto a pag. 28 e per € 12.559 quale ricavo dell'anno.

Il Fondo si decremente:

- della somma dei montanti dei nuovi pensionati, il cui importo, ai sensi dell'Art. 39 del Regolamento, è stato trasferito al "Fondo Pensioni";
- dell'importo dei montanti restituiti agli iscritti non aventi diritto a pensione, ai sensi dell'art. 9 del Regolamento dell'Ente;
- dell'importo della rivalutazione del Fondo Pensioni ai sensi dell'art. 28 del Regolamento;
- dell'importo degli assegni di invalidità erogati ai sensi dell'art. 18 del Regolamento, che ai sensi dell'art. 36 comma 2, è a carico del Fondo Previdenza.

Riquantificazione del Fondo Previdenza dal 1997 al 2001

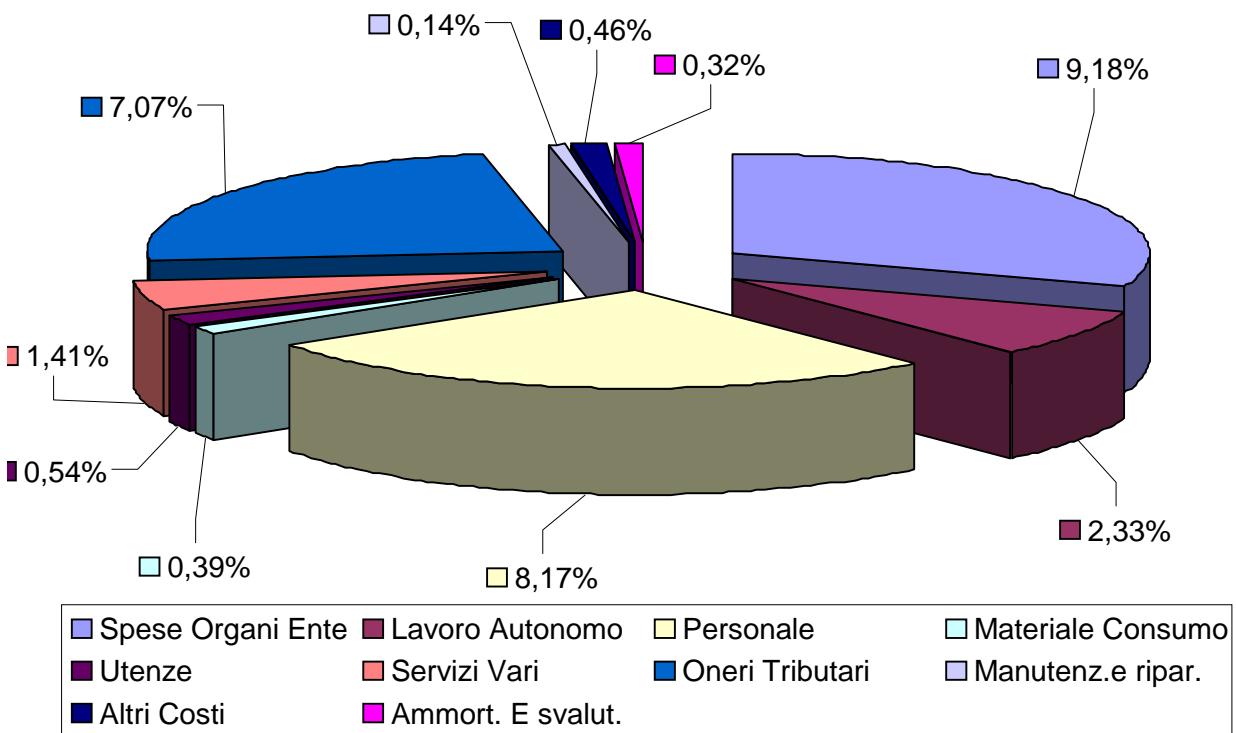
Su indicazione degli Enti Vigilanti, al fine di fornire una chiara dimostrazione della consistenza del Patrimonio netto, si è provveduto alla rideterminazione dell'utile dell'esercizio calcolato fino al 31/12/2000, ed alla esatta attribuzione degli accantonamenti previdenziali al relativo fondo. Ciò appare evidenziato nei prospetti allegati al presente Conto Consuntivo.

Fondo per le spese di amministrazione e per gli interventi di solidarietà

Fondo ammin.ne e solidarietà	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
incremento per utile esercizio 2003	8.878.824	3.592.590	0	12.471.414
	8.878.824	3.592.590	0	12.471.414

L'incremento del fondo è dovuto all'attribuzione dell'utile dell'esercizio 2003 secondo lo schema previsto dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione al Conto Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2003 approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale con delibera n. 1 del 23/6/2004.

prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa		% sul contributo integrativo
contribuzione integrativa	4.671.221	
costi competenza		
402 spese organi ente	428.718	9,18%
403 lavoro autonomo	108.826	2,33%
404 personale	381.441	8,17%
405 materiale consumo	18.309	0,39%
406 utenze	25.007	0,54%
407 servizi vari	65.818	1,41%
410 oneri tributari	330.388	7,07%
412 costi manutenz. E riparazioni	6.387	0,14%
413 altri costi	21.658	0,46%
414 ammortameti e svalutazioni	15.155	0,32%
totale costi	1.401.709	30,01%
avanzo disponibile	3.269.512	
sopravvenienze passive	- 303.002	
sopravv. Attive	1.312.919	
ripiano maternità	112.902	
proventi vari	22	
risultato d'esercizio	4.392.353	



Fondo per l'indennità di maternità

Fondo maternità		
valore al 31/12/2003		0
Accantonamento = ricavo 1.123.250 - costo 1.031.348	91.902	
minore maternità del 2003	2.760	
totale incrementi		94.662
minori contributi anni precedenti	- 40.237,29	
maggiori maternità del 2002	- 11.109	
totale decrementi		- 51.346
valore al 31/12/2004		43.316

Il fondo accoglie solo l'avanzo dell'anno 2004 a seguito all'azzeramento nell'anno 2003 causato da domande di indennità sempre più numerose, che hanno determinato uscite superiori alle entrate.

In seguito all'azzeramento del Fondo Il Consiglio di Amministrazione ha adottato i provvedimenti necessari, come già esposto nel dettaglio a pag. 23 della voce "Crediti Verso lo Stato per Contributi Maternità".

Fondo Pensioni

Il valore del Fondo Pensioni è istituzionalmente destinato, ai sensi dell'art.39 del Regolamento, ad accogliere i montanti contributivi degli iscritti all'atto del pensionamento; nel corso del tempo da tale fondo verranno attinte le disponibilità necessarie per la corresponsione delle prestazioni pensionistiche.

Nel rammentare che nel corso del 2004 sono state erogate n. 60 prestazioni previdenziali di pensioni di vecchiaia, pensioni ai superstiti e assegni di invalidità, delle quali n. 32 in favore di sesso maschile e n. 28 in favore di iscritte di sesso femminile, si espone la movimentazione subita dal fondo nel corso dell'esercizio:

Fondo pensioni		
valore al 31/12/2003		417.376
accantonamento montanti per pensioni anno 2004	449.419	
rivalutazione ISTAT fondo pensioni	7.930	
totale incrementi		457.349
utilizzi nell'anno per pagamento ratei pensione	- 42.138	
totale decrementi		- 42.138
valore al 31/12/2004		832.587

Il Fondo è stato rivalutato dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo, come previsto dall'art. 28 del Regolamento, per l'importo di €. 7.930

Il decremento è dovuto all'utilizzo del Fondo per il pagamento delle pensioni.

In conformità a quanto stabilito dall'art. 39 del Regolamento, la consistenza del Fondo pensioni è di ammontare superiore a cinque annualità delle pensioni in essere al 31/12/2004.

Fondo Riserva art.40

Fondo riserva	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Fondo riserva art.40		30.870		30.870
		30.870		30.870

Tale fondo accoglie ai sensi dell'art.40 del Regolamento la differenza tra i rendimenti netti annui effettivamente conseguiti, derivanti dagli investimenti mobiliari ed immobiliari e la rivalutazione di cui all'art. 14 del Regolamento dell'Ente, accreditata sui montanti contributivi individuali. Nel presente esercizio si sono verificati i presupposti per l'accantonamento a tale fondo, in quanto il rendimento effettivo

degli investimenti è stato superiore sia in termini assoluti che in valore percentuale per singolo giorno di impiego. L'accantonamento per l'anno 2004 è pari ad €. 30.870.

Informazioni sul Conto Economico

401 Prestazioni Previdenziali ed Assistenziali

Prestazioni previdenziali ed ass.li	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Pensioni agli iscritti	21.128	42.138
Accantonamento contributi soggettivi	14.270.638	16.982.160
Rivalutazione contributi L. 335/95	3.643.166	4.230.803
Restituzione montante art. 9	33.663	
altre prestazioni previdenziali e assistenziali	383	3.880
rivalutazione fondo pensioni Art. 28	4.267	7.930
Indennità di maternità L. 379/90	1.057.619	1.031.348
	19.030.864	22.298.259

Pensioni agli iscritti

Il costo rappresenta l'ammontare delle pensioni di competenza dell'anno 2004.

Accantonamento contributi soggettivi

Il costo rappresenta l'accantonamento al fondo della previdenza della contribuzione soggettiva presuntivamente dovuta per l'anno 2004.

Rivalutazione contributi L. 335/95

Il costo rappresenta l'accantonamento della rivalutazione dei contributi versati per gli esercizi dal 1996 al 2004, prevista dall'art. 14 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente; è determinata applicando al montante contributivo iscritto nel Fondo per la Previdenza, il tasso di capitalizzazione di cui al citato dall'art. 14 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente. Il coefficiente applicato per la suddetta rivalutazione è pari al 3,9272%

Indennità di maternità L. 379/90

Rappresenta il costo di competenza dell'anno 2004, in relazione a domande di indennità di maternità presentate ai sensi della L. 379/90; il costo è stato determinato secondo le modalità di liquidazione previste dalla citata L. 379/90.

Altre prestazioni previdenziali e assistenziali

La voce è relativa al costo di competenza dell'anno 2004, per l'erogazione di assegni di invalidità.

Rivalutazione fondo pensione Art. 28

Il costo è relativo alla perequazione del Fondo pensione, così come previsto dall'art. 28 del Regolamento.

402 ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO

Organi ammin.vi e controllo	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Compensi Organi Ente	363.138	354.661
Rimborso Spese e Gettoni di presenza	44.183	35.731
Spese elezioni		36.430
Oneri su compensi Organi Ente	1.294	1.896
	408.615	428.718

Compensi Organi Ente

La voce si riferisce ai costi supportati per il funzionamento degli organi di amministrazione e controllo, fissati per competenza al Presidente, ai componenti il Consiglio di Amministrazione, al Collegio Sindacale, al Coordinatore ed ai componenti il Consiglio di Indirizzo Generale.

Rimborso spese e gettoni di presenza

La voce concerne il rimborso delle spese e i gettoni di presenza spettanti ai componenti gli Organi collegiali dell'Ente .

Oneri su compensi Organi Ente

La voce comprende unicamente gli oneri per contributi previdenziali a carico dell'Ente in relazione a compensi e gettoni di presenza erogati in favore di componenti gli Organi collegiali dell'Ente tenuti all'iscrizione alla gestione separata INPS di cui all'Art. 2, comma 26, L. 335/95

Spese per elezioni

Rappresenta l'importo residuo delle spese per elezioni tenute nel 2003, correttamente imputate interamente nel conto economico, secondo le indicazioni del Ministero del Lavoro.

403 COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO

Compensi professionali	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Consulenze legali e notarili	28.120	31.631
Consulenze amministrative	4.214	14.688
Consulenze tecniche	15.091	41.249
Altre consulenze	7.499	7.458
Compensi società di revisione	18.000	13.800
	72.924	108.826

Consulenze Legali e Notarili

Il costo è riferito ai compensi dovuti ai consulenti legali dell'Ente per l'anno 2004.

Consulenze amministrative

Il costo è riferito alla spesa sostenuta per consulenze di carattere amministrativo fornite all'Ente.

Compensi società di revisione

Il costo si riferisce al compenso da corrispondere alla società incaricata della revisione e della certificazione del Conto Consuntivo dell'Ente conformemente al disposto dell'Art. 2, comma 3, del D.Lgs 509/94

Consulenze tecniche

Il costo è riferito ai corrispettivi maturati nel 2004 dal professionista incaricato dal Consiglio di Amministrazione alla redazione del Bilancio Tecnico.

Altre consulenze

Il costo è riferito ai corrispettivi maturati nel 2004 dal professionista incaricato dal Consiglio di Amministrazione per la consulenza del lavoro, per l'elaborazione degli stipendi, per gli adempimenti in materia previdenziale ed assistenziale, per

l'espletamento delle pratiche di assunzione e di cessazione del rapporto di lavoro con il personale dipendente e per la gestione delle collaborazioni coordinate e continuative.

404 PERSONALE

Personale	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Stipendi e salari	216.634	270.174
Oneri sociali	57.138	69.289
Premio INAIL	3.722	3.710
Trattamento di fine rapporto	14.626	16.381
buoni pasto		16.395
ferie maturate non godute	8.559	5.493
	300.679	381.442

Composizione del personale

Di seguito riportiamo i dati sulla composizione del personale dell'azienda al 31 dicembre 2004.

Categoria	numero dipendenti 2003	numero dipendenti 2004
Livello A2	1	1
Livello A3	2	2
Livello B2	2	4
Livello B3	4	3
Livello C3		1
Totale	9	11

Stipendi e salari

Il costo si riferisce a quanto corrisposto a n. 11 dipendenti in organico al 31 dicembre 2004 secondo le disposizioni del CCNL per i dipendenti degli Enti privatizzati di cui al D.Lgs 509/94 stipulato in data 28 luglio 2001, rinnovato nella parte economica dal 1/1/2004.

Oneri sociali

Il costo si riferisce agli oneri previdenziali dovuti all'INPS relativi al trattamento economico corrisposto al personale dipendente.

Premio INAIL

Il costo si riferisce agli oneri assicurativi relativi al personale dipendente.

Trattamento di fine rapporto

Il costo si riferisce all'accantonamento della quota di competenza dell'esercizio 2004

Altri Oneri

Il costo si riferisce all'importo di competenza dell'esercizio per l'erogazione ai dipendenti di buoni pasto ed alle ferie maturate e non godute.

405 MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Forniture per ufficio	27.571	18.309
	27.571	18.309

Il costo si riferisce, tra l'altro, all'acquisto di materiale di cancelleria per gli uffici dell'Ente, alla predisposizione dei plichi inviati agli iscritti per le comunicazioni dei redditi dell'anno 2004.

406 UTENZE VARIE

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Spese postali	10.280	21.068
Spese telefoniche	2.411	2.451
Spese per l'energia elettrica locali		
ufficio	2.901	1.255
Altre utenze	235	233
	15.826	25.007

Il costo accoglie i costi competenza del periodo sostenuti per le utenze elettriche e telefoniche attivate presso la sede di Via Lavernale n. 12 e delle spese postali sostenute dall'Ente per l'esercizio dei propri compiti istituzionali.

407 SERVIZI VARI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Servizi informatici	27.973	25.540
Spese emissioni ruoli	35.150	38.760
Spese bancarie	2.693	605
prestazioni di terzi	492	498
trasporti e spedizioni	600	
Altri servizi	206	415
	67.113	65.818

Servizi informatici

Il costo è riferito ai compensi spettanti alle società di consulenza cui è stata affidata la fornitura delle procedure informatiche utilizzate dall'Ente.

Spese emissioni ruoli

Il costo si riferisce ai compensi dovuti alla Banca Popolare di Sondrio in relazione al servizio di riscossione dei diretti dei minimi contributivi dovuti per l'anno 2004.

Prestazioni di terzi

Il costo si riferisce alle prestazioni di una società che certifica la sicurezza dell'ascensore della sede.

Spese bancarie

Il costo si riferisce alla spese bancarie addebitate sui conti bancari accessi dall'Ente.

Altri servizi

Il costo si riferisce alla spesa sostenuta per bolli e bollati.

410 ONERI TRIBUTARI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
IRPEG	35.547	0
Ires		11.731
IRAP	17.397	21.288
Altre imposte e tasse	2.822	12
Ici		10.000
Imposta sostitutiva D.Lgs 461/97	72.945	196.750
Imposta di registro e bolli	116	167
Imposta ex Art. 26 DPR 600/73	53.734	90.347
diritti camerali	0	93
	182.561	330.388

IRES

L'art.4 della legge 80/2003 sostituisce l'IRPEG con l'imposta sul Reddito delle società con l'aliquota del 33%, quindi l'Ente ai sensi dell'art.108 del nuovo TUIR è soggetto passivo IRES il costo si riferisce, pertanto all'imposta sul reddito dovuta dall'Ente per l'anno 2004 determinata ai sensi e per gli effetti del D.P.R.917/86 come modificato dal D.L. 12/12/2003 n. 344.

I.R.A.P.

Il costo rappresenta l'imposta di competenza gravante sull'esercizio 2004 determinata applicando l'aliquota del 4,25% all'ammontare complessivo dei costi sostenuti per Stipendi e salari e per collaborazioni coordinate e continuative o per prestazioni di lavoro autonomo occasionale rese in favore dell'Ente

I.C.I.

Il costo rappresenta l'imposta comunale sull'immobile della sede dell'Ente per l'anno 2004.

Imposta sostitutiva Dlgs 461/97

Il costo rappresenta l'imposta gravante sul patrimonio mobiliare di proprietà dell'Ente al 31 dicembre 2004 come determinata dai sostituti di imposta (Deutsche

Bank SpA – Finanza e Futuro Banca S.p.A., DUEMME SGR S.p.A.) ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs 461/97.

Imposta ex Art. 26 DPR 600/73

Il costo rappresenta la ritenuta alla fonte a titolo di imposta gravante sugli interessi attivi maturati nei conti correnti bancari intrattenuti dall'Ente. L'incremento è dovuto all'aumento dell'imposta, correlato all'aumento degli interessi attivi .

411 ONERI FINANZIARI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Arrotondamenti passivi	338	125
Interessi su rimborso contributi		79
spese bancarie		6.621
Minusvalenze su negoziazione titoli	16.161	121.515
Scarti di emissione negativi	9.640	8.916
Commissioni e bolli su negoziazione titoli	67.682	111.233
Minusvalenze art. 2426 C.C.	460.338	151.028
	554.160	399.517

Minusvalenze su negoziazione titoli

Rappresentano costi derivanti dal minor valore di cessione di titoli in portafoglio rispetto al costo sostenuto per il loro acquisto.

Scarti di emissione negativi

Rappresentano la differenza negativa fra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione di titoli obbligazionari in portafoglio al 31 dicembre 2004 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi

Commissioni e bolli su negoziazione titoli

Il costo rappresenta le commissioni di negoziazione addebitate in relazione alle operazioni su titoli avvenute nell'ambito del conto di gestione patrimoniale intrattenuto con gli Enti gestori.

Minusvalenze su valutazione titoli

Rappresentano la differenza negativa tra costo di acquisto e valore di mercato desumibile in data prossima alla chiusura dell'esercizio. (valutazione ex Art. 2426 C.C.).

412 MANUTENZIONI E RIPARAZIONI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Costi gestione immobili	524	144
Canoni di manutenzione	830	6.243
	1.354	6.387

La voce comprende i costi sostenuti sia sotto forma di contratti di assistenza che di interventi occasionali relativi alle macchine d'ufficio di proprietà dell'Ente.

413 ALTRI COSTI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Quota associativa ADEPP	20.658	20.658
Spese varie	900	1.000
	21.558	21.658

Quota associativa ADEPP

Il costo si riferisce alla quota associativa corrisposta per l'anno 2004 all'Associazione degli Enti di Previdenza Privatizzati (A.D.E.P.P.)

414 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Immobilizzazioni immateriali	17.120	3.898
Immobilizzazioni materiali	19.021	11.229
Svalutazione crediti	70.542	0
Accantonamento interessi e sanzioni	675.166	12.559
Interessi e sanzioni amministrative		28
	781.849	27.714

La voce comprende le quote di ammortamento sia delle immobilizzazioni immateriali che materiali di competenza del presente esercizio.

415 ONERI STRAORDINARI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Sopravvenienze passive	1.187.283	303.002
	1.187.283	303.002

Le sopravvenienze passive rappresentano rettifiche di costi di pertinenza dell'esercizio precedente verificatesi nell'esercizio successivo, il prospetto esplica in maniera dettagliata le singole voci:

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
eccedenza fattura organi collegiali		263
Incentivazione dipendenti 2003		24.022
insussistenze attivo		8.201
eccedenza fattura società revisione		660
rettifica interessi su titoli		11.804
maggiori imposte	474	
Compensi organi ente anno 2002	5.165	
maggiori competenze maternità	5.628	
Sgravi 2000	73.035	
Maggiore rivalutazione L 335/95	169.469	216.051
Minori contribuzioni soggettive		
accertate anni precedenti	780.494	
Ici		42.000
Minori contribuzioni maternità		
accertate anni precedenti	153.019	
	1.187.283	303.002

In particolare: nel 2004 è stato erogato ai dipendenti dell'Ente il premio aziendale di risultato previsto dal punto 1 della Tabella A del Contratto Collettivo Nazionale di lavoro, per i risultati raggiunti nell'anno 2003;

Il costo dell'ICI è relativo agli anni 2000, 2001, 2002 e 2003, come dettagliato a pag. 28.

417 RETTIFICHE DI RICAVI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Accantonamento fondo previdenza	167.843	
Restituzione contributi	82.645	
Accantonamento fondo riserva		30.870
Accantonamento fondo maternità		91.902
	250.488	122.772

Accantonamento Fondo Previdenza

Fino all'esercizio 2003 si procedeva a far transitare nel conto economico tutte le rettifiche inerenti la gestione previdenziale dell'esercizio precedente sotto la voce sopravvenienze attive e passive; dall'esercizio in corso, come risulta dal prospetto su esposto con un saldo zero, su suggerimento e consiglio degli Ministeri Vigilanti si è proceduto già dall'anno 2004 a far transitare direttamente le rettifiche nei rispettivi conti previdenziali.

Accantonamento Fondo di riserva

Rappresenta ai sensi dell'Art. 40 del Regolamento dell'Ente le differenze tra rendimenti netti annui effettivamente conseguiti, derivanti dagli investimenti mobiliari ed immobiliari, e la capitalizzazione di cui all'Art. 14 comma 4 accreditata sui conti individuali.

Rendimenti netti €. 4.261.673

Rivalutazione contributi €. 4.230.803

Differenza €. 30.870

Accantonamento Fondo maternità

Rappresenta la differenza tra il gettito della contribuzione della maternità ed il costo per le indennità di maternità di competenza dell'esercizio.

Contributi L. 379/90 € 1.123.250

Indennità di maternità € 1.031.348 -

Accantonamento a Fondo € 91.902

501 CONTRIBUTI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Contributi soggettivi	14.270.638	16.982.160
Contributi integrativi	4.535.234	4.671.221
Contributi L. 379/89	870.528	1.123.250
interessi e sanzioni	675.166	12.559
	20.351.565	22.789.190

La voce include i contributi soggettivi, integrativi e per l'indennità di maternità prevista dalla L.379/90 determinati per l'anno 2004 con riferimento a n. 8424 soggetti iscritti all'Ente alla data del 31 dicembre 2004. La contribuzione soggettiva e integrativa è stata calcolata determinando il tasso annuo di crescita della contribuzione dovuta dagli iscritti per gli anni precedenti ed applicando prudenzialmente alla contribuzione dovuta dai medesimi per l'anno 2004 il tasso di crescita più basso.

La contribuzione di competenza per l'anno 2004 include i seguenti contributi:

Contributi soggettivi

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi di cui all'Art. 3 del Regolamento di disciplina delle funzioni di Previdenza dell'Ente. Detti contributi concorrono alla formazione del montante contributivo dei singoli iscritti all'Ente.

Contributi integrativi

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi di cui all'Art. 4 del Regolamento di disciplina delle funzioni di Previdenza dell'Ente. Detti contributi sono destinati alla copertura degli oneri di gestione dell'Ente nonché a eventuali interventi di natura assistenziale o di riequilibrio della gestione.

Contributi L. 379/90

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi destinati alla erogazione dell'indennità di maternità prevista dalla L. 379/90

Sanzioni

Rappresenta le somme dovute da iscritti all'Ente per sanzioni per omesso o ritardato versamento di contributi.

503 INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Interessi e premi su titoli	1.102.934	1.370.103
Interessi bancari e postali	207.408	347.525
Interessi da prestiti a dipendenti	127	94
Plusvalenze su negoziazione titoli	660.700	2.350.024
Utili da partecipazioni azionarie	115.638	119.191
Scarti di emissione positivi	3.830	13.552
Recupero valore titoli in portafoglio	753.483	460.624
Arrotondamenti attivi	122	77
	2.844.243	4.661.190

Interessi e premi su titoli

La voce rappresenta l'ammontare degli interessi attivi lucrativi su titoli dello Stato e titoli Obbligazionari, nel corso dell'anno 2004, nonché la quota di interessi di competenza del 2004 relativa a titoli in portafoglio al 31 dicembre 2004 e che sarà riscossa nel corso del 2005.

Interessi bancari e postali

rappresenta l'ammontare degli interessi maturati al 31 dicembre 2004 con riferimento ai rapporti di conto corrente bancario e postale intrattenuti dall'Ente

Interessi su prestiti a dipendenti

Rappresenta l'importo degli interessi di competenza del 2004, maturati su di un prestito concesso ad un dipendente.

Plusvalenze su negoziazione titoli

Rappresenta ricavi derivanti dal maggior valore di cessione di titoli in portafoglio rispetto al costo sostenuto per il loro acquisto

Utili da partecipazioni azionarie

Rappresenta proventi maturati e riscossi a titolo di dividendo con riferimento ad azioni concorrenti a formare il portafoglio titoli dell'Ente.

Scarti di emissione positivi

Rappresentano la differenza positiva fra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione di titoli obbligazionari in portafoglio al 31 dicembre 2004 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi

Recupero valore titoli in portafoglio

Rappresenta il recupero di minusvalenze determinate in sede di valutazione del portafoglio titoli al 31 dicembre 2004.

Il recupero ha interessato la parte di minusvalenze non eccedente la differenza fra il valore di mercato e il costo medio ponderato dei titoli maggiorato degli scarti di emissione. Sia il valore di mercato che il costo medio ponderato sono riferiti alla data del 31 dicembre 2004.

Arrotondamenti attivi

Rappresentano arrotondamenti per difetto lucrati in sede di negoziazione titoli.

505 PROVENTI STRAORDINARI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Sopravvenienze attive	2.937.150	1.312.919
Ripiano fondo maternità		112.902
Insussistenze del passivo	4.995	
	2.942.145	1.425.821

Sopravvenienze attive

Tali proventi sono riferiti:

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
ferie maturate non godute	4.995	3.671
INAIL		81
Altri minori costi di gestione	555	
Minore rivalutazione L 335/95	40.432	
Maggiori contribuzioni soggettive accertate anni precedenti	1.137.210	
Maggiori contribuzioni integrative accertate anni precedenti	1.735.009	1.309.167
Indennità di maternità non erogate per assenza dei presupposti di cui alla L. 379/90	23.944	
	2.942.145	1.312.919

Ripiano Fondo maternità

Nell'esercizio 2003 il Conto Consuntivo chiuso al 31/12 presentava il Fondo maternità in disavanzo per un ammontare pari a € 112.902 che fu coperto dal Fondo per le

spese di amministrazione e per gli interventi di solidarietà; nella ridefinizione del contributo maternità per l'anno 2004, approvata con delibera del CDA n.58 del 21/10/2004, si è tenuto conto di questo disavanzo; si è provveduto, quindi, a rimborsare il Fondo per le spese di amministrazione e solidarietà.

506 RETTIFICHE DI COSTI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
utilizzo fondo pensione	21.128	42.138
utilizzo fondo previdenza		11.810
utilizzo fondo maternità	220.047	
recuperi e rimborsi diversi	116.308	
	357.483	53.948

Utilizzo Fondo Pensioni

Rappresenta l'entità delle pensioni liquidate nel corso dell'anno 2004

Utilizzo Fondo Previdenza

Rappresenta l'importo della rivalutazione del Fondo Pensioni ai sensi dell'art. 28 del Regolamento e l'importo degli assegni di invalidità erogati ai sensi dell'art. 18 del Regolamento, che ai sensi dell'art. 36 comma 2, sono a carico del Fondo Previdenza.

Il presente bilancio è conforme alle risultanze delle scritture contabili.

Roma, 9 giugno 2005

Il Presidente
 (Prof. Ernesto Landi)



Allegato 1

Al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2004

Riclassificazione Patrimonio Netto

Rideterminazione dell'utile dell'esercizio

fino al 31/12/2000

RICLASSIFICAZIONE PATRIMONIO NETTO AL 31/12/2000

CONTI CONSUNTIVI APPROVATI

PATRIMONIO NETTO AL 31/12/1998

FONDO PER LA PREVIDENZA	2.370.392.406
UTILE DI ESERCIZIO	51.032.992.253
TOTALE	53.403.384.659

CONTI CONSUNTIVI RICLASSIFICATI

PATRIMONIO NETTO AL 31/12/1998

FONDO PER LA PREVIDENZA	42.559.416.906
FONDO PER L'INDENNITA' DI MATERNITA'	1.330.443.831
UTILE DI ESERCIZIO	9.513.523.922
TOTALE	53.403.384.659

PATRIMONIO NETTO AL 31/12/1999

FONDO PER LA PREVIDENZA	44.619.037.648
FONDO PER L'INDENNITA' DI MATERNITA'	1.330.443.831
FONDO PER LE SPESE DI AMMINISTRAZ.SOLIDARIE	9.513.523.922
UTILE DI ESERCIZIO	19.465.731.437

PATRIMONIO NETTO AL 31/12/1999

FONDO PER LA PREVIDENZA	63.179.887.317
FONDO PER L'INDENNITA' DI MATERNITA'	1.912.218.574
FONDO PER LE SPESE DI AMMINISTRAZ.SOLIDARIE	9.513.523.922
UTILE DI ESERCIZIO	323.107.025

PATRIMONIO NETTO AL 31/12/2000

FONDO PER LA PREVIDENZA	66.358.277.482
FONDO PER L'INDENNITA' DI MATERNITA'	1.912.218.574
FONDO PER LE SPESE DI AMMINISTRAZ.SOLIDARIE	9.836.630.947
UTILE DI ESERCIZIO	47.131.478.887

PATRIMONIO NETTO AL 31/12/2000

FONDO PER LA PREVIDENZA	107.153.902.091
FONDO PER L'INDENNITA' DI MATERNITA'	1.623.790.714
FONDO PER LE SPESE DI AMMINISTRAZ.SOLIDARIE	9.836.630.947
UTILE DI ESERCIZIO	6.624.282.138

TOTALE **125.238.605.890**

TOTALE **125.238.605.890**

RICLASSIFICAZIONE FONDO PREVIDENZA

CONSUNTIVI APPROVATI

Fondo per la previdenza		
Valore iniziale		0,00
Rivalutazione contributi	2.370.392.406	
totale incrementi		2.370.392.406
totale decrementi		-
Valore al 31/12/1998		L. 2.370.392.406

CONSUNTIVI RICLASSIFICATI

Fondo per la previdenza		
Valore iniziale		L. 0,00
accantonamento contributo soggettivo 1996/1998	45.517.898.500	
Rivalutazione contributi	2.370.392.406	
sanzioni e interessi		47.888.290.906
minori contributi anni preced.	5.328.874.000	
totale decrementi		5.328.874.000
Valore al 31/12/1998		L. 42.559.416.906

Fondo per la previdenza		
Valore al 1/1/1999		L. 2.370.392.406
attribuzione utile esercizio 1998	40.189.024.500	
Rivalutazione contributi	3.327.394.375	
totale incrementi		L. 43.516.418.875
minori rivalutazioni anni preced.	60.777.784,00	
storno previsioni in eccesso	1.182.209.360,00	
Restituzione montanti	24.786.489,00	
totale decrementi		L. 1.267.773.633
Valore al 31/12/1999		L. 44.619.037.648

Fondo per la previdenza		
Valore al 1/1/1999		L. 42.559.416.906
incrementi per maggiore contributi di anni precedenti	2.572.233.713	
accantonamento contributo soggettivo 1999	15.889.260.190	
maggiori rivalutazioni anni preced.	99.355.766,00	
Rivalutazione contributi	3.327.394.375	
totale incrementi		L. 21.888.244.044
minori rivalutazioni anni preced.	60.777.784	
storno previsioni in eccesso	1.182.209.360	
Restituzione montanti	24.786.489	
totale decrementi		L. 1.267.773.633
Valore al 31/12/1999		L. 63.179.887.317

CONSUNTIVI APPROVATI

Fondo per la previdenza		
Valore al 1/1/2000		L. 44.619.037.648
attribuzione utile esercizio 1999	18.560.849.669	
Rivalutazione contributi	3.912.341.678	
totale incrementi		L. 22.473.191.347
minori rivalutazioni anni preced.	708.088.258,00	
storno previsioni in eccesso		
Restituzione montanti	25.863.255,00	
totale decrementi		L. 733.951.513
Valore al 31/12/2000		L. 66.358.277.482

CONSUNTIVI RICLASSIFICATI

Fondo per la previdenza		
Valore al 1/1/2000		L. 63.179.887.317
incrementi per maggiore contributi di anni precedenti	14.326.455.474	
accantonamento contributo soggettivo 2000	26.324.019.234	
sanzioni e interessi	979.878.301	
Rivalutazione contributi		3.912.341.678
totale incrementi		L. 45.542.694.687
minori rivalutazioni anni preced.	708.088.258,00	
storno previsioni in eccesso	834.728.400,00	
Restituzione montanti	25.863.255,00	
totale decrementi		L. 1.568.679.913
Valore al 31/12/2000		L. 107.153.902.091

Fondo per la previdenza		
Valore al 1/1/2001		66.358.277.482
accantonamento contributo soggettivo 2001	25.981.801.616	
attribuzione utile esercizio 2000	40.795.624.609	
Rivalutazione contributi	4.943.367.447	
totale incrementi		71.720.793.672
minori rivalutazioni anni preced.	243.041.008	
storno previsioni in eccesso	5.322.516.514	
Restituzione montanti	80.309.247	
totale decrementi		5.645.866.769
Valore al 31/12/2001	Lire	132.433.204.385
	pari a €	68.396.042

Fondo per la previdenza		
Valore al 1/1/2001		107.153.902.091
accantonamento contributo soggettivo 2001	25.981.801.616	
sanzioni		
Rivalutazione contributi	4.943.367.447	
totale incrementi		30.925.169.063
minori rivalutazioni anni preced.	243.041.008	
storno previsioni in eccesso	5.322.516.514	
Restituzione montanti	80.309.247	
totale decrementi		5.645.866.769
Valore al 31/12/2001	Lire	132.433.204.385
	pari a €	68.396.042

FONDO SPESE DI AMMINISTRAZIONE E INTERVENTI DI SOLIDARIETA'
RIDETERMINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO

CONSUNTIVI APPROVATI

Fondo spese di amministrazione ed interventi di solidarietà		
Valore iniziale		0,00
totale incrementi		-
totale decrementi		-
Valore al 31/12/1998	L.	<u><u>-</u></u>

CONSUNTIVI RICLASSIFICATI

DETERMINAZIONE RISULTATO DELL'ESERCIZIO		
Valore iniziale	L.	0,00
gettito contributo integrativo 1996/1998	11.995.727.543	
totale incrementi		11.995.727.543
spese amministrazione Ente	341.248.184	
integrazione rivalutazione montanti non coperta	1.712.265.437	
da rendimenti finanziari		
svalutazione crediti	428.690.000	
totale decrementi		2.482.203.621
UTILE DELL'ESERCIZIO 1998	L.	<u><u>9.513.523.922</u></u>

Fondo spese di amministrazione ed interventi di solidarietà		
Valore al 1/1/1999	L.	-
attribuzione utile esercizio 1998	9.513.523.922	
totale incrementi		L. 9.513.523.922
totale decrementi		L. -
Valore al 31/12/1999	L.	<u><u>9.513.523.922</u></u>

DETERMINAZIONE RISULTATO DELL'ESERCIZIO		
gettito contributo integrativo	L.	4.516.155.500
maggiori contributi anni precedenti		1.229.832.189
totale incrementi	L.	5.745.987.689
spese amministrazione Ente	2.795.797.504	
integrazione rivalutazione montanti non coperta	2.523.443.160	
da rendimenti finanziari		
svalutazione crediti	103.640.000	
totale decrementi	L.	5.422.880.664
UTILE DELL'ESERCIZIO 1999	L.	<u><u>323.107.025</u></u>

**FONDO SPESE DI AMMINISTRAZIONE E INTERVENTI DI SOLIDARIETA'
 RIDETERMINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO**

CONSUNTIVI APPROVATI

Fondo spese di amministrazione ed interventi di solidarietà		
Valore al 1/1/2000		9.513.523.922
attribuzione utile esercizio 1999	323.107.025	
totale incrementi		323.107.025
totale decrementi		-
Valore al 31/12/2000		L. 9.836.630.947

Fondo spese di amministrazione ed interventi di solidarietà		
Valore al 1/1/2001		L. 9.836.630.947
attribuzione utile esercizio 2000	6.624.282.138	
totale incrementi		L. 6.624.282.138
totale decrementi		L. -
Valore al 31/12/2001		L. 16.460.913.085

CONSUNTIVI RICLASSIFICATI

DETERMINAZIONE RISULTATO DELL'ESERCIZIO		
Valore iniziale		L. 0,00
gettito contributo integrativo 2000	7.131.856.100	
maggiori contributi anni precedenti	2.951.952.849	
totale incrementi		10.083.808.949
spese amministrazione Ente	2.958.893.013	
integrazione rivalutazione montanti non coperta	394.822.378	
da rendimenti finanziari	105.811.420	
totale decrementi		3.459.526.811
UTILE DELL'ESERCIZIO 2000		L. 6.624.282.138

DETERMINAZIONE RISULTATO DELL'ESERCIZIO		
		L.
gettito contributo integrativo 2001	7.321.796.000	
maggiori contributi anni precedenti	126.892.458	
totale incrementi		L. 7.448.688.458
spese amministrazione Ente	1.989.030.093	
integrazione rivalutazione montanti non coperta	4.879.907.148	
da rendimenti finanziari	849.835.012	
totale decrementi		L. 7.718.772.253
PERDITA DELL'ESERCIZIO 2001		L. - 270.083.795

FONDO INDENNITA' DI MATERNITA'

CONSUNTIVI APPROVATI

Fondo per l'indennità di maternità		
Valore iniziale		0,00
totale incrementi		-
totale decrementi		-
Valore al 31/12/1998	L.	<u><u>-</u></u>

Fondo per l'indennità di maternità		
Valore al 1/1/1999	L.	-
attribuzione utile esercizio 1998	1.330.443.831	
totale incrementi	L.	<u><u>1.330.443.831</u></u>
totale decrementi	L.	<u><u>-</u></u>
Valore al 31/12/1999	L.	<u><u>1.330.443.831</u></u>

CONSUNTIVI RICLASSIFICATI

Fondo per l'indennità di maternità		
Valore iniziale	L.	0,00
gettito contributo maternità 1996/1998	4.486.000.000	
totale incrementi		<u><u>4.486.000.000</u></u>
prestazioni per indennità di maternità	2.440.556.169	
svalutazione crediti	715.000.000	
totale decrementi		<u><u>3.155.556.169</u></u>
Valore al 31/12/1998	L.	<u><u>1.330.443.831</u></u>

Fondo per l'indennità di maternità		
Valore al 1/1/1999	L.	<u><u>1.330.443.831</u></u>
gettito contributo maternità	1.691.200.000	
maggiori contributi anni precedenti	200.114.215	
totale incrementi		<u><u>1.891.314.215</u></u>
prestazioni per indennità di maternità	1.062.422.702	
maggiori maternità anni precedenti	61.516.770	
svalutazione crediti	185.600.000	
totale decrementi	L.	<u><u>1.309.539.472</u></u>
Valore al 31/12/1999	L.	<u><u>1.912.218.574</u></u>

FONDO INDENNITA' DI MATERNITA'

CONSUNTIVI APPROVATI

Fondo per l'indennità di maternità		
Valore al 1/1/2000		1.330.443.831
attribuzione utile esercizio 1999	581.774.743	
totale incrementi		581.774.743
totale decrementi		-
Valore al 31/12/2000		L. 1.912.218.574

Fondo per l'indennità di maternità		
Valore al 1/1/2001		L. 1.912.218.574
gettito contributo maternità	1.814.808.565	
maggiori contributi anni precedenti	39.788.260	
totale incrementi		L. 1.854.596.825
perdita esercizio 2000	288.427.860	
prestazioni per indennità di maternità	1.905.607.853	
maggiori maternità anni precedenti	444.454.138	
svalutazione crediti	163.200.000	
totale decrementi		L. 2.801.689.851
Valore al 31/12/2001		L. 965.125.548

CONSUNTIVI RICLASSIFICATI

Fondo per l'indennità di maternità		
Valore al 1/1/2000		1.912.218.574
gettito contributo maternità	1.702.000.000	
maggiori contributi anni precedenti	229.309.387	
totale incrementi		1.931.309.387
prestazioni per indennità di maternità	1.713.005.681	
maggiori maternità anni precedenti	413.331.566	
svalutazione crediti	93.400.000	
totale decrementi		2.219.737.247
Valore al 31/12/2000		L. 1.623.790.714

Fondo per l'indennità di maternità		
Valore al 1/1/2001		L. 1.623.790.714
gettito contributo maternità	1.814.808.565	
maggiori contributi anni precedenti	39.788.260	
totale incrementi		L. 1.854.596.825
prestazioni per indennità di maternità	1.905.607.853	
maggiori maternità anni precedenti	444.454.138	
svalutazione crediti	163.200.000	
totale decrementi		L. 2.513.261.991
Valore al 31/12/2001		L. 965.125.548



Relazione del Collegio Sindacale al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2004

RELAZIONE del COLLEGIO SINDACALE

Al bilancio dell'Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza Biologi chiuso al
31 dicembre 2004

Signor Presidente, Signori Consiglieri,

in ossequio a quanto stabilito dalle vigenti disposizioni di legge e dall'articolo 19 dello statuto dell'Ente, il Collegio, nel rispetto delle proprie competenze, riferisce, con la presente relazione, sul bilancio consuntivo 2004.

Il rendiconto per l'esercizio 2004, licenziato dal consiglio di amministrazione il 9 giugno 2005, composto dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dalla nota integrativa, è stato redatto e strutturato a norma degli artt. 2423 e seguenti del c.c., in quanto compatibili con l'attività istituzionale della Associazione e secondo lo schema tipo raccomandato dai Ministeri vigilanti per gli Enti previdenziali privati.

La redazione del documento contabile, nella impostazione generale, è stata finalizzata al rispetto dei principi di chiarezza, veridicità, correttezza e prudenza, valutando le singole poste secondo i principi contabili correnti e tenendo nella dovuta considerazione le funzioni pur sempre pubbliche dell'Ente, ancorché svolte in ambito privatistico.

I dati in esso contenuti possono così riassumersi:

	anno 2003	anno 2004
totale attività	125.971.393	153.334.572
totale passività	9.300.382	7.966.971
patrimonio netto	116.671.011	145.367.601
pareggio	125.971.393	153.334.572
fondo per la previdenza	-103.782.221	-127.597.062
fondo per le spese di amm.ne e interventi di solidarietà	-8.878.824	-12.471.414
fondo pensioni	-417.376	-832.587
fondo per l'indennità di maternità	0	-43.315
Fondo di riserva art.40 del regolamento		
Di disciplina delle funzioni di previdenza		-30.870
risultato d'esercizio	-3.592.590	-.4.392.353

Il bilancio sopra riassunto chiude con un AVANZO di gestione pari ad euro 4.392.353 già destinato in accantonamento al fondo integrativo per gli interventi futuri dell'Ente.

Il Consiglio di Amministrazione, nella sua relazione, ha ampiamente riferito sull'andamento della gestione 2004.

Nella nota integrativa, sono stati esposti i criteri di elaborazione delle poste contabili riepilogate nel progetto di bilancio, in ordine alle quali è stato analiticamente relazionato.

Il Collegio esprime il suo assenso alla iscrizione delle poste dell'attivo, sia per quanto già esistenti nell'esercizio precedente che per le nuove poste imputate nell'esercizio 2004.

Per quanto concerne il conto economico si dà atto che l'accertamento della corretta imputazione dei ricavi e dei costi secondo il principio di competenza è corrispondente e compatibile con la riconciliazione degli stessi alle risultanze delle scritture contabili; l'esame appare congruo anche in rapporto alle corrispondenze con lo stato patrimoniale.

Il Collegio sindacale ha, altresì, provveduto all'attento esame della nota integrativa che illustra la composizione delle voci di bilancio così come disposto dall'articolo 2427 del c.c. e fornisce una rappresentazione comparabile con i dati del documento contabile.

Per quanto concerne la politica degli investimenti il Collegio ha verificato – anche mediante costante presenza alle riunioni degli organi collegiali – che nel corso del 2004 il Consiglio di amministrazione ha posto in essere le necessarie attività in conformità ai criteri generali deliberati dal Consiglio di indirizzo generale.

Per l'anno 2004, i rendimenti degli investimenti posti in essere hanno dato un risultato positivo pari ad € 4.392.353, atteso che a fronte dei proventi finanziari per € 4.661.190 (cod. 503 del conto economico tra i ricavi), si registrano oneri finanziari pari a € 399.517 (cod. 411 del conto economico tra i costi).

Gli investimenti posti in essere nel corso dell'esercizio, nonostante la perdurante volatilità dei mercati mobiliari, hanno dato risultati che hanno consentito di coprire per intero il costo connesso alla rivalutazione dei montanti individuali degli iscritti. Tale costo, quantificato in € 4.230.803, è stato interamente coperto dai

rendimenti della gestione finanziarie e la differenza, pari a € 30.870, è stata accantonata al fondo di riserva ai sensi dell'art. 40 del Regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza dell'ENPAB.

In ordine all'obbligo di assicurare le annualità di copertura delle prestazioni (ex legge 509/94) si evidenzia che, a fronte di un patrimonio netto dell'ente al 31 dicembre 2004 pari a € 145.367.601, le uscite per prestazioni in essere sono contabilizzate in € 46.018. A tutt'oggi è pertanto riscontrato il precetto legislativo.

La gestione maternità per l'anno 2004 esprime un saldo positivo pari ad € 43.316. Il risultato è stato conseguito mediante la rideterminazione in aumento del contributo di maternità ed il contestuale ricorso al finanziamento posto a carico dello Stato in forza dell'art. 78 del decreto legislativo 23 marzo 2001, n. 151. La relativa richiesta è stata assentita dai ministeri vigilanti con nota Min. Lavoro n.90352 del 24 dicembre 2004.

Perdura l'esigenza di porre in essere le necessarie iniziative per il recupero dei crediti contributivi nei confronti degli iscritti che al 31 dicembre 2004 ammontano ad € 32.356.064. L'iniziativa dovrà essere soprattutto finalizzata al recupero dei crediti più vecchi (anni 1996-2003 per un importo di € 10.772.483) anche al fine di evitare che possano concretizzarsi effetti prescrittivi.

Il collegio da atto che l'Ente con il consuntivo in esame, aderendo alle osservazioni avanzate dai Ministeri Vigilanti, ha provveduto a rideterminare l'utile d'esercizio per gli anni dal 1998 al 2000, procedendo all'esatta attribuzione degli accantonamenti previdenziali al relativo fondo.

Il Collegio sindacale ribadisce l'importanza del controllo statistico sistematico al fine di potere assicurare la costante verifica dell'equilibrio tendenziale della gestione dell'Ente, mediante la valutazione in termini attuariali dell'evoluzione delle principali componenti economico-patrimoniali.

Il personale in forza al 31 dicembre 2004 è pari a 11 unità, variato rispetto al 31 dicembre 2003 di due unità.

Per quanto concerne le attività svolte dal Collegio sindacale si fa presente che lo stesso si è riunito per le attribuzioni di competenza n. ____ volte ed ha presenziato a tutte le sedute del Consiglio di Amministrazione e del Consiglio di Indirizzo Generale, come previsto dal Codice Civile e dallo statuto dell'Ente; ha provveduto ad effettuare

le prescritte verifiche contabili con cadenza trimestrale, riscontrando la corrispondenza dei valori presenti nelle specifiche poste contabili.

Si dà atto, altresì, che il rendiconto al 31 dicembre 2004 è stato sottoposto a revisione contabile ed a certificazione ai sensi dell'art.2, comma 3, del decreto legislativo n. 509/94.

Quanto sopra premesso, il Collegio, nella consapevolezza che la gestione dell'Ente si è svolta in conformità alle vigenti norme di legge e dello statuto, esprime parere favorevole alla approvazione del bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2004.

Il collegio sindacale

Dr.ssa Petrone Maria Lina

Dr. Fiorenzo Pastoni

Dr.ssa Giacinta Martellucci

Dr. Torre Francesco

Dr. Del Sordo Ernesto



**Relazione della Società di Revisione
al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2004**



Revisione e organizzazione contabile

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE

ai sensi dell'art. 2, comma 3, del D. Lgs. n° 509/94

Al Consiglio di Indirizzo Generale
dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del conto consuntivo dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi per l'anno chiuso al 31 dicembre 2004 redatto secondo gli schemi raccomandati dai Ministeri Vigilanti ed i principi e criteri contabili previsti nel Regolamento della Fondazione richiamati nella nota integrativa. La responsabilità della redazione del conto consuntivo compete agli Amministratori dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul conto consuntivo e basato sulla revisione contabile.
2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati della CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il conto consuntivo sia viziato a errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende, l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel conto consuntivo, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al conto consuntivo dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione emessa da altro revisore in data 15 giugno 2004.

3. A nostro giudizio, il conto consuntivo dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi al 31 dicembre 2004, è conforme ai principi e criteri previsti dal Regolamento e richiamati nella nota integrativa e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Fondazione.

Trento, 13 giugno 2005

TREVOR S.r.l.
Severino Santori
Severino Santori
Socio Amministratore

TREVOR S.R.L.

TRENTO (Sede Legale) - VIA R. GUARDINI, 33 - 38100 TRENTO - TEL. 0461/828492 - FAX 0461/829808 e-mail: trevor.tn@trevor.it

ROMA - VIA RONCIGLIONE, 3 - 00191 ROMA - TEL. 06/3290936 - FAX 06/36309847 e-mail: trevor.mr@trevor.it

MILANO - CORSO ITALIA, 6 - 20100 MILANO - TEL. 02/80509024 e-mail: trevor.mi@trevor.it

C.F. - P.I. e REGISTRO DELLE IMPRESE DI TRENTO N. 01128200225

CAPITALE SOCIALE 50.000 EURO

Iscritta nell'Albo Speciale CONSOB