



Conto Consuntivo

chiuso al 31 dicembre 2005

Conto consuntivo al 31/12/2005

Relazione sulla gestione	pag. 4
Stato patrimoniale	pag. 11
Conto Economico	pag. 14
Nota integrativa	pag. 18
- informazioni sullo stato patrimoniale	pag. 25
- informazioni sul conto economico	pag. 45
Relazione del Collegio Sindacale	pag. 65



Relazione sulla gestione

al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2005

Signori Consiglieri,

Il Bilancio Consuntivo chiuso al 31.12.2005 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.

La gestione finanziaria

Le previsioni per il 2005 più o meno condivise da un folto panel di economisti e analisti, trovavano coinvolti molti dei temi già affrontati e vissuti nel 2004;

Il mercato obbligazionario, veniva visto con rendimenti inferiori a quelli potenzialmente offerti dall' equity, e quasi tutte le case d'investimento consideravano il 2005, per il mercato dei bond, il momento del redde rationem; in evidenza la manovra restrittiva della Fed, che pur iniziata nel 2004, non aveva, di fatto, generato alcuna ripercussione apprezzabile sui mercati dei bond tanto da richiamare l'attenzione del presidente della Federal Reserve il quale a Febbraio definì il declino dei tassi di interesse a lungo termine registrato nei precedenti nove mesi.

Un enigma o un' anomalia, per il mercato azionario, molte delle "variabili" valutate, non erano diverse da quelle elencate un anno fa: petrolio, dollaro, geopolitica, in sostanza, l'opinione comune per la parte equity, era rappresentata dal concetto che, guadagnare sarebbe stato meno facile e la prudenza è d'obbligo.

Forse l'unica vera novità del 2005, condivisa da un certo numero di analisti era il fattore: inflazione.

Alcuni eventi, consumatisi nel 2005 hanno innescato discrete fasi di volatilità sulle varie asset class:

eventi meteorologici, quali gli uragani, Rita, e Katrina, a poche settimane l'uno dall'altro, hanno creato non poche "distorsioni" sui prezzi del petrolio. Ma alla fine, non sono bastate queste calamità di portata locale ad arrestare lo sviluppo economico, nonostante la presenza di impianti di produzione e raffinazione del petrolio nelle zone colpite.

Fatti di sangue, quali l'attacco terroristico alla metropolitana di Londra, che assieme all'orrore, ha mostrato, entro quale limite molto sottile, compreso fra cinismo e razionalità può muoversi l'attività dei mercati. Se pur con grande sorpresa, infatti, si è assistito al repentino recupero dei mercati poche ore dopo i terribili fatti.

Degni di nota, a nostro parere, le due emissioni che nel primo trimestre 2005 hanno caratterizzato il mercato primario, parliamo dei due bond con scadenza a 50 anni emessi dal governo francese e da Telecom Italia**.

Ciò a cui si è assistito ex poste possiamo sintetizzarlo, con un quadro globale abbastanza corrispondente alle aspettative tranne forse che per il mercato obbligazionario.

L'obbligazionario europeo ha smentito le aspettative, facendo registrare un andamento solido nel 2005. Probabilmente il mercato, pur scontando un'atteggiamento più rigido da parte della BCE, avrà considerato il livello dei tassi mediamente inferiore rispetto agli Stati Uniti.

Difatti il mercato obbligazionario europeo, dopo un andamento piuttosto contrastato, nel 1° trimestre ha ripreso in maniera robusta il trend di rialzo, movimento che ha portato i bond europei a far segnare nuovi massimi. Dopo questo ulteriore deciso allungo, nell'ultimo mese il mercato è stato caratterizzato da un andamento contrastato, con una volatilità piuttosto elevata evidenziata nel luglio 2005.

Per la parte equity, la crescita mondiale si è confermata in linea con le attese. In particolare, gli Stati Uniti e la Cina hanno di fatto sorretto l'attività mondiale. Le economie sono riuscite a beneficiare delle favorevoli condizioni di finanziamento. Gli effetti inflazionistici del prezzo del petrolio sono stati compensati in buona parte dall'influenza dei prodotti a basso prezzo provenienti dall'Asia.

Dopo un preludio in sordina, nel primo trimestre del 2005 i mercati azionari europei hanno proseguito il loro andamento al rialzo. A gennaio l'atmosfera appariva ancora inficiata dalle incertezze connesse alle elezioni in Iraq e all'aumento del prezzo del petrolio. Alla fine, tuttavia, le buone notizie hanno generato un'inversione di tendenza.

La fatidica ripresa del Giappone nel 2005 ha trovato conferma se pur in presenza di dati contrastanti sul Pil e sull'inflazione che hanno cominciato a spostarsi in un poco significativo, se pur importante, territorio positivo. Le

buone prospettive sono state supportate dalla maggiore fiducia dei consumatori e dal livello incoraggiante degli indicatori economici anticipatori e coincidenti.

Relativamente ai flussi contributivi, nel 2005 è stato scelto quale indirizzo esclusivo degli investimenti patrimoniali, l'utilizzo di attività mobiliari.

Anche nel 2005 un particolare sforzo è stato dedicato al monitoraggio di un contenuto rapporto rischio-rendimento del portafoglio complessivo dell'ente. Ciò avviene, da un lato attraverso dei meccanismi automatici dovuti alla sussistenza di vincoli imposti dal Consiglio di Amministrazione che ne determinano la gestione, dall'altro grazie all'utilizzo di strumenti che, per natura, risultano meno correlati all'andamento dei mercati tradizionali, ci riferiamo ai cosiddetti fondi, e fondi di fondi hedge.

Anche quest'anno abbiamo dato spazio sia all'interno delle due Gestioni Patrimoniali, che attraverso la gestione diretta, all'utilizzo di E.T.F. (Exchange Traded Fund), Certificati Equity protection, e Double chance, nonchè o.i.c.v.m (organismi di investimento collettivo in valori mobiliari).

Gli E.T.F. sono assimilabili agli o.i.c.r. (organismi di investimento collettivo del risparmio) la cui composizione replica pedissequamente attraverso una gestione passiva la struttura dell'indice benchmark di riferimento. I certificati equity protection, sono strumenti di nuova generazione, essi consentono di prendere posizioni su singoli indici o singoli titoli azionari conservando a scadenza la protezione del capitale. I double chance consentono di massimizzare performance moderate positive del sottostante scelto senza amplificare quella, eventualmente, negativa, difatti essi garantiscono a scadenza un risultato, dell'eventuale performance positiva, doppio rispetto all'andamento dell'indice. Il tutto avviene attraverso l'applicazione di un tetto massimo alla performance positiva.

Debitamente integrati nell'asset allocation complessiva, l'utilizzo di quote di o.i.c.v.m. e o di azioni s.i.c.a.v. ci hanno aiutato ad ottenere un approccio mediato ai mercati mobiliari

Al fine di meglio qualificare asset mobiliari, con delibera n. 72 del 13 dicembre 2004, il Consiglio ha stabilito di ricorrere all'istituto delle immobilizzazioni nei limiti di cui all'art. 2426 del codice civile. Ciò al fine di consentire una maggiore funzionalità degli strumenti finanziari nella gestione del patrimonio ed una migliore strategia per il raggiungimento degli obiettivi dell'Enpab.

Il portafoglio mobiliare complessivo dell'E.N.P.A.B. è passato da Euro 109.680.019 a euro 137.458.043 registrando un incremento del 25,33%.

La gestione finanziaria chiude con una redditività linda del 4,90% e netta del 4,29%.

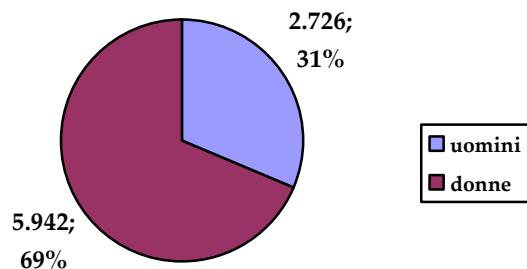
Di seguito allegato, una rappresentazione grafica della composizione del portafoglio mobiliare al 31-12-2005.

La gestione contributiva

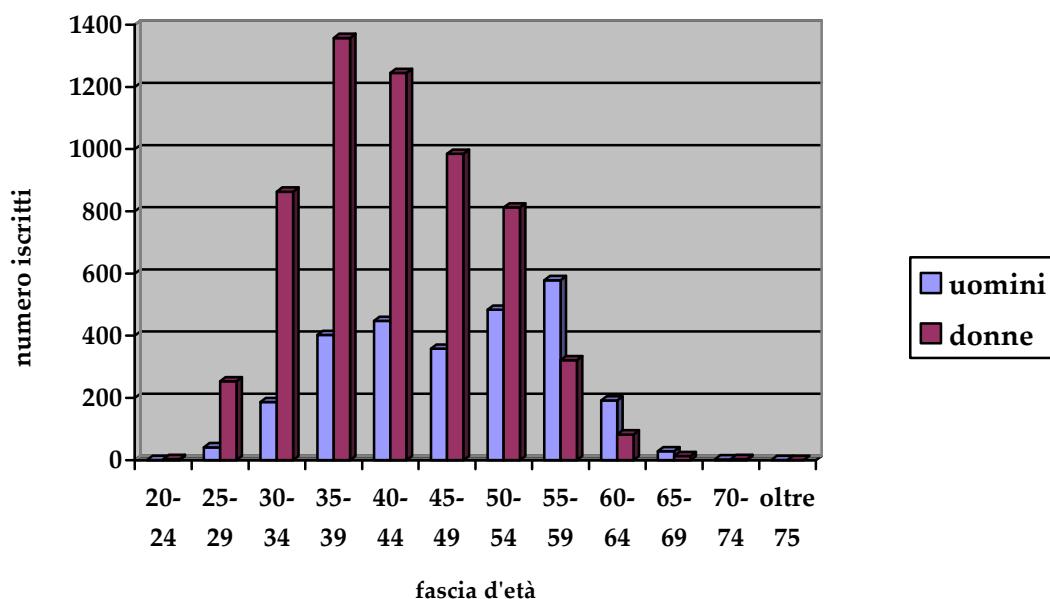
Il numero degli iscritti al 31 dicembre 2005 è pari a n. 8.668. si rileva una costante e progressiva crescita della popolazione degli attivi; nell'anno 2005 l'incremento è stato del 2,9%

2003	2004	2005
8.284	8.424	8.668

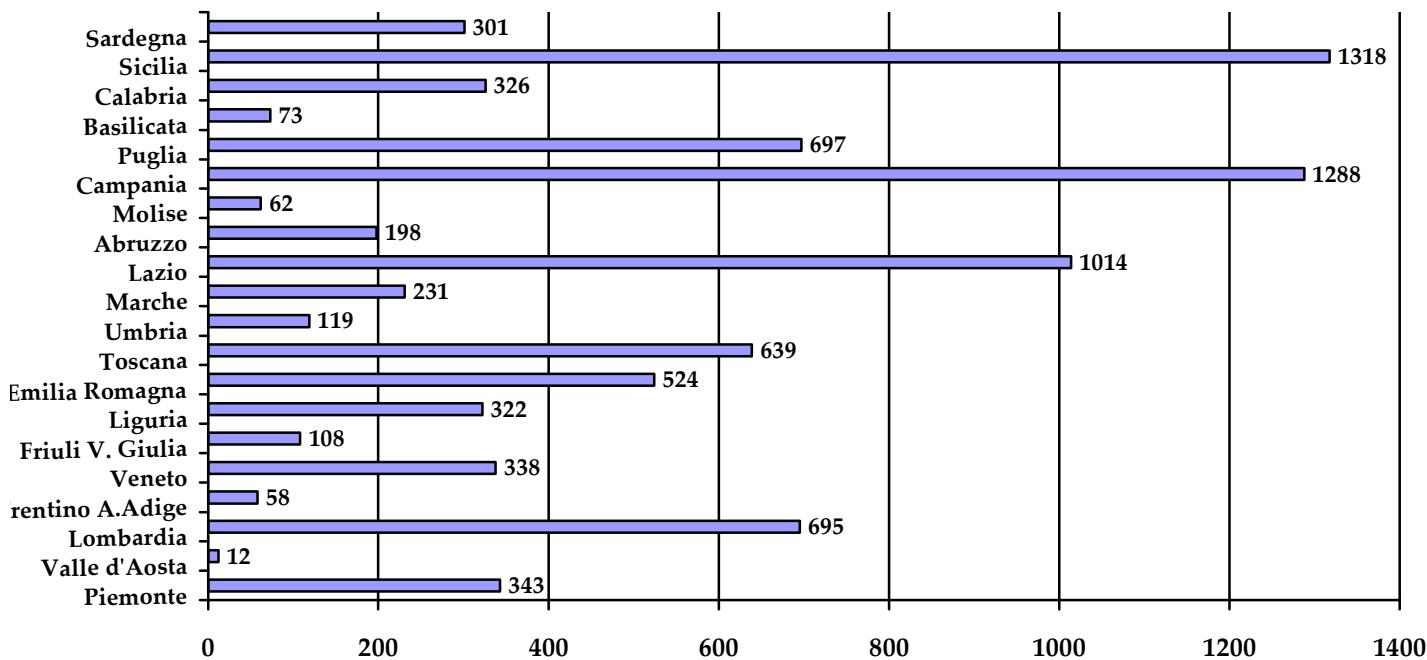
Dal punto di vista demografico, si rileva che il 68,55% degli iscritti è costituito da donne;



La classe di età con maggior numero di iscritti è quella tra i 35 – 39 anni; ciò è principalmente dovuto allo sviluppo di nuove professionalità nel campo della Biologia, settore in continua espansione.



La ripartizione territoriale degli iscritti ci mostra una peculiarità della nostra categoria professionale, che vede più iscritti appartenenti alle regioni del Sud d'Italia rispetto al resto del Paese.



La contribuzione soggettiva stimata per l'anno 2005 è di euro 18.647.136, in aumento del 9,8% rispetto a quella stimata per l'anno 2004. L'incremento è dovuto all'aumento del numero degli iscritti e all'aumento del reddito medio da loro realizzato che cresce del 8,52% passando da € 19.979 dell'anno 2004 a € 21.682 dell'anno 2005.

Signori Consiglieri ,

sottponiamo ora al Vostro esame e alla Vostra approvazione il Bilancio dell'Esercizio 2005 nei suoi elementi Patrimoniali ed Economici oltre che gli allegati che ne fanno parte integrante. Il Bilancio che chiude con un avanzo di esercizio di € 2.301.579 è assoggettato a revisione contabile, così come previsto dall'art. 2, comma 3 del D.Lgs. 509/94, dalla società di revisione 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.

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 € 2.301.579 (utile d'esercizio) sarà destinato al Fondo per le spese amministrative e per gli interventi di solidarietà.

Il patrimonio netto avrà la seguente composizione e consistenza:

Patrimonio Netto	Esercizio 2005
Fondo per la previdenza	151.146.942
Fondo per le spese di amministrazione e interventi di solidarietà	16.863.767
Fondo Pensioni	1.251.894
Fondo indennità di maternità	5.031
Fondo di riserva art.40	891.296
Utile dell'esercizio	2.301.579
	<u>172.460.508</u>

Roma, 26 maggio 2006

Il Presidente
 (Prof. Ernesto Landi)



Stato Patrimoniale

Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2005

STATO PATRIMONIALE		ATTIVITÀ	
Codici	Descrizione	Importo	
		2005	2004
101 Immobilizzazioni immateriali		18.765	11.695
Software di proprietà e altri diritti		18.765	11695
102 Immobilizzazioni materiali		4.073.790	4.050.954
Fabbricati		3.849.372	3.836.622
Arredamenti		125.786	120.251
Impianti tecnici specifici		5.280	5.280
Apparecchiature Hardware		75.927	75.927
Mobili e macchine d'ufficio		17.424	12.874
103 Immobilizzazioni Finanziarie		30.500.000	0
Titoli		30.500.000	
104 Crediti		34.615.190	33.247.060
Crediti verso iscritti		33.163.217	32.356.064
Crediti verso lo Stato		270.539	321.718
Crediti verso personale dipendente		19.588	15.468
Verso altri		1.161.846	553.810
Attività finanziarie che non costituiscono			
105 immobilizzazioni		106.958.043	109.680.019
Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato		41.535.906	36.719.847
Titoli obbligazionari		11.612.035	22.488.102
Titoli azionari		3.968.181	4.424.658
Polizze Assicurative			2.582.285
Sicav di diritto estero		13.863.771	
Fondi comuni di investimento		18.491.825	19.891.367
Pronti contro termine		12.987.225	19.973.760
Warrants		899.100	
Altri titoli		3.600.000	3.600.000
106 Disponibilità liquide		5.853.829	5.571.647
Depositi bancari in conto corrente		4.356.814	3.795.338
Denaro, Assegni e valori in cassa		475	2.148
Depositi postali		1.496.540	1.774.161
107 Ratei e Risconti attivi		594.688	773.197
Ratei attivi		587.602	772.583
Risconti attivi		7.086	614
TOTALE ATTIVITÀ		182.614.304	153.334.572
Perdita d'esercizio		0	0
		182.614.304	153.334.572

STATO PATRIMONIALE		
PASSIVITÀ		
Codici	Descrizione	Importo
		2005
201 Fondi per rischi ed oneri		7.958.279
Fondo svalutazione crediti		5.946.274
Fondo oneri e rischi		20.716
Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative		1.991.289
202 Fondo Trattamento di fine rapporto		70.530
Fondo T.F.R. personale		70.530
203 Debiti		1.967.269
Verso banche		100.311
Debiti verso fornitori		27.220
Debiti verso fornitori per fatture da ricevere		35.856
Debiti tributari		59.455
Debiti verso Istituti di Previdenza e sicurezza sociale		22.177
Debito verso personale dipendente		7.260
Debiti verso iscritti		875.757
Altri debiti		839.233
206 Fondi di ammortamento		157.718
Fondo ammortamento Imm.ni immateriali		10.153
Fondo ammortamento Imm.ni materiali		147.564
TOTALE PASSIVITÀ		10.153.796
PATRIMONIO NETTO		172.460.508
301 Fondo per la Previdenza		151.146.942
Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà		16.863.767
Fondo per l'indennità di maternità		5.031
Fondo pensioni		1.251.894
Fondo di riserva art. 40		891.296
Utile dell'esercizio		2.301.579
TOTALE A PAREGGIO		182.614.304
		145.367.601
		127.597.062
		12.471.414
		43.315
		832.587
		30.870
		4.392.353
		153.334.572



Conto Economico

Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2005

CONTO ECONOMICO			
COSTI			
Codici	Descrizione	Importo	
		2005	2004
401 Prestazioni previdenziali e assistenziali		24.871.383	22.298.259
Pensione agli iscritti		73.479	42.138
Altre prestazioni previdenziali e assistenziali		10.250	3.880
Accantonamento contributi soggettivi		18.647.136	16.982.160
Rivalutazione contributi L. 335/95		5.193.888	4.230.803
Rivalutazione Fondo Pensioni art. 28		14.154	7.930
Indennità di maternità (L. 11/12/90 n. 379)		932.476	1.031.348
402 Organi di Amministrazione e di controllo		398.215	428.718
Compensi Organi Ente		354.286	354.661
Rimborso spese e gettoni di presenza		42.484	35.731
Oneri su compensi Organi Ente		1.446	1.896
Spese elezioni			36.430
403 Compensi professionali e Lav. Autonomo		78.374	108.826
Consulenze legali e notarili		34.789	31.631
Consulenze amministrative		22.392	14.688
Consulenze tecniche			41.249
Altre consulenze		7.392	7.458
Compensi società di revisione		13.800	13.800
404 Personale		355.984	381.442
Stipendi e salari		257.930	270.174
Oneri personale		98.054	111.268
405 Materiali sussidiari e di consumo		19.979	18.309
Forniture per ufficio		14.482	18.309
Acquisti diversi		5.497	
406 Utenze varie		42.705	25.007
Utenze varie		42.705	25.007
407 Servizi vari		51.373	65.818
Servizi vari		51.373	65.818
409 Spese di stampa e pubblicazione		16.927	
Spese di tipografia		16.927	
410 Oneri tributari		641.532	330.388
Imposte e tasse		641.532	330.388
411 Oneri finanziari		647.900	399.517
Commissioni e bolli su negoziazione titoli		169.129	111.233
Commissioni e Spese bancarie		3.153	6.621
Oneri finanziari da titoli iscritti nell'attivo circolante		475.487	281.459
Altri oneri finanziari		130	204
<i>da riportare</i>		27.124.372	24.056.284

CONTO ECONOMICO			
COSTI			
Codici	Descrizione	Importo	
		2005	2004
	<i>riporto</i>	27.124.372	24.056.284
412 Manutenzioni e riparazioni		5.651	6.387
Costi gestione immobili		144	
Canoni di manutenzione		5.485	5.831
Assistenza tecnica		167	412
413 Costi diversi		22.946	21.658
Altri costi		22.946	21.658
414 Ammortamenti e svalutazioni		2.585.610	15.127
Immobilizzazioni immateriali		6.255	3.898
Immobilizzazioni materiali		79.355	11.229
Svalutazione crediti		2.500.000	
415 Oneri straordinari		5.638	303.002
Sopravvenienze passive		5.638	303.002
417 Rettifiche di ricavi		894.431	135.359
Accantonamento Fondo Maternità		22.533	91.902
Accantonamento Fondo Riserva		860.426	30.870
Accantonamento interessi e sanzioni		11.471	12.587
TOTALE COSTI		30.638.649	24.537.817
UTILE DI ESERCIZIO		2.301.579	4.392.353
TOTALE A PAREGGIO		32.940.228	28.930.170

CONTO ECONOMICO		
RICAVI		
Codici	Descrizione	Importo
		2005
501 Contributi		25.249.579
Contributi soggettivi		18.647.136
Contributi integrativi		5.635.964
Contributi maternità dagli iscritti		684.470
Contributi maternità dallo Stato D.L.151/2001		270.539
Interesi e Sanzioni		8.419
Interessi su riscatto		3.052
503 Interessi e proventi finanziari diversi		6.702.214
Interessi e premi su titoli		2.689.307
Interessi bancari e postali		274.883
Proventi finanziari diversi		3.738.024
504 Proventi vari		21
Proventi vari		21
505 Proventi straordinari		890.551
Sopravvenienze attive		890.551
Ripiano fondo maternità		112.902
507 Rettifiche di costi		97.884
Utilizzazione Fondo Previdenza		24.404
Utilizzazione Fondo pensioni		73.479
TOTALE RICAVI		32.940.228
PERDITA DELL'ESERCIZIO		0
TOTALE A PAREGGIO		32.940.228
		28.930.170
		0
		28.930.170

Il Presidente
 (Prof. Ernesto Landi)



Nota integrativa

al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2005

**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 2005

Premessa

Il Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2005, con un utile d'esercizio di €. 2.301.579, 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.

Gli schemi di Stato Patrimoniale e Conto Economico adottati sono conformi a quanto previsto dal regolamento dell'Ente e approvato dai Ministeri competenti.

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.

Criteri di redazione

In particolare :

- il Conto Consuntivo è stato redatto in aderenza allo schema predisposto dalla Ragioneria Generale dello Stato e 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'attività istituzionale da parte 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.

I più significativi sono i seguenti:

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, 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, 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%
- Fabbricati ad uso strumentale: 3%
- Arredamenti: 15%
- Impianti Tecnici specifici: 15%

Immobilizzazioni Finanziarie

I titoli immobilizzati sono valutati in bilancio al costo di acquisto. Rispetto al precedente esercizio, in conformità di apposita delibera del Consiglio di Amministrazione, si è provveduto a riclassificare parte dei titoli a reddito fisso presenti in portafoglio, tra le immobilizzazioni finanziarie. Questa decisione scaturisce dall'intenzione di mantenere il possesso dei titoli fino alla loro naturale scadenza.

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 che non costituiscono immobilizzazioni

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 è valutato al minor valore tra quello di costo e quello di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato alla chiusura dell'esercizio..

Il costo è determinato con il metodo della media ponderata.

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 per tener conto dell'eventuale minor valore rilevato sulla base del prezzo di mercato alla chiusura dell'esercizio e dalla ripresa di valore fino alla concorrenza, quale limite 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) Warrants;
- f) Sicav di diritto estero;
- g) Altri titoli.

Disponibilità liquide

La voce accoglie i seguenti fondi liquidi valutati al valore nominale:

- Denaro in cassa;
- Depositi bancari;
- Depositi postali.

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 i Fondi di Svalutazione dei Crediti Contributivi e dei crediti per Interessi e sanzioni rettificativi dei rispettivi valori dell'attivo.

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, 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 obbligatoria e volontaria comprensiva della rivalutazione riconosciute agli iscritti ai sensi dell'art. 14 comma 4; è alimentato dalle seguenti altre entrate: importi dovuti dagli iscritti a titolo di sanzioni e interessi, acquisizioni per lasciti e donazioni e ogni altra entrata non avente destinazione specifica. 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;

Iscrizione dei ricavi, proventi, costi ed oneri

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri, comprese tutte le imposte e tasse, sono

iscritti in bilancio in base al principio della competenza economica, indipendentemente dal momento dell'incasso o del pagamento.

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

101 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali trovano allocazione nell'attivo patrimoniale evidenziando un saldo di € 18.765

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

	Esercizio 2004	incrementi	decrementi	Esercizio 2005
Software di proprietà e altri diritti	11.695	7.070	0	18.765
	11.695	7.070	0	18.765

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

102 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono indicate nell'attivo patrimoniale per un importo pari a € 4.073.790.

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

	Esercizio 2004	incrementi	decrementi	Esercizio 2005
Fabbricati	3.836.622	12.750		3.849.372
Impianti tecnici specifici	5.280			5.280
Arredamenti	120.251	5.536		125.787
Apparecchiature Hardware	75.927			75.927
Mobili e macchine d'ufficio	12.874	4.550		17.424
	4.050.954	22.836		4.073.790

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 in atto.

103 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Con delibera n. 53/2005 il CDA dell'Ente ha stabilito di immobilizzare i seguenti titoli, destinati a permanere nell'attivo patrimoniale fino alla loro naturale scadenza.

codice isin	Descrizione	Scadenza	quantità	Costo medio ponderato	valore a cui immobilizzare
	TITOLI OBBLIGAZIONARI				
XS0191447399	DB 04/30AP14 CAP&INF PROT	30/04/2014	6.000.000,00	100,00	6.000.000,00
XS0198090994	DB 04/31DC11 LIFT	31/12/2011	1.000.000,00	100,00	1.000.000,00
XS0190521509	DEXIA CREDIOP 04/20.04.2014 TV	20/04/2014	3.500.000,00	100,00	3.500.000,00
XS0218381100	FRN LODI 18Y BUL EUR	29/04/2023	10.000.000,00	100,00	10.000.000,00
XS0218016409	ZC GOLDMAN 05-21 USD	28/04/2021	10.000.000,00	100,00	10.000.000,00
				30.500.000,00	30.500.000,00

104 CREDITI

I crediti esposti tra le attività circolanti ammontano a € 34.615.190.

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

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Crediti verso iscritti	33.163.217	32.356.064	807.153
crediti verso lo Stato	270.539	321.718	-51.179
crediti verso personale dipendente	19.588	15.468	4.120
Crediti diversi	1.161.846	553.810	608.036
	34.615.190	33.247.060	1.368.130

- 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 2005; il credito per i contributi dell'anno 2005, in particolare, è stato ottenuto detraendo dal totale della contribuzione presuntivamente dovuta dagli iscritti (pari a €. 24.979.041, vedi voce Contributi del Conto Economico cod. 501) il totale della contribuzione già versata a titolo di acconto per lo stesso anno pari ad €. 5.697.538.

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

STRATIFICAZIONE DEL CREDITO

anno di riferimento	valore al 31/12/2005	valore al 31/12/2004	variazione
1996	269.635	366.530	-26,44%
1997	669.776	954.784	-29,85%
1998	814.835	1.087.947	-25,10%
1999	1.032.166	1.242.170	-16,91%
2000	1.384.334	1.591.628	-13,02%
2001	1.638.141	1.797.977	-8,89%
2002	1.715.565	1.777.455	-3,48%
2003	1.703.597	1.953.992	-12,81%
2004	2.631.271	18.644.687	-85,89%
crediti anni precedenti	11.859.320		
contributi di competenza 2005	24.979.041		
minimi 2005 incassati	- 5.697.538		
saldo crediti per contributi 2005	19.281.503		
sanzioni e interessi residui	2.022.394	2.938.894	-31,19%
totale credito v/iscritti	33.163.217	32.356.064	

I crediti verso iscritti sono parzialmente rettificati mediante iscrizione al passivo di uno specifico conto di svalutazione, il cui commento si rimanda all'analisi dei Fondi per rischi ed oneri

Crediti verso lo Stato

- La voce rappresenta il credito nei confronti dello Stato per il rimborso di € 1.693,66 per ogni maternità liquidata dall'Ente nell'anno 2005, 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. 41/26OTT05/IVCAO5 è stato rideterminato il contributo maternità per l'anno 2005 a carico degli iscritti.

Crediti verso personale dipendente

La voce crediti verso personale dipendente di euro 19.588 risulta essere così composta:

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Anticipi TFR	19.141	13.141	6.000
Verso personale dipendente	447	2.327	-1.880
	19.588	15.468	4.120

- La voce "Anticipi TFR" rileva l'importo del TFR maturato ed erogato ai dipendenti a titolo di acconto.
- La voce "crediti v/personale dipendente" rappresenta il credito residuo per prestiti erogati a dipendenti.

Crediti verso altri

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	Variazione assoluta
Verso Banche per interessi attivi	870.837	168.080	702.756
Verso Asl per contributi Conv. Interni	282.349	192.094	90.255
Verso Assicurazioni	-	173.359	-173.359
Verso Stato per imposte e dividendi	3.306	4.095	-789
crediti verso erario	383	16.182	-15.799
verso altri	4.971	-	4.971
	1.161.846	553.810	608.036

- 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;
- L’ incremento della voce “Crediti v/Asl per contributi convenzionati interni” è riferibile alla maturazione 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 ancora versate;
- Il decremento della voce “Crediti v/Assicurazione” è dovuto alla vendita della obbligazione della compagnia assicuratrice AXA con conseguente liquidazione degli interessi maturati dalla data dell’acquisto;
- La voce credito “Verso lo Stato per imposte e dividendi”, rappresenta le ritenute fiscali operate su dividendi esteri;
- La voce Crediti verso Erario rappresenta il credito per l’ IRAP versata in acconto in misura maggiore rispetto all’effettivo dovuto per l’anno 2005;
- La voce “Crediti verso altri” è relativa ad imposte erroneamente versate per le quali è stato richiesto il rimborso.

105 ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Le attività finanziarie sono iscritte per una valore di € 106.958.043.

Il decremento del valore è dovuto alla immobilizzazione dei titoli di cui al precedente punto 103.

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

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 D.lgs 461/97.

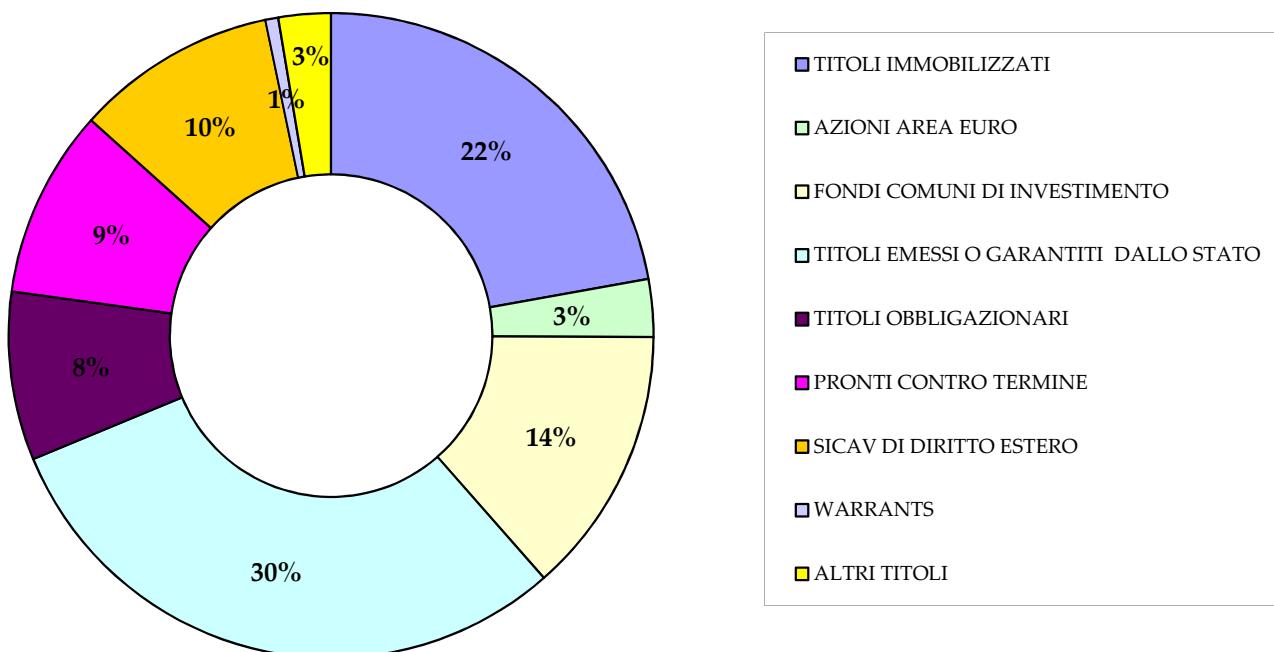
L'Ente ha altresì compiuto operazioni di compravendita di titoli azionari, obbligazionari al di fuori dei predetti rapporti contrattuali.

A bilancio è altresì esposto l' ammontare di € 3.600.000,00 relativo 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.

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2005

Descrizione titoli	Valore di Bilancio	Esercizio 2004	quantità nominale	Valore a CMP	Scarti di emissione	Valore al prezzo di mercato	Minusvalenze da valutazione	Riprese di valore
AZIONI AREA EURO	3.968.180,56	4.424.658,07	422.989,00	3.817.995,97		4.413.963,65	63.845,09	214.029,69
FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO	18.491.824,93	19.891.367,31	118.206,65	18.488.719,82		18.852.220,09	353,71	3.458,82
TITOLI EMESSI O GARANTITI DALLO STATO	41.535.906,33	36.719.847,23	41.503.000,00	41.661.105,67	14.634,92	41.625.404,20	139.834,26	0,00
TITOLI OBBLIGAZIONARI	11.612.035,19	22.488.102,00	11.893.000,00	11.612.035,19		11.777.015,80	0,00	0,00
PRONTI CONTRO TERMINE	12.987.225,00	19.973.760,00						
SICAV DI DIRITTO ESTERO	13.863.770,68		458.850,49	13.930.603,08		13.984.243,39	66.832,40	
WARRANTS	899.100,00		9.000,00	899.100,00		899.100,00		
ALTRI TITOLI	3.600.000,00	6.182.284,50	3.600.000,00	3.600.000,00		3.600.000,00	0,00	0,00
	106.958.042,69	109.680.019,11	58.005.046,14	94.009.559,73	14.634,92	95.151.947,13	270.865,46	217.488,51
TITOLI IMMOBILIZZATI	30.500.000,00	0						
TOTALE	137.458.042,69	109.680.019,11						

Portafoglio titoli al 31/12/2005



106 DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide figurano all'attivo patrimoniale per un ammontare pari a € 5.853.829.

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

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Deposito esistente su c/c tratto sul Monte dei Paschi di Siena - Agenzia n. 6 ROMA	686.550	284.575	401.975
Deposito esistente su c/c tratto su Banca Popolare di Sondrio - Agenzia di ROMA	1.917.555	2.089.387	-171.833
Gestione Patrimoniale Duemme SGR	0	49.678	-49.678
Deutsche bank	1.745.891	991.633	754.258
DWS SGR S.p.A. Portfolio momentum	0	3.248	-3.248
DWS SGR S.p.A. Portfolio gold	6.818	376.818	-370.000
Deposito esistente sul c/c postale	1.496.540	1.774.161	-277.621
Denaro esistente nella cassa interna	475	2.148	-1.673
	5.853.829	5.571.647	282.180

La voce comprende sia il saldo delle disponibilità di cassa alla data del 31/12/2005 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 € 594.688
 Le variazioni avvenute nell'esercizio sono sintetizzate nello schema seguente:

	Esercizio 2005	Esercizio 2004
Ratei attivi	587.602	772.583
Risconti attivi	7.086	614
	594.688	773.197

Rappresentano in applicazione del principio della competenza economica i primi, la quota maturata al 31/12/2005 di componenti positivi che avranno manifestazione finanziaria in esercizi futuri e i secondi la quota parte, di competenza

dell'anno 2006 di costi che hanno già avuto nel corso dell'esercizio 2005 la relativa manifestazione finanziaria.

I ratei attivi comprendono tra l'altro quote di interessi maturati su titoli in portafoglio al 31 dicembre 2005 e che saranno riscossi nel corso del 2006.

I risconti attivi sono rappresentati da somme erogate per prestazioni di competenza dell'anno 2006.

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:

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2004
Fondo svalutazione crediti	5.946.274	2.500.000		3.446.274
Fondo oneri e rischi	20.716		-31.284	52.000
Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative	1.991.289		-931.538	2.922.827
	7.958.279	2.500.000	-962.822	6.421.101

In particolare:

a) Fondo svalutazione crediti

Il Fondo accoglie il prudenziale accantonamento a copertura del rischio di inesigibilità dei crediti vantati dall'Ente verso gli iscritti.

Nel corso del presente esercizio si è provveduto ad un accantonamento pari a € 2.500.000 al fine di adeguare l'entità del Fondo all'ammontare dei crediti verso iscritti relativi agli anni dal 1996 al 2001 compreso.

b) Fondo oneri e rischi

L'incremento è costituito da €. 10.500 inherente l'imposta comunale sull'immobile della sede dell'Ente per l'anno 2005, 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.

Il decremento di € 41.784,13 è dovuto all'utilizzo del Fondo per il pagamento dell'ICI in pendenza di ricorso, per gli anni dal 2000 al 2003.

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 € 927.971,19 in relazione all'avvenuta riscossione nell'anno 2005 delle sanzioni e degli interessi accantonati prudenzialmente negli anni precedenti e portati ora in aumento del Fondo Previdenza;
- Un decremento di € 3.566,29 per provvedimenti di sgravio in favore di soggetti non obbligati all'iscrizione.

202 FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (TFR)

	Esercizio 2004	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2005
Fondo Accantonamento T.F.R	64.674	15.604	9.748	70.530
	64.674	15.604	9.748	70.530

Nel 2005 ha subito un incremento di € 15.604 riferito all'indennità di anzianità maturata in favore dei dipendenti in organico al 31 dicembre 2005 ed un decremento di € 9.748 per la liquidazione dell'indennità di fine rapporto ad un dipendente dimessosi in data 31/8/2005.

203 DEBITI

Ammontano complessivamente a € 1.967.269 e sono rappresentati da:

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Debiti verso banche	100.311		100.311
Debiti verso fornitori	27.220	336	26.884
Debiti verso fornitori per fatture da ricevere	35.856	119.566	-83.710
Debiti tributari	59.455	52.416	7.039
Debiti vs. istituti di previdenza e assistenza	22.177	22.042	135
Debito verso personale dipendente	7.260	37.675	-30.415
Debiti verso iscritti	875.757	524.831	350.926
altri debiti	839.233	652.224	187.009
	1.967.269	1.409.090	558.179

Debiti verso Banche

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Gestione Patrimoniale Duemme SGR	97.082		97.082
DWS SGR S.p.A. Portfolio momentum	3.230	0	3.230
	100.311	0	100.311

Il debito verso banche consiste dell'imposta sostitutiva (D.Lgs. 461/97) prelevata alla fonte dai Gestori, in attesa di addebito sui conti correnti bancari dell'Ente avvenuto nei primi mesi dell'anno 2006.

Debiti verso fornitori

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Forniture rese e fatturate nel corso dell'esercizio	27.220	336	26.884
Fatture da ricevere	35.856	119.566	-83.710
	63.076	119.902	-56.826

- **Forniture fatturate e rese nel corso dell'esercizio:** rappresenta l'ammontare delle fatture ricevute e non liquidate al 31 dicembre 2005.
- **Debiti v.s. fornitori per fatture da ricevere:** rappresentano l'ammontare degli stanziamenti relativi ai costi per beni forniti e servizi prestati nell'esercizio 2005, la cui fatturazione è avvenuta nell'esercizio successivo.

Debiti tributari

Sono così composti:

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Ritenute 1001	14.118	6.326	-7.792
Ritenute 1040	25.411	33.799	8.388
Addizionale comunale IRPEF	765	177	-588
Addizionale regionale IRPEF	1.608	442	-1.166
Ritenute 1004	13.296	7.593	-5.703
erario c/imposta sost. Su tfr	43	14	-29
IRAP		4.065	4.065
IRES	4.214	0	-4.214
	59.455	52.415	-7.038

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

- Per ritenute fiscali versate nel mese di gennaio 2006.
- Per l'ammontare del saldo dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR versato nel mese di febbraio 2006.

- Per l'IRES complessivamente di competenza del periodo al netto degli acconti versati.

Debiti verso Enti previdenziali e assistenziali

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
INPS c/contributi lavoratori dipendenti	21.010	21.188	-178
INPS c/contributi lavoratori autonomi	542	659	-117
INAIL	625	195	430
	22.177	22.042	135

Rappresentano l'ammontare delle ritenute previdenziali ed assicurative maturate sulle retribuzioni e sui compensi liquidati a dicembre 2005 e versate a gennaio 2006.

Debiti verso personale dipendente

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Debiti per stipendi	0	32.599	-32.599
Debiti per ferie maturate e non godute	7.260	5.076	2.184
	7.260	37.675	-30.415

Rappresentano:

- il debito dell'Ente verso il personale in forza al 31 dicembre 2005 in relazione ai giorni di ferie maturate e non godute; La valorizzazione delle ferie è stata effettuata in base alle condizioni contrattuali.

Debiti verso iscritti

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Debiti per indennità di maternità da corrispondere ex L. 379/90	407.409	329.821	77.588	23,52%
Debiti per contributi versati in eccesso	2.917	2.917	0	0,00%
debiti per pensioni	26		26	
debiti verso iscritti per contributi maternità	183.057		183.057	
Debiti verso convenzionati per contributi da attribuire agli iscritti	282.348	192.093	90.255	46,98%
	875.757	524.831	350.925	66,86%

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 31/12/2005 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 per pensioni rappresenta il debito nei confronti di un pensionato per una differenza sul rateo di pensione del quarto trimestre 2005, liquidato nel primo trimestre 2006.

Il debito verso iscritti per contributo di maternità, è pari all’ammontare complessivo dei versamenti effettuati dai biologi a titolo di contributo di maternità, in eccesso rispetto a quanto dovuto. L’eccedenza nasce della rideterminazione del contributo maternità a carico degli iscritti a seguito dell’accesso dell’Ente al contributo dello Stato ai sensi dell’art. 78 del D.L. 151/2001.

Il debito verso iscritti convenzionati – rappresenta il debito nei confronti degli iscritti in regime di convenzione, per contribuzione dovuta dalle ASL, e non ancora riscossa.

Altri debiti

La voce accoglie la parte residuale dei debiti così rappresentata:

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Debiti verso Ordine dei Biologi per spese postali e/o tasse iscrizione all'Albo erroneamente accreditate all'Ente di Previdenza	2.700	124	2.576
Debiti per pensioni		1.122	-1.122
Debiti v/Concessionari per contributi rimborsati	3.849	6.318	-2.469
Debiti verso ASL	832.684	644.660	188.024
	839.233	652.224	187.009

L'incremento della voce "Debiti v/ASL" è dovuto ai versamenti effettuati nel 2005 dalle ASL in favore dell'Ente in relazione a quanto disposto dal DPR 458/98 e non ancora attribuiti ai soggetti titolari, in attesa che le stesse aziende forniscano i nominativi dei beneficiari.

206 FONDI DI AMMORTAMENTO

Fondo di ammortamento immobilizzazioni immateriali

	Esercizio 2004	incrementi	decrementi	Esercizio 2005
Software di proprietà e altri diritti	3.898	6.255	0	10.153
	3.898	6.255	0	10.153

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

	Esercizio 2004	incrementi	decrementi	Esercizio 2005
Apparecchiature Hardware	59.290	8.319		67.609
Fabbricati		57.741		57.741
arredamenti		9.434		9.434
Impianti tecnici specifici		396		396
Mobili e macchine d'Ufficio	8.918	3.467		12.385
	68.208	79.356	0	147.564

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 € 172.460.508 così rappresentato:

Patrimonio Netto	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione	variazione percentuale
Fondo per la previdenza	151.146.942	127.597.062	23.549.880	18,46%
Fondo per le spese di amministrazione e interventi di solidarietà	16.863.767	12.471.414	4.392.353	35,22%
Fondo Pensioni	1.251.894	832.587	419.307	50,36%
Fondo indennità di maternità	5.031	43.315	- 38.284	-88,39%
Fondo di riserva art.40	891.296	30.870	860.426	2787,26%
Utile dell'esercizio	2.301.579	4.392.353	- 2.090.774	-47,60%
	172.460.508	145.367.601	27.092.907	18,64%

Fondo per la previdenza

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

Fondo per la previdenza		
Valore al 1/1/2005		127.597.062
accantonamento contributo soggettivo 2005	18.647.136	
interessi e sanzioni di competenza anno 2005	11.471	
Sanzioni incassate nel 2005	927.971	
maggiori contributi anni precedenti	59.403	
maggiori rivalutazioni anni precedenti	5.542	
Rivalutazione contributi	5.193.888	
totale incrementi		24.845.411
minori contributi anni precedenti	679.003	
minori rivalutazioni	66.849	
assegni di invalidità	10.250	
rivalutazione Fondo Pensione	14.154	
Restituzione montanti art.9	46.645	
storno montanti per pensioni art.39	478.631	
totale decrementi		1.295.531
Valore al 31/12/2005		151.146.942

Il Fondo si incrementa:

- per l'importo dell'accantonamento della contribuzione soggettiva;
- per gli interessi e le sanzioni: di cui € 11.471 maturate ed incassate nell'anno ed € 927.971 di competenza di esercizi precedenti incassati nel presente esercizio come esposto a pag. 33.
- per maggiori contributi dovuti dagli iscritti per anni precedenti;
- per maggiori rivalutazioni sui maggiori contributi dovuti dagli iscritti per gli anni precedenti;
- per la rivalutazione del montante riconosciuta agli iscritti, ai sensi della L. 335/95, il cui coefficiente, per l'anno 2005 è pari al 4,0506%;

Il Fondo si decrementa:

- Per minori contributi di anni precedenti;
- Per minori rivalutazioni su minori contributi di anni precedenti.
- dell'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.
- dell'importo della rivalutazione del Fondo Pensioni ai sensi dell'art. 28 del Regolamento;
- dell'importo dei montanti restituiti agli iscritti non aventi diritto a pensione, ai sensi dell'art. 9 del Regolamento dell'Ente;
- della somma dei montanti dei nuovi pensionati, il cui importo, ai sensi dell'Art. 39 del Regolamento, è stato trasferito al "Fondo Pensioni";

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

Fondo ammin.ne e solidarietà	Esercizio 2004	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2005
incremento per utile esercizio 2004	12.471.414	4.392.353	0	16.863.767
	12.471.414	4.392.353	0	16.863.767

L'incremento del fondo è dovuto all'attribuzione dell'utile dell'esercizio 2004 secondo lo schema previsto dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione al Conto Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2004 approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale con delibera n. 2/30 GIU 05/I CIG.

Fondo per l'indennità di maternità

Fondo per l'indennità di maternità		
Valore al 1/1/2005		43.315
gettito contributo maternità iscritti	684.470	
gettito contributo maternità stato	270.538	
minori maternità anni precedenti	4.082	
totale incrementi		959.090
prestazioni per indennità di maternità 2005	932.476	
maggiori prestazioni maternità anni precedenti	15.078	
minori contributi maternità anni precedenti	49.820	
totale decrementi		997.374
Valore al 31/12/2005		5.031

Nel corso dell'anno 2005 il Fondo è stato incrementato del gettito del contributo maternità per un importo totale pari a € 955.009 (pari a € 684.470,11 contributi degli iscritti più € 270.538,88 contributi dello stato). Il costo di competenza dell'anno è pari invece a € 932.476; la differenza pari a € 22.533, è accantonata al Fondo. Il Fondo chiude con un avanzo di € 5.031 di cui si terrà conto nella determinazione del contributo maternità per l'anno 2006.

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; tale fondo viene diminuito delle relative rate di pensione liquidate nel corso dell'esercizio.

Nel corso del 2005 sono state erogate n. 76 prestazioni previdenziali di pensioni di vecchiaia e di reversibilità, delle quali n. 44 in favore di persone di sesso maschile e n. 32 in favore di iscritte di sesso femminile; esponiamo la movimentazione subita dal fondo nel corso dell'esercizio:

Fondo pensioni		
valore al 1/1/2005		832.587
Accantonamento montanti per pensioni anno 2005	478.631	
rivalutazione istat fondo pensioni	14.154	
totale incrementi		492.785
utilizzi nell'anno per pagamento ratei pensione	73.479	
totale decrementi		73.479
valore al 31/12/2005		1.251.894

Il Fondo è stato rivalutato dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo pari all'1,7%, così come previsto dall'art. 28 del Regolamento, per l'importo di €. 14.154

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 31/12/2005.

Fondo Riserva art.40

Fondo riserva art. 40		
Valore al 1/1/2005		30.870
differenza tra proventi finanziari e rivalutazione L.335/95	860.426	
totale incrementi		860.426
	-	
totale decrementi		-
Valore al 31/12/2005		891.296

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.

L'accantonamento per l'anno 2005 è pari ad €. 860.426.

Informazioni sul Conto Economico

401 Prestazioni Previdenziali ed Assistenziali

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Pensioni agli iscritti	73.479	42.138	31.341	74,38%
Accantonamento contributi soggettivi	18.647.136	16.982.160	1.664.976	9,80%
Rivalutazione contributi L. 335/95	5.193.888	4.230.803	963.085	22,76%
altre prestazioni previdenziali e assistenz.	10.250	3.880	6.370	164,18%
rivalutazione fondo pensioni art. 28	14.154	7.930	6.224	78,48%
Indennità di maternità L. 379/90	932.476	1.031.348	-98.872	-9,59%
	24.871.383	22.298.259	2.573.124	11,54%

Pensioni agli iscritti

Il costo rappresenta l'ammontare delle pensioni di competenza dell'anno 2005.

Accantonamento contributi soggettivi

Il costo rappresenta l'accantonamento al fondo della previdenza della contribuzione soggettiva presuntivamente dovuta per l'anno 2005.

Rivalutazione contributi L. 335/95

Il costo rappresenta l'accantonamento della rivalutazione al 31/12/2005, dei contributi versati 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 4,0506% così come comunicato dal Ministero del Lavoro.

Indennità di maternità L. 379/90

Rappresenta il costo di competenza dell'anno 2005, 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 2005 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

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Compensi Organi Ente	354.286	354.661	-375	-0,11%
Rimborso Spese e Gettoni di presenza	42.484	35.731	6.753	18,90%
Spese elezioni	0	36.430	-36.430	-100,00%
Oneri su compensi Organi Ente	1.446	1.896	-450	-23,74%
	398.215	428.718	-30.503	-7,11%

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

403 COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Consulenze legali e notarili	34.789	31.631	3.158	9,98%
Consulenze amministrative	22.392	14.688	7.704	52,45%
Consulenze tecniche		41.249	-41.249	-100,00%
Altre consulenze	7.392	7.458	-66	-0,88%
Compensi società di revisione	13.800	13.800	0	0,00%
	78.374	108.826	-30.452	-27,98%

Consulenze Legali e Notarili

Il costo è riferito ai compensi dovuti ai consulenti legali dell'Ente per l'anno 2005

Consulenze amministrative

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

Altre consulenze

Il costo è riferito ai compensi maturati nel 2005 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.

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

404 PERSONALE

Composizione del personale

Di seguito riportiamo i dati sulla composizione del personale dell'azienda al 31 dicembre 2005

Categoria	numero dipendenti 2004	numero dipendenti 2005
Livello A2	1	3
Livello A3	2	0
Livello B2	4	3
Livello B3	3	4
Livello C3	1	1
Totale	11	11

Stipendi e salari

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Stipendi e salari	257.930	270.174	-12.244	-4,53%
	257.930	270.174	-12.244	-4,53%

Il costo si riferisce a quanto corrisposto a n. 11 dipendenti in organico al 31 dicembre 2005 secondo le disposizioni del CCNL per i dipendenti degli Enti privatizzati di cui al D.Lgs 509/94 stipulato in data 6 maggio 2005, con scadenza per la parte normativa il 31/12/2007 e per la parte economica il 31/12/2005.

Oneri Personale

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Oneri sociali	62.499	69.289	-6.790	-9,80%
Premio INAIL	4.398	3.710	688	18,53%
Trattamento di fine rapporto	15.604	16.381	-777	-4,74%
buoni pasto	8.470	16.395	-7.925	-48,34%
ferie maturate non godute	7.082	5.493	1.589	28,94%
	98.054	111.268	-13.214	-11,88%

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

405 MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Forniture per ufficio	14.482	18.309	-3.827	-20,90%
Acquisti diversi	5.497			
	19.979	18.309	1.670	9,10%

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 2005.

406 UTENZE VARIE

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Spese postali	37.003	21.068	15.935	75,63%
Spese telefoniche	3.145	2.451	694	28,33%
Spese per l'energia elettrica locali ufficio	1.694	1.255	439	34,98%
Altre utenze	863	233	630	270,52%
	42.705	25.007	17.698	70,77%

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 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Assicurazioni	524		524	
Servizi informatici	22.892	25.540	-2.648	-10,37%
Spese emissioni ruoli	21.193	38.760	-17.567	-26,31%
Spese rappresentanza	1.500		1.500	
Spese bancarie		605	-605	
spese sanitarie L. 626/94	846		846	
prestazioni di terzi	4.419	913	3.506	383,98%
	51.373	65.818	-14.445	-21,95%

Assicurazioni

Il costo si riferisce al premio per la polizza globale fabbricati civili, per la copertura assicurativa per incendio e responsabilità civile sull'immobile sede dell'Ente.

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.

Spese di rappresentanza

La voce riguarda le spese sostenute per l'immagine dell'Ente.

Spese sanitarie

La voce è relativa ai compensi erogati ai medici in ottemperanza agli obblighi derivanti dalla L. 626/96

Prestazioni di terzi

Il costo si riferisce alle prestazioni richieste a terzi per la certificazione di sicurezza dell'ascensore della sede, per lo sbustamento e la scansione ottica dei modelli delle dichiarazioni dei redditi presentate dagli iscritti.

410 ONERI TRIBUTARI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Ires	13.214	11.731	1.483
Irap	20.990	21.288	-298
Ici	10.500	10.000	500
Imposta sostitutiva Dlgs 461/97	521.605	196.750	324.855
Imposta ex art. 26 DPR 600/73	73.172	90.347	-17.175
Altre imposte e tasse	2.050,79	272	1.780
	641.532	330.388	311.144

IRES

Il costo si riferisce all'imposta sul reddito dovuta dall'Ente per l'anno 2005 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 2005 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 2005

Imposta sostitutiva Dlgs 461/97

Il costo rappresenta l'imposta sostitutiva del 12,50% sul reddito derivante dal patrimonio mobiliare di proprietà dell'Ente al 31 dicembre 2005 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. il notevole incremento della posta è dovuto al correlato aumento dei proventi finanziari.

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 correlato all'aumento degli interessi attivi .

411 ONERI FINANZIARI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Commissioni e bolli su negoziazione titoli	169.129	111.233	57.896	52,05%
Commissioni e spese bancarie	3.153	6.621	- 3.468	-52,38%
Oneri finanziari da titoli iscritti nell'attivo circolante	475.487	281.459	194.028	68,94%
Altri oneri finanziari	130	204	- 74	-36,09%
	647.900	399.517	248.383	62,17%

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.

Commissioni e Spese bancarie

Il costo rappresenta le spese di tenuta conto dei conti correnti bancari.

Oneri finanziari da titoli iscritti nell'attivo circolante

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Perdite su titoli	2.407		2.407	
Minusvalenze su negoziazione titoli	160.838	121.515	39.323	32,36%
Scarti di emissione negativi	41.377	8.916	32.461	364,07%
Minusvalenze su valutazione titoli art. 2426 C.C.	270.865	151.028	119.837	79,35%
	475.487	281.459	194.028	68,94%

- **Perdite su titoli**

L'importo è relativo alla perdita di valore di un titolo iscritto nell'attivo circolante.

- **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 2005 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi

- **Minusvalenze su valutazione titoli**

Rappresentano la differenza negativa tra costo di acquisto e valore di mercato desumibile in data prossima alla chiusura dell'esercizio

Altri oneri finanziari

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Arrotondamenti passivi	130	125	5	4,00%
Interessi su rimborso contributi		79	-	-100,00%
	130	204	-	-36,09%

412 MANUTENZIONI E RIPARAZIONI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Costi gestione immobili		144	-144	-100,00%
Assistenza tecnica	167	412	-245	-59,53%
Canoni di manutenzione	5.485	5.831	-346	-5,94%
	5.651	6.387	-736	-11,52%

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 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Quota associativa ADEPP	20.658	20.658	0	0,00%
pulizia uffici	2.114			
Spese varie	173	1.000	-827	-82,66%
	22.946	21.658	1.288	5,95%

• **Quota associativa ADEPP**

Il costo si riferisce alla quota associativa corrisposta per l'anno 2005 all'Associazione degli Enti di Previdenza Privatizzati (A.D.E.P.P.)

414 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Immobilizzazioni immateriali	6.255	3.898	2.357
Immobilizzazioni materiali	79.355	11.229	68.126
Svalutazione crediti	2.500.000	0	2.500.000
	2.585.610	15.127	2.570.483

La voce comprende le quote di ammortamento sia delle immobilizzazioni immateriali che materiali di competenza del presente esercizio e l'accantonamento a copertura del rischio di inesigibilità dei crediti vantati dall'Ente verso gli iscritti, come descritto a pag. 32.

415 ONERI STRAORDINARI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
Sopravvenienze passive	5.638	303.002	-297.364
	5.638	303.002	-281.926

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 2005	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
Maggiore rivalutazione L 335/95 su maggiori contributi di anni precedenti	5.542	216.051
Ici		42.000
Maggiori ritenute anni precedenti	96	
	5.638	303.002

417 RETTIFICHE DI RICAVI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta
accantonamento fondo maternità	22.533	91.902	-69.369
accantonamento fondo riserva	860.426	30.870	829.556
accantonamento interessi e sanzioni	11.471	12.587	-1.116
	894.431	135.359	759.071

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 di maternità € 684.470 +

Contributi D.L.151/2001 € 270.539 +

Indennità di maternità € 932.476 -

Accantonamento a Fondo € 22.533

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 €. 6.054.314

Rivalutazione contributi €. 5.193.888

Differenza €. 860.426

Prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa

contribuzione integrativa	2005			2004		
			% sul contributo integrativo			% sul contributo integrativo
costi competenza	5.635.964			4.671.221		
402 spese organi ente	398.215		7,07%	428.718		9,18%
403 lavoro autonomo	78.374		1,39%	108.826		2,33%
404 personale	355.984		6,32%	381.441		8,17%
405 materiale consumo	19.979		0,35%	18.309		0,39%
406 utenze	42.705		0,76%	25.007		0,54%
407 servizi vari	51.373		0,91%	65.818		1,41%
409 spese pubblicazione	16.927		0,30%			0,00%
410 oneri tributari	641.532		11,38%	330.388		7,07%
412 costi manutenz.e riparazioni	5.651		0,10%	6.387		0,14%
413 altri costi	22.946		0,41%	21.658		0,46%
414 ammortameti e svalutazioni	2.585.610		45,88%	15.155		0,32%
totale costi	4.219.297		74,86%	1.401.709		30,01%
RISULTATO GESTIONE ORDINARIA	1.416.667			3.269.512		
sopravvenienze passive	-	5.638		303.002		
sopravv. Attive				1.312.919		
ripiano maternità				112.902		
proventi vari				22		
oneri straordinari						
proventi straordinari		890.551				
RISULTATO DELLA GESTIONE	2.301.579			4.392.353		

501 CONTRIBUTI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Contributi soggettivi	18.647.136	16.982.160	1.664.976	9,80%
Contributi integrativi	5.635.964	4.671.221	964.743	20,65%
Contributi L. 379/89	684.470	801.532	-117.062	-14,60%
Contributi dallo Stato D.L.151/2001	270.539	321.718	-51.179	-15,91%
interessi su riscatto	3.052		3.052	
interessi e sanzioni	8.419	12.559	-4.140	-32,97%
	25.249.579	22.789.190	2.460.389	10,80%

La voce include i contributi soggettivi, integrativi e per l'indennità di maternità prevista dalla L.379/90 determinati per l'anno 2005.

Al 31 dicembre 2005 gli iscritti all'Ente risultano n. 8668.

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 2005 il tasso di crescita più basso.

La contribuzione di competenza per l'anno 2005 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 dovuti dagli iscritti destinati alla erogazione dell'indennità di maternità prevista dalla L. 379/90

Contributi dallo Stato D.L.151/2001

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi dovuti dallo Stato destinati alla erogazione dell'indennità di maternità secondo quanto previsto dal D.L. 151/2001.

Interessi e sanzioni

Rappresenta le somme dovute da iscritti all'Ente per sanzioni per omesso o ritardato versamento di contributi per l'anno 2005

503 INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Interessi e premi su titoli	2.689.307	1.370.103	1.319.204	96,29%
Interessi bancari e postali	274.883	347.525	- 72.642	-20,90%
Proventi finanziari diversi	3.738.024	2.943.562	794.462	26,99%
	6.702.214	4.661.190	2.041.024	43,79%

Interessi e premi su titoli

La voce rappresenta l'ammontare degli interessi attivi maturati su titoli dello Stato e titoli Obbligazionari, nel corso dell'anno 2005 nonché la quota di interessi di competenza del 2005 relativa a titoli in portafoglio al 31 dicembre 2005 e che sarà riscossa nel corso del 2006.

Interessi bancari e postali

rappresenta l'ammontare degli interessi maturati al 31 dicembre 2005 con riferimento ai rapporti di conto corrente bancario e postale intrattenuti dall'Ente

Proventi finanziari diversi

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Interessi da prestiti a dipendenti	39	94	-55	-58,54%
Plusvalenze su negoziazione titoli	3.254.765	2.350.024	904.741	38,50%
Utili da partecipazioni azionarie	209.644	119.191	90.453	75,89%
Scarti di emissione positivi	56.012	13.552	42.460	313,31%
Recupero valore titoli in portafoglio	217.489	460.624	-243.135	-52,78%
Arrotondamenti attivi	76	77	-1	-1,30%
	3.738.024	2.943.562	794.462	26,99%

Interessi su prestiti a dipendenti

Rappresenta l'importo degli interessi di competenza del 2005, 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 2005 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi.

Recupero valore titoli in portafoglio

Rappresenta il recupero di minusvalenze maturate in anni precedenti; la determinazione del recupero di valore è avvenuta in sede di valutazione ed è stata pari alla differenza tra il valore di mercato alla data del 31 dicembre 2005 ed il costo attribuito a tali titoli alla medesima data rettificato di eventuali scarti di emissione.

Arrotondamenti attivi

Rappresentano arrotondamenti per difetto lucrati in sede di negoziazione titoli.

505 PROVENTI STRAORDINARI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004	variazione assoluta	variazione percentuale
Sopravvenienze attive riplanamento fondo maternità	890.551	1.312.919 112.902	-422.368 -112.902	-32,17% -100,00%
	890.551	1.425.821	-535.270	-37,54%

Sopravvenienze attive

Tali proventi sono riferiti:

	Esercizio 2005	Esercizio 2004
Ferie maturate non godute	4.699	3.671
inail		81
Altri minori costi di gestione	3.530	
Minore rivalutazione L 335/95 per anni precedenti	66.849	
Maggiori contribuzioni integrative accertate per anni precedenti	811.449	1.309.167
maggiori credito ires	2.202	
proventi vari	1.822	
	890.551	1.312.919

506 RETTIFICHE DI COSTI

	Esercizio 2005	Esercizio 2004
utilizzo fondo pensione	73.479	42.138
utilizzo fondo previdenza	24.404	11.810
	97.884	53.948

Utilizzo Fondo Pensioni

Rappresenta l'entità delle pensioni liquidate nel corso dell'anno 2005

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, 26 maggio 2006

Il Presidente
(Prof. Ernesto Landi)



Relazione del Collegio Sindacale al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2005

RELAZIONE del COLLEGIO SINDACALE

Al bilancio dell'Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza Biologi chiuso al
31 dicembre 2005

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 2005.

Il rendiconto per l'esercizio 2005, licenziato dal Consiglio di Amministrazione il 26 maggio 2006, 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 privatizzati.

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 2005	anno 2004
totale attività	182.614.304	153.334.572
totale passività	10.153.796	7.966.971
patrimonio netto	172.460.508	145.367.601
Pareggio	182.614.304	153.334.572
fondo per la previdenza	151.146.942	127.597.062
fondo per le spese di amm.ne e interventi di solidarietà	16.863.767	12.471.414
fondo pensioni	1.251.894	832.587
fondo per l'indennità di maternità	5.031	43.315
Fondo di riserva art.40 del regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza	891.296	30.870
risultato d'esercizio	2.301.579	4.392.353

Il bilancio sopra riassunto evidenzia un incremento del patrimonio netto di € 27.092.907 rispetto al valore dell'esercizio 2004 (incremento in percentuale pari al 18,63%).

L'utile di esercizio pari ad euro 2.301.579 presenta un decremento di € 2.090.774, rispetto all'esercizio 2004 che trova giustificazione essenzialmente nel maggiore accantonamento al fondo svalutazione crediti, prudenzialmente operato a copertura del rischio di inesigibilità dei crediti verso gli iscritti per il periodo 1996-2001. Detto utile è destinato in accantonamento al *"fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà"* per gli interventi futuri dell'Ente.

Il Consiglio di Amministrazione, nella sua relazione, ha ampiamente riferito sull'andamento della gestione 2005.

Nella nota integrativa, sono stati esposti i criteri di elaborazione delle poste contabili riepilogate nel 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 2005, tra le quali si segnalano: la voce *immobilizzazioni finanziarie per € 30.500.000 e le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni "sicav di diritto estero" per € 13.863.771*.

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 2005 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 2005 i rendimenti degli investimenti posti in essere hanno dato un risultato positivo pari ad € 6.054.314, atteso che a fronte dei proventi finanziari per € 6.702.214 (cod. 503 del conto economico tra i ricavi), si registrano oneri finanziari pari a € 647.900 (cod. 411 del conto economico tra i costi).

Gli investimenti posti in essere nel corso dell'esercizio, hanno dato risultati che hanno consentito di coprire per intero il costo connesso alla rivalutazione dei montanti individuali degli iscritti. Tale costo, quantificato in € 5.193.888, è stato interamente coperto dai rendimenti della gestione finanziarie e la differenza, pari a € 860.426, 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 cinque annualità delle pensioni in essere (ex legge 509/94) si evidenzia che, a fronte di un patrimonio netto dell'ente al 31 dicembre 2005 pari a € 172.460.508, le uscite per prestazioni sono contabilizzate in € 83.729. Risulta pertanto rispettata la copertura della riserva legale.

La gestione maternità per l'anno 2005 esprime un saldo positivo pari ad € 5.030. Tale valore, significativamente inferiore rispetto a quello dell'anno precedente (€ 43.315), consegue alla iniziativa dell'Ente di perseguire l'equilibrio della gestione medesima ai fini della possibilità di ricorrere alla fiscalizzazione degli oneri sociali di cui all'art. 78 del D.Lgs. 23 marzo 2001 n. 151. Infatti, in corso d'esercizio, il contributo di maternità a carico degli iscritti è stato rideterminato in € 77,00 a fronte di € 106,87 per l'anno 2004.

In ordine alla esposizione dei crediti verso gli iscritti, al 31 dicembre 2005 pari ad € 33.163.216, nel dare atto che l'Ente ha posto in essere idonee procedure di recupero e che il valore sopra indicato è comprensivo, per € 19.281.502 di crediti contributivi relativi all'anno 2005, si segnala la opportunità di porre in essere un costante monitoraggio della situazione creditoria soprattutto in riferimento ai crediti di più vecchia data, al fine di evitare che possano concretizzarsi effetti prescrittivi.

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 2005 è pari a 11 unità, invariato rispetto al 31 dicembre 2004.

Per quanto concerne le attività svolte dal Collegio sindacale si fa presente che lo stesso si è riunito per le attribuzioni di competenza sei 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 2005 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 2005.

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 2005

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

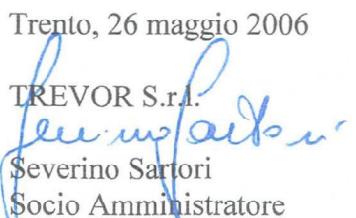
1. Abbiamo svolto la revisione contabile del conto consuntivo dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi per l'anno chiuso al 31 dicembre 2005 redatto secondo gli schemi raccomandati dai Ministeri Vigilanti ed i principi e criteri contabili previsti nel Regolamento della Fondazione 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 accettare se il conto consuntivo sia viziato a errori significativi e se risultati, 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 da noi emessa in data 13 giugno 2005.

3. A nostro giudizio, il conto consuntivo dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi al 31 dicembre 2005, 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, 26 maggio 2006

TREVOR S.r.l.


Severino Sartori
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.rm@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