



## Conto Consuntivo

chiuso al 31 dicembre 2006

## Conto consuntivo al 31/12/2006

Relazione sulla gestione	pag. 4
Stato patrimoniale	pag. 12
Conto Economico	pag. 15
Nota integrativa	pag. 19
- informazioni sullo stato patrimoniale	pag. 26
- informazioni sul conto economico	pag. 45
Relazione del Collegio Sindacale	pag. 67
Relazione della Società di Revisione	pag. 72



## Relazione sulla gestione

al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2006

Signori Consiglieri,

Il Bilancio Consuntivo chiuso al 31.12.2006 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**

Il 2006 secondo i maggiori analisti si sarebbe caratterizzato attraverso la lettura di quegli elementi di eventuale discontinuità rispetto al 2005 utili a per individuare sia le opportunità che i rischi latenti nello scenario mondiale, quindi:

- Potenziali processi inflattivi a livello mondiale dovuto ad un economia in ripresa negli Stati Uniti, sempre più convincente in Europa e fin troppo arrembante nei Paesi Emergenti
- Potenziale ascesa dei prezzi delle materie prime
- Conferma del processo di prima industrializzazione in Cina e conseguente conferma quale attore della crescita dell'area asiatica
- Risveglio dell'economia del Sol Levante dopo il torpore deflattivo decennale
- Conferma del coinvolgimento e dipendenza dello sviluppo economico mondiale anche grazie all'evoluzione delle economie emergenti con conseguente diminuzione del peso dalle economie mature
- Conferme ed evoluzioni dello storico problema dei deficit federali e commerciali dell'economia americana in relazione agli investimenti esteri necessari a finanziare lo squilibrio di parte corrente

In sintesi, pur presentandosi occasioni di investimento in misura drasticamente ridotte su tutte le borse per via dell'aumento delle quotazioni, nonché scenari crescita futura leggermente inferiore alla media degli ultimi anni, le valutazioni azionarie risultavano attraenti se poste a confronto con i rendimenti obbligazionari.

Pragmatizzando: più difficile trovare temi sottovalutati sui quali prendere posizioni

Era attesa, o meglio, invocata, una fase all'insegna della razionalità, ma a maggio i mercati azionari sono passati da una fase di euforia, al massimo stato di allerta in pochi giorni. Soltanto dieci sedute sono bastate alle principali piazze finanziarie per correggere quanto di buono avevano fatto in quasi otto mesi.

Oltre agli indici rappresentativi dei mercati emergenti, si è nuovamente assistito allo spettro degli anni passati nell' osservare la performance del - 12 % di un'indice come MSCI Pan Europe tra il 09 maggio 2006 e l' 08 giugno 2006, registrando, tra l'altro, mercoledì 17 maggio la flessione giornaliera più marcata dal 2003.

Per alcuni intesa come una presa di profitto dopo diversi mesi di eccellente performance ed un sano momento di riflessione per riconsiderare che i mercati non sono unidirezionali, per altri una probabile, grave, inversione di tendenza.

Alcuni leggevano dalle dichiarazioni dei membri del FOMC del mese di maggio 2006, con cui furono espressi timori sull'inflazione USA, come un tentativo per assicurarsi che i mercati agissero con maggiore prudenza nell'utilizzare l'indebitamento, altri si sforzavano di interpretare in qualche modo gli amletici dubbi espressi dai governatori delle principali banche centrali mondiali Fed, BCE e BOJ circa l'entità dei rischi rappresentati dall'inflazione e della necessità di accelerare il ritmo di crescita dei tassi d'interesse.

Risultato di ciò, notevole instabilità sui mercati obbligazionari, valutari e non ultimo sulla curva dei tassi.

Come denominatore comune petrolio e materie prime.

Entrambi gli elementi possono alimentare l'inflazione, ma differenza del passato, e più difficile o quanto meno più lento il processo di "trasferimento " degli aumenti dei prezzi di petrolio e materie prime sui prezzi finali percorso che nei testi classici viene individuato come veicolo di alimentazione della spirale in cui vengono coinvolti anche i salari.

Questo non significa che nonostante la politica monetaria delle banche centrali rimanga nella fase di aumento dei tassi, essa non diventi aggressivamente restrittiva.

Sui mercati poi, nel corso del 2006, si è generato un basso livello di dispersione delle valutazioni. In pratica, la differenza di valutazioni fra regioni (emergenti rispetto a sviluppate), settori, segmenti di capitalizzazione del mercato, stili d'investimento e qualità dei fondamentali è notevolmente diminuita. generando anomalie di mercato. Oggi le azioni di soc. a bassa capitalizzazione sono negoziate con valutazioni più alte rispetto a quelle ad elevata capitalizzazione, mentre lo sconto sui titoli value è diminuito in misura significativa. Tali condizioni di mercato offrono interessanti opportunità ai selezionatori di titoli ( stock picker ), attenti alle anomalie di valutazione.

Anche nel 2006, relativamente ai flussi contributivi, si è scelto come indirizzo esclusivo degli investimenti patrimoniali, l'utilizzo di attività mobiliari. Abbiamo continuato a perseguire un contenuto rapporto rischio-rendimento, tutto, ovviamente, nel rispetto dei vincoli imposti dal Consiglio di Amministrazione.

Va anche detto che, il naturale ed appropriato atteggiamento di limitare la volatilità del portafoglio crea spesso l'impossibilità di massimizzare i rendimenti in quanto la stessa volatilità ha rappresentato negli ultimi anni una forte opportunità da cavalcare.

Per esprimere il rischio tipico dei mercati oggetto d'investimento s'intende proporre un livello di rischio assunto dalla gestione. Il Var ( Value at risk ) se pur con qualche limite e la deviazione standard si prestano a questo tipo di obiettivo.

Il primo esprime la perdita massima conseguibile in base alle serie storiche entro un determinato arco temporale e con una determinata confidenza; il secondo strumento di monitoraggio indica quanto è stata ampia, in un certo arco temporale l'oscillazione dei rendimenti di un portafoglio rispetto alla propria media.

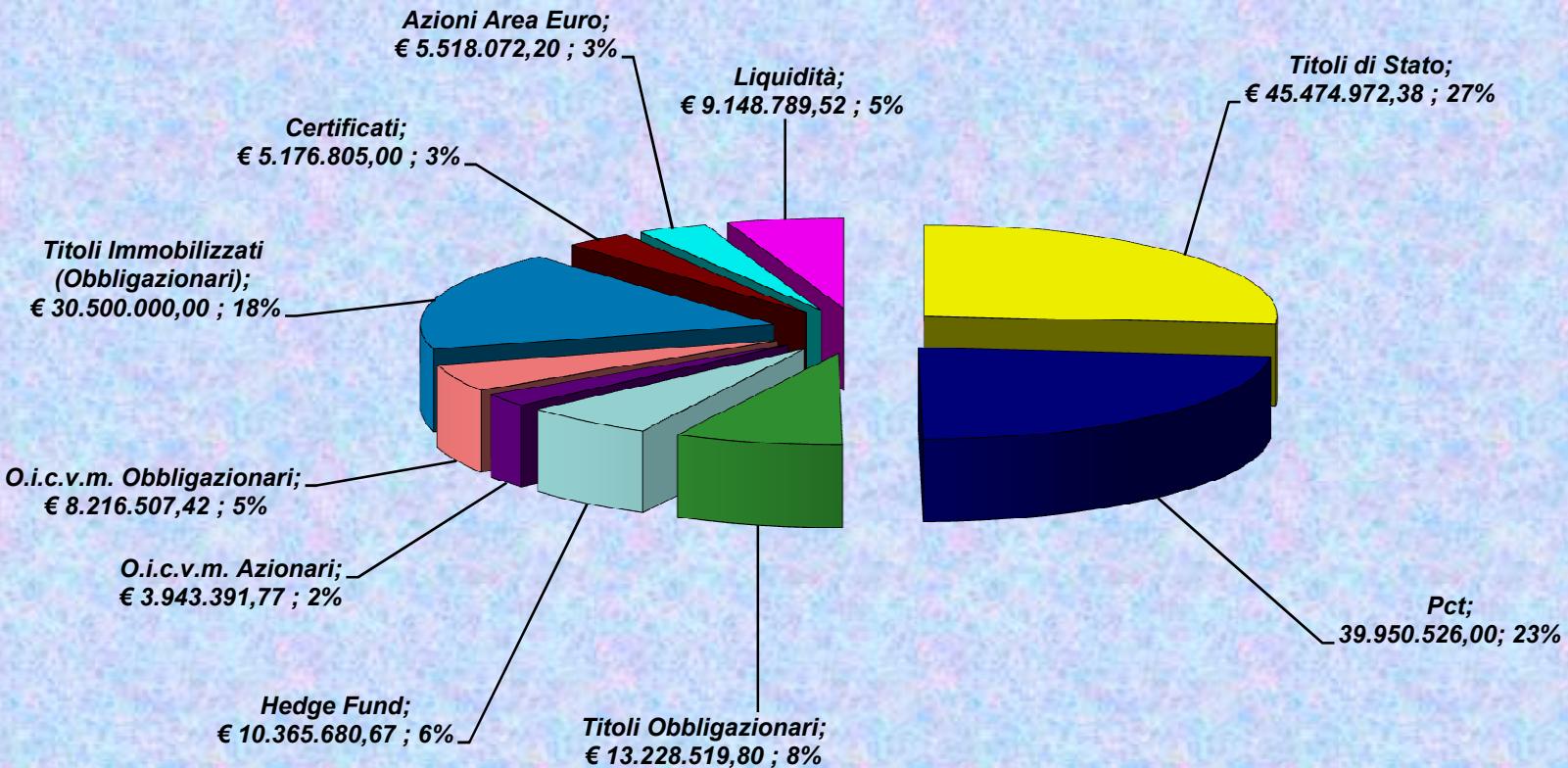
Va detto che il Var è utile come misuratore di rischio nel breve ma potrebbe essere fuorviante nel lungo periodo, di fatti nelle fasi di correzione dei mercati, la volatilità è molto più elevata rispetto a quando i mercati risalgono.

Il portafoglio mobiliare complessivo dell'E.N.P.A.B. è passato da Euro 137.458.043 a Euro 162.374.475 registrando un incremento del 18,2%.

La gestione finanziaria chiude con una redditività linda del 3,95% e netta del 3,53%.

Di seguito allegato, una rappresentazione grafica della composizione del portafoglio mobiliare al 31-12-2006

## *Portafoglio titoli e liquidità al 31/12/2006*

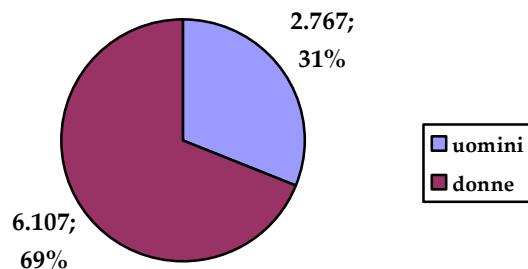


## La gestione contributiva

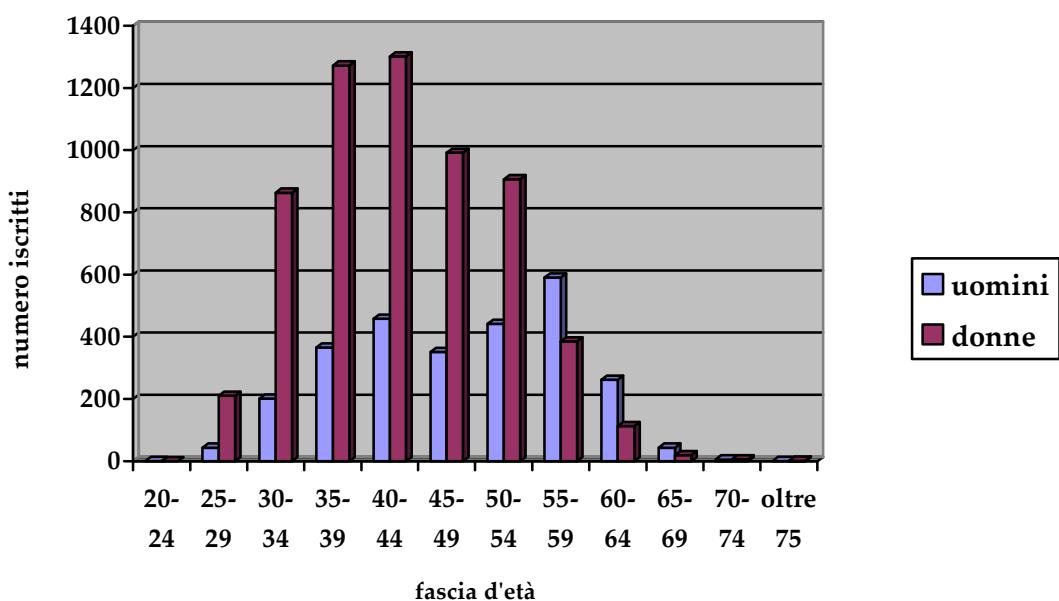
Il numero degli iscritti al 31 dicembre 2006 è pari a n. 8.874. Si rileva una costante e progressiva crescita della popolazione degli attivi; nell'anno 2006 l'incremento è stato del 2,4%

2004	2005	2006
8.424	8.668	8.874

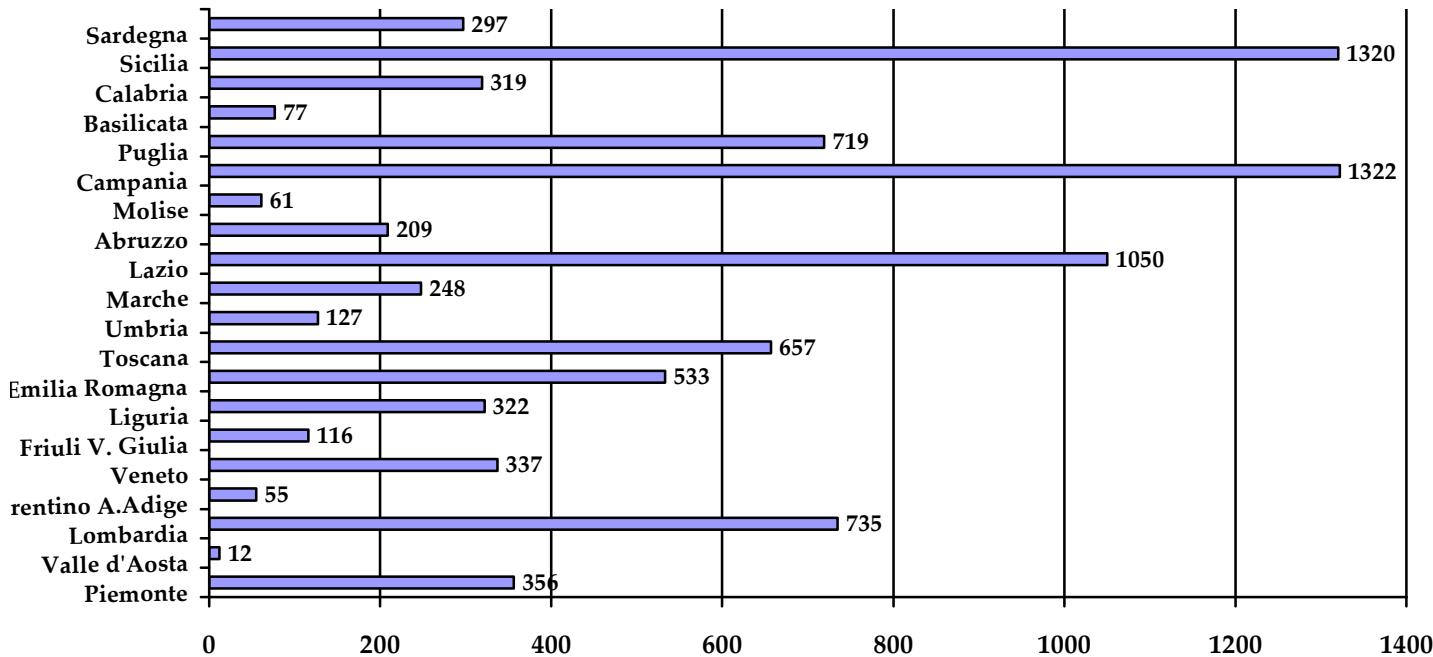
Dal punto di vista demografico, si rileva che il 68,82% degli iscritti è costituito da donne;



La classe di età con maggior numero di iscritti è quella tra i 40 – 44 anni; il 53% degli iscritti ha un'età inferiore ai 44 anni.



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.



## Le Prestazioni

Nel 2006 l'Ente ha liquidato n. 116 pensioni, di cui n. 65 pensioni di vecchiaia, n. 45 pensioni ai superstiti e n. 11 tra assegni di invalidità e pensioni di inabilità.

Il rapporto tra pensionati e iscritti attivi è quindi pari a 1/136.

Il numero delle pensioni liquidate è cresciuto del 38% rispetto all'anno 2005, in cui ne sono state liquidate in tutto n.84.

Il rapporto tra l'ammontare del Fondo Pensioni e l'importo delle pensioni liquidate è pari a 18. Tale rapporto è indicatore di un buon equilibrio finanziario; rappresenta infatti il grado di sostenibilità della liquidazione delle prestazioni pensionistiche. A norma dell'art. 18 dello Statuto dell' Ente, tale rapporto non deve essere inferiore a cinque.

Nell'anno 2006 sono state liquidate n.209 indennità di maternità ai sensi della L. 379/90. L'indennità media erogata è pari a € 5.500.

Signori Consiglieri ,

sottponiamo ora al Vostro esame e alla Vostra approvazione il Bilancio dell'Esercizio 2006 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 € 4.204.512 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 € 4.204.512 (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:

<b>Patrimonio Netto</b>	<b>Esercizio 2006</b>
Fondo per la previdenza	174.099.987
Fondo per le spese di amministrazione e interventi di solidarietà	19.165.346
Fondo Pensioni	2.135.277
Fondo indennità di maternità	155.749
Fondo di riserva art.40	1.075.690
Utile dell'esercizio	4.204.512
<b><u>200.836.560</u></b>	

Roma, 23 maggio 2007

Il Presidente  
 (Prof. Ernesto Landi)



## Stato Patrimoniale

Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2006

STATO PATRIMONIALE			
ATTIVITÀ			
Codici	Descrizione	Importo	
		2006	2005
<b>101 Immobilizzazioni immateriali</b>		<b>37.243</b>	<b>18.765</b>
Software di proprietà e altri diritti		37.243	18.765
<b>102 Immobilizzazioni materiali</b>		<b>4.085.642</b>	<b>4.073.790</b>
Fabbricati		3.855.876	3.849.372
Arredamenti		131.135	125.786
Impianti tecnici specifici		5.280	5.280
Apparecchiature Hardware		75.927	75.927
Mobili e macchine d'ufficio		17.424	17.424
<b>103 Immobilizzazioni Finanziarie</b>		<b>30.500.000</b>	<b>30.500.000</b>
Titoli Obbligazionari		30.500.000	30.500.000
<b>104 Crediti</b>		<b>33.048.868</b>	<b>34.615.190</b>
Crediti verso iscritti		30.620.372	33.163.217
Crediti verso lo Stato		360.780	270.539
Crediti verso personale dipendente		28.621	19.588
Verso altri		2.039.096	1.161.846
<b>Attività finanziarie che non costituiscono</b>			
<b>105 immobilizzazioni</b>		<b>131.874.475</b>	<b>106.958.043</b>
Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato		45.474.972	41.535.906
Titoli obbligazionari		13.228.520	15.212.035
Titoli azionari		5.518.072	3.968.181
Hedge Fund		10.365.681	6.098.272
O.i.c.v.m. Azionari		3.943.392	8.753.673
O.i.c.v.m. Obbligazionari		8.216.507	17.503.651
Certificati		5.176.805	899.100
Pronti contro termine		39.950.526	12.987.225
<b>106 Disponibilità liquide</b>		<b>9.148.790</b>	<b>5.853.829</b>
Depositi bancari in conto corrente		8.260.818	4.356.814
Denaro, Assegni e valori in cassa		1.882	475
Depositi postali		886.089	1.496.540
<b>107 Ratei e Risconti attivi</b>		<b>703.944</b>	<b>594.688</b>
Ratei attivi		694.225	587.602
Risconti attivi		9.719	7.086
<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>		<b>209.398.962</b>	<b>182.614.304</b>
Perdita d'esercizio		0	0
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>		<b>209.398.962</b>	<b>182.614.304</b>

STATO PATRIMONIALE			
PASSIVITÀ			
Codici	Descrizione	Importo	
		2006	2005
<b>201 Fondi per rischi ed oneri</b>		<b>7.151.948</b>	<b>7.958.279</b>
Fondo svalutazione crediti		5.946.145	5.946.274
Fondo oneri e rischi		31.216	20.716
Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative		1.174.587	1.991.289
<b>202 Fondo Trattamento di fine rapporto</b>		<b>92.985</b>	<b>70.530</b>
Fondo T.F.R. personale		92.985	70.530
<b>203 Debiti</b>		<b>1.020.621</b>	<b>1.967.269</b>
Debiti verso banche			100.311
Debiti verso fornitori		41.401	63.076
Debiti tributari		83.970	59.455
Debiti verso Istituti di Previdenza e sicurezza sociale		32.098	22.177
Debito verso personale dipendente		9.638	7.260
Debiti verso iscritti		444.225	875.757
Altri debiti		409.289	839.233
<b>206 Fondi di ammortamento</b>		<b>296.848</b>	<b>157.718</b>
Fondo ammortamento Imm.ni immateriali		22.567	10.153
Fondo ammortamento Imm.ni materiali		274.280	147.564
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>		<b>8.562.401</b>	<b>10.153.796</b>
<b>301 PATRIMONIO NETTO</b>		<b>200.836.560</b>	<b>172.460.508</b>
Fondo per la Previdenza		174.099.987	151.146.942
Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà		19.165.346	16.863.767
Fondo per l'indennità di maternità		155.749	5.031
Fondo pensioni		2.135.277	1.251.894
Fondo di riserva art. 40		1.075.690	891.296
Utile dell'esercizio		4.204.512	2.301.579
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>		<b>209.398.962</b>	<b>182.614.304</b>



## Conto Economico

Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2006

CONTO ECONOMICO			
COSTI			
Codici	Descrizione	Importo	
		2006	2005
<b>401 Prestazioni previdenziali e assistenziali</b>		<b>1.188.509</b>	<b>1.016.205</b>
Pensione agli iscritti		118.683	73.479
Altre prestazioni previdenziali e assistenziali		11.089	10.250
Indennità di maternità		1.058.737	932.476
<b>402 Organi di Amministrazione e di controllo</b>		<b>487.565</b>	<b>398.215</b>
Compensi Organi Ente		343.041	354.286
Gettoni di presenza		116.093	42.484
Oneri su compensi Organi Ente		1.032	1.446
Rimborsi spese		27.399	
<b>403 Compensi professionali e Lav. Autonomo</b>		<b>124.506</b>	<b>78.374</b>
Consulenze legali e notarili		46.626	34.789
Consulenze amministrative		29.952	22.392
Consulenze tecniche		20.979	
Altre consulenze		12.789	7.392
Compensi società di revisione		14.160	13.800
<b>404 Personale</b>		<b>445.528</b>	<b>355.984</b>
Stipendi e salari		323.067	257.930
Oneri personale		122.460	98.054
<b>405 Materiali sussidiari e di consumo</b>		<b>44.030</b>	<b>19.979</b>
Forniture per ufficio		41.174	14.482
Acquisti diversi		2.856	5.497
<b>406 Utenze varie</b>		<b>37.611</b>	<b>42.705</b>
Utenze varie		37.611	42.705
<b>407 Servizi vari</b>		<b>76.749</b>	<b>51.373</b>
Servizi vari		76.749	51.373
<b>409 Spese di stampa e pubblicazione</b>		<b>39.240</b>	<b>16.927</b>
Spese di tipografia		39.240	16.927
<b>410 Oneri tributari</b>		<b>540.229</b>	<b>641.532</b>
Imposte e tasse		540.229	641.532
<b>411 Oneri finanziari</b>		<b>1.188.704</b>	<b>647.900</b>
Commissioni e bolli su negoziazione titoli		160.895	169.129
Commissioni e Spese bancarie		4.136	3.153
Oneri finanziari da titoli iscritti nell'attivo circolante		1.022.304	475.487
Altri oneri finanziari		1.369	130

<b>CONTO ECONOMICO</b>			
<b>COSTI</b>			
<b>Codici</b>	<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>	
		<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>412 Manutenzioni e riparazioni</b>		<b>12.358</b>	<b>5.651</b>
Canoni di manutenzione		12.358	5.485
Assistenza tecnica		167	
<b>413 Costi diversi</b>		<b>50.223</b>	<b>22.946</b>
Altri costi		50.223	22.946
<b>414 Ammortamenti e svalutazioni</b>		<b>139.130</b>	<b>2.585.610</b>
Ammortamento Immobilizzazioni immateriali		12.414	6.255
Ammortamento Immobilizzazioni materiali		126.716	79.355
Svalutazione crediti		2.500.000	
<b>415 Oneri straordinari</b>		<b>37.327</b>	<b>5.638</b>
Sopravvenienze passive		37.327	5.638
<b>417 Rettifiche di ricavi</b>		<b>24.991.523</b>	<b>24.749.608</b>
Accantonamento contributi soggettivi		18.712.588	18.647.136
Rivalutazione contributi L. 335/95		5.312.076	5.193.888
Rivalutazione Fondo Pensioni art. 28		25.038	14.154
Accantonamento Fondo Maternità		211.984	22.533
Accantonamento Fondo Riserva		184.394	860.426
Accantonamento interessi e sanzioni		545.443	11.471
<b>TOTALE COSTI</b>		<b>29.403.231</b>	<b>30.638.649</b>
<b>UTILE DI ESERCIZIO</b>		<b>4.204.512</b>	<b>2.301.579</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>		<b>33.607.743</b>	<b>32.940.228</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>			
<b>RICAVI</b>			
<b>Codici</b>	<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>	
		<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>501 Contributi</b>		<b>26.233.055</b>	<b>25.249.579</b>
Contributi soggettivi		18.712.588	18.647.136
Contributi integrativi		5.711.377	5.635.964
Contributi maternità dagli iscritti		909.941	684.470
Contributi maternità dallo Stato		360.780	270.539
Interessi e Sanzioni		536.910	8.419
Interessi su riscatto		1.459	3.052
<b>503 Interessi e proventi finanziari diversi</b>		<b>7.164.834</b>	<b>6.702.214</b>
Interessi e premi su titoli		2.511.446	2.689.307
Interessi bancari e postali		703.131	274.883
Proventi finanziari diversi		3.950.257	3.738.024
<b>505 Proventi straordinari</b>		<b>55.044</b>	<b>890.551</b>
Sopravvenienze attive		55.044	890.551
<b>507 Rettifiche di costi</b>		<b>154.810</b>	<b>97.884</b>
Prelevamento da Fondo Previdenza		36.127	24.404
Prelevamento da Fondo pensioni		118.683	73.479
<b>TOTALE RICAVI</b>		<b>33.607.743</b>	<b>32.940.228</b>
<b>PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>			0
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>		<b>33.607.743</b>	<b>32.940.228</b>

Il Presidente  
 (Prof. Ernesto Landi)



## Nota integrativa

al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2006

## 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 2006**

#### Premessa

Il Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2006, con un utile d'esercizio di €. 4.204.512, 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

- 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.

### **Crediti**

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzazione, ossia al loro valore nominale rettificato per tener conto di possibili 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. Per i crediti di origine diversa da quella contributiva l'iscrizione avviene 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, 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 per tener conto di:

- aggio o disaggio di emissione (per i titoli dello Stato);
- minusvalenze da valutazione derivanti dall'eventuale minor valore rilevato sulla base del prezzo di mercato alla chiusura dell'esercizio;
- riprese 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 denominati in valuta estera sono contabilizzati al cambio del giorno in cui è effettuata l'operazione.

### Disponibilità liquide

La voce accoglie le poste di numerario espresse al 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 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.

E' composto della 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; E' inoltre alimentato dalle seguenti altre entrate:

- Contributi versati dagli iscritti a titolo di riscatto degli anni precedenti l'istituzione dell'Ente;
- Contributi versati all'Ente a titolo di ricongiunzione attiva ai sensi della L. 45/90, così come integrata dall'art. 6 del D.Lgs. 42/2006.
- 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 dagli investimenti mobiliari 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 € 37.243

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

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
Software di proprietà e altri diritti	18.765	19.748	1.270	37.243
	<b>18.765</b>	<b>19.748</b>	<b>1.270</b>	<b>37.243</b>

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 € 4.085.642.

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

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
Fabbricati	3.849.372	6.504		3.855.876
Impianti tecnici specifici	5.280			5.280
Arredamenti	125.787	5.348		131.135
Apparecchiature Hardware	75.927			75.927
Mobili e macchine d'ufficio	17.424			17.424
	<b>4.073.790</b>	<b>11.852</b>	<b>0</b>	<b>4.085.642</b>

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.

### **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. Nell'anno 2006 questa voce non ha subito variazioni. La composizione è la seguente:

codice isin	Descrizione	Scadenza	quantità	Costo medio ponderato	valore a cui immobilizzare
	<b>TITOLI OBBLIGAZIONARI</b>				
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
				<b>30.500.000,00</b>	<b>30.500.000,00</b>

### **104 CREDITI**

I crediti ammontano a € 33.048.868.

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

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
crediti verso iscritti	33.163.217	26.609.444	29.152.289	30.620.372
crediti verso lo Stato	270.539	360.780	270.539	360.780
crediti verso personale dipendente	19.588	9.480	448	28.621
crediti diversi	1.161.846	1.043.411	166.161	2.039.096
	<b>34.615.190</b>	<b>28.023.114</b>	<b>29.589.437</b>	<b>33.048.868</b>

## 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 2006; il credito per i contributi dell'anno 2006, in particolare, è stato ottenuto detraendo dal totale della contribuzione presuntivamente dovuta dagli iscritti (pari a €. 25.333.907, vedi voce Contributi del Conto Economico cod. 501) il totale della contribuzione già versata a titolo di acconto per lo stesso anno pari ad €. 9.242.459.

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

anno	contributo soggettivo	contributo integrativo	contributo maternità	valore al 31/12/2006	valore al 31/12/2005	
1996	141.856	176.466	20.550	338.872	269.635	25,68%
1997	181.455	253.436	18.646	453.537	669.776	-32,29%
1998	382.226	333.274	26.288	741.788	814.835	-8,96%
1999	429.254	412.614	28.546	870.415	1.032.166	-15,67%
2000	608.156	497.856	21.249	1.127.261	1.384.334	-18,57%
2001	691.109	627.871	32.576	1.351.557	1.638.141	-17,49%
2002	811.033	649.225	34.377	1.494.635	1.715.565	-12,88%
2003	830.545	594.337	25.635	1.450.517	1.703.597	-14,86%
2004	1.016.829	481.612	37.912	1.536.354	2.631.271	-41,61%
2005	3.105.970	857.011	26.422	3.989.403	19.281.502	-79,31%
<b>crediti anni precedenti</b>				<b>13.354.337</b>		
2006				<b>16.091.447</b>		
<b>totale sanzioni e interessi</b>				<b>1.174.587</b>	2.022.394	-41,92%
<b>totale credito v/iscritti</b>				<b>30.620.371</b>	<b>33.163.216</b>	-7,67%

I crediti relativi all'anno 2006 troveranno riscontro con le comunicazioni dei redditi che saranno rese dagli iscritti nel corso dell'anno 2007, successivamente alle quali ne avverrà il relativo incasso.

I crediti verso iscritti sono parzialmente rettificati mediante iscrizione al passivo di uno specifico fondo di svalutazione, per 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 € 1.736,00 per ogni maternità liquidata dall'Ente nell'anno 2006, 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. 32/27LUG06/IVCAO6 è stato rideterminato il contributo maternità per l'anno 2006 a carico degli iscritti.

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
verso lo Stato per contrib.maternità	270.539	360.780	270.539	360.780
	<b>270.539</b>	<b>360.780</b>	<b>270.539</b>	<b>360.780</b>

### Crediti verso personale dipendente

La voce crediti verso personale dipendente di euro 28.621 risulta essere così composta:

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
Anticipi TFR	19.141	9.480		28.621
Verso personale dipendente	448		448	
	<b>19.588</b>	<b>9.480</b>	<b>448</b>	<b>28.621</b>

- La voce “Anticipi TFR” rileva l’importo del TFR maturato ed erogato ai dipendenti a titolo di acconto.

### Crediti verso altri

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
Verso Banche	870.837	1.038.230		1.909.067
Verso Asl per contributi Conv. Interni	282.349		162.381	119.968
Verso Stato per imposte e dividendi	3.306			3.306
crediti verso erario	383	1.782	383	1.782
verso altri	4.971	549	546	4.974
	<b>1.161.846</b>	<b>1.040.560</b>	<b>163.310</b>	<b>2.039.096</b>

- La voce “crediti v/Banche” è relativa a quote di interessi attivi maturati e rilevati su titoli obbligazionari del tipo “zero coupon” 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;
- La voce credito “Verso lo Stati esteri per imposte”, rappresenta il credito per ritenute fiscali operate su dividendi esteri;
- La voce Crediti verso Erario e credito verso altri rappresentano il credito per ritenute e imposte versate in misura maggiore rispetto all’effettivo dovuto.

## **105 ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI**

Le attività finanziarie sono iscritte per una valore di € 131.874.475.

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. e alla DWS Investment Italy SGR S.p.A.

I rapporti contrattuali con i gestori sono regolati nella forma del "Risparmio Gestito" secondo quanto previsto dal D.lgs 461/97.

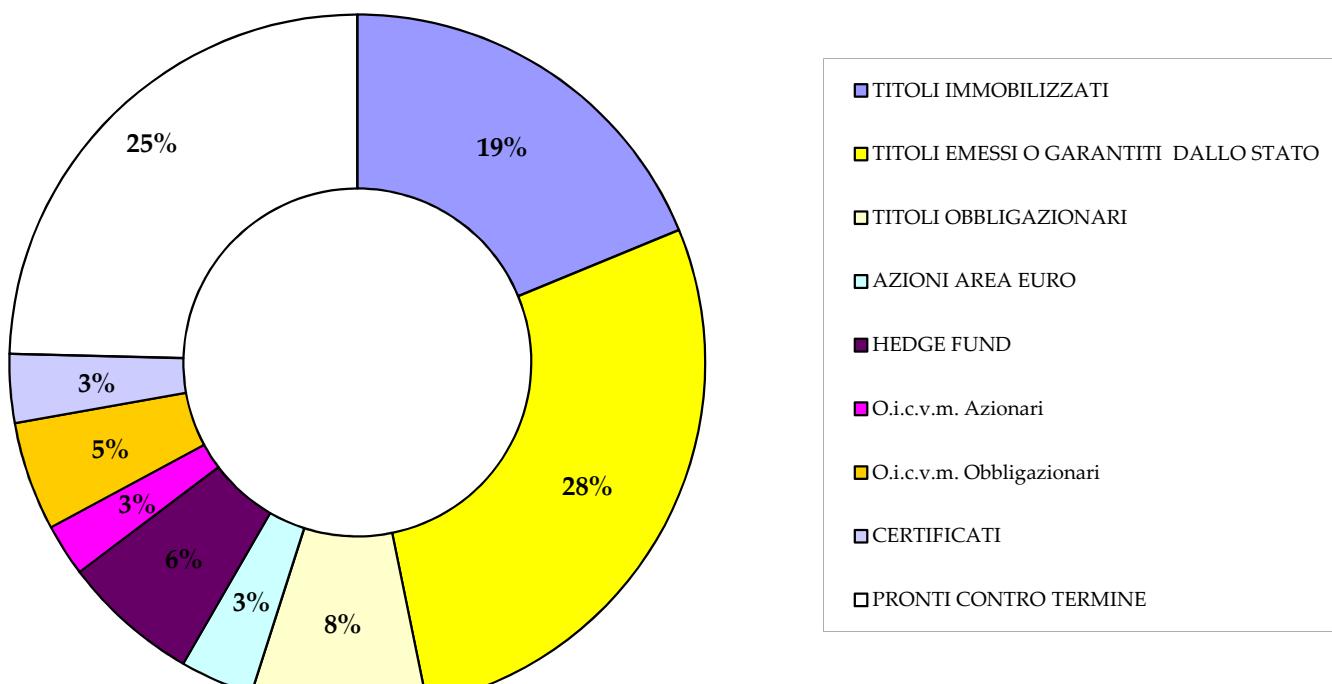
L'Ente ha altresì compiuto operazioni di compravendita di titoli azionari, obbligazionari al di fuori dei predetti rapporti contrattuali, nelle modalità stabilite con Delibera Consiglio di Amministrazione n.2/11NOV03/ICA.

Al fine di dare una appropriata informativa in merito alla composizione della posta si è provveduto ad una riclassificazione degli investimenti finanziari al 31/12/2006. La stessa riclassificazione è stata applicata anche al portafoglio titoli esistente al 31/12/2005, al fine di consentire il confronto fra i due esercizi.

**PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2006**

Descrizione titoli	Esercizio 2005	Incrementi	Decrementi	Valore a CMP	Valore al prezzo di mercato	Minusvalenze da valutazione	Riprese di valore	Valore di Bilancio
TITOLI EMESSI O GARANTITI DALLO STATO	41.535.906	57.666.085	53.564.353	45.637.638	45.514.500	163.902	1.237	<b>45.474.972</b>
TITOLI OBBLIGAZIONARI	15.212.035	5.192.116	6.905.721	13.498.430	13.266.023	269.910	-	<b>13.228.520</b>
AZIONI AREA EURO	3.968.181	10.064.512	8.420.374	5.612.319	4.413.964	137.266	43.020	<b>5.518.072</b>
HEDGE FUND	6.098.272	10.542.407	6.274.998	10.365.681	10.439.973			<b>10.365.681</b>
O.i.c.v.m. Azionari	8.753.673	17.379.650	22.188.322	3.945.001	4.034.240	1.609		<b>3.943.392</b>
O.i.c.v.m. Obbligazionari	17.503.651	9.430.103	18.723.204	8.210.549	8.243.119		5.958	<b>8.216.507</b>
CERTIFICATI	899.100	5.300.000	899.100	5.300.000	5.327.110	123.195		<b>5.176.805</b>
PRONTI CONTRO TERMINE	12.987.225	112.847.340	85.884.039	39.950.526	39.950.526			<b>39.950.526</b>
	<b>106.958.043</b>	<b>228.422.213</b>	<b>202.860.112</b>	<b>132.520.144</b>	<b>131.189.454</b>	<b>695.883</b>	<b>50.214</b>	<b>131.874.475</b>
TITOLI IMMOBILIZZATI	30.500.000							<b>30.500.000</b>
<b>TOTALE</b>	<b>137.458.043</b>							<b>162.374.475</b>

**Portafoglio titoli al 31/12/2006**



## **106 DISPONIBILITA' LIQUIDE**

Le disponibilità liquide figurano all'attivo patrimoniale per un ammontare pari a € 9.148.790.

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

	<b>Esercizio 2006</b>	<b>Esercizio 2005</b>
Monte dei Paschi di Siena - Agenzia n. 6 ROMA	781.004	686.550
Banca Popolare di Sondrio - Agenzia di ROMA	4.722.929	1.917.555
Gestione Patrimoniale Duemme SGR	1.616	0
Deutsche bank	2.433.003	1.745.891
DWS SGR S.p.A. Portfolio gold	322.266	6.818
Conto Corrente postale	886.089	1.496.540
Denaro esistente nella cassa interna	1.882	475
	<b>9.148.790</b>	<b>5.853.829</b>

La voce comprende sia il saldo delle disponibilità di cassa alla data del 31/12/2006 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 € 703.944  
 Le variazioni avvenute nell'esercizio sono sintetizzate nello schema seguente:

	<b>Esercizio 2006</b>	<b>Esercizio 2005</b>
Ratei attivi	694.225	587.602
Risconti attivi	9.719	7.086
	<b>703.944</b>	<b>594.688</b>

Rappresentano in applicazione del principio della competenza economica i primi, la quota maturata al 31/12/2006 di componenti positivi che avranno

manifestazione finanziaria in esercizi futuri; i secondi, la quota parte, di competenza dell'anno 2007, di costi che hanno già avuto nel corso dell'esercizio 2006 la relativa manifestazione finanziaria.

I ratei attivi comprendono tra l'altro quote di interessi maturati su titoli in portafoglio al 31 dicembre 2006 e che saranno riscossi nel corso del 2007.

I risconti attivi sono rappresentati da somme erogate per prestazioni di competenza dell'anno 2007.

## **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 2006
Fondo svalutazione crediti	5.946.274		129	5.946.145
Fondo oneri e rischi	20.716	10.500		31.216
Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative	1.991.289	267.372	1.084.074	1.174.587
	<b>7.958.279</b>	277.872	1.084.203	<b>7.151.948</b>

In particolare:

### **- Fondo svalutazione crediti**

Il Fondo accoglie il prudenziale accantonamento a copertura del rischio di esigibilità dei crediti vantati dall'Ente verso gli iscritti. Il Fondo appare congruo a coprire il rischio potenziale e pertanto non si è proceduto ad ulteriore accantonamento. Successivamente alla chiusura dell'esercizio è proseguita l'attività di recupero crediti relativa agli anni pregressi ottenendo buoni risultati.

- **Fondo oneri e rischi**

L'incremento è costituito da €. 10.500 inerente l'imposta comunale sull'immobile della sede dell'Ente per l' anno 2006. La passività è iscritta tra i fondi rischi in quanto, ai sensi dell'Art. 7 lettera i) del D.L. 504/92 gli immobili di proprietà dell'Ente adibiti a sede sociale sono da considerarsi esenti, mentre il Comune di Roma ritiene che l'immobile non rientri nell'ambito della fattispecie agevolata. Peraltro l'Ente ha presentato appello alla Commissione Tributaria Regionale di Roma.

- **Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative**

Il fondo accoglie l'accantonamento delle somme dovute da iscritti per interessi e sanzioni relativi ad omessi o ritardati versamenti di contributi, nonché le somme dovute per sanzioni a fronte delle omesse presentazioni delle Comunicazioni previste dall'art. 11 del Regolamento. I movimenti dell'esercizio sono i seguenti:

- Un decremento di € 1.084.074 in relazione all'avvenuta riscossione nell'anno 2006 di crediti per sanzioni e interessi di anni precedenti e portati ora in aumento del Fondo Previdenza;
- Un incremento di € 260.297 a fronte dell'iscrizione di crediti per sanzioni e interessi di competenza dell'anno 2006 e di € 7.075 per l'adeguamento del Fondo all'ammontare complessivo iscritto a Bilancio a titolo di sanzioni e interessi.

**202 FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (TFR)**

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
Fondo Accantonamento T.F.R	70.530	22.603	148	92.985
	<b>70.530</b>	<b>22.603</b>	<b>148</b>	<b>92.985</b>

Nel 2006 ha subito un incremento di € 22.603 riferito all'indennità di anzianità maturata in favore dei dipendenti in organico al 31 dicembre 2006.

### **203 DEBITI**

Ammontano complessivamente a € 1.020.621 e sono rappresentati da:

	<b>Esercizio 2006</b>	<b>Esercizio 2005</b>
Debiti verso banche		100.311
Debiti verso fornitori	41.401	63.076
Debiti tributari	83.970	59.455
Debiti vs. istituti di previdenza e assistenza	32.098	22.177
Debiti verso personale dipendente	9.638	7.260
Debiti verso iscritti	444.225	875.757
altri debiti	409.289	839.233
	<b>1.020.621</b>	<b>1.967.269</b>

### **Debiti verso fornitori**

	<b>Esercizio 2006</b>	<b>Esercizio 2005</b>
Verso Fornitori	2.465	27.220
Fatture da ricevere	38.936	35.856
	<b>41.401</b>	<b>63.076</b>

- **Verso Fornitori** : rappresenta l'ammontare delle fatture ricevute e non liquidate al 31 dicembre 2006.
- **Debiti v.s. fornitori per fatture da ricevere**: rappresentano l'ammontare degli stanziamenti relativi ai costi per beni forniti e servizi prestati nell'esercizio 2006, la cui fatturazione è avvenuta nell'esercizio successivo.

### Debiti tributari

Sono così composti:

	<b>Esercizio 2006</b>	<b>Esercizio 2005</b>
Ritenute 1001	16.552	14.118
Ritenute 1040	23.023	25.411
Addizionale comunale IRPEF	1.067	765
Addizionale regionale IRPEF	3.239	1.608
Ritenute 1004	32.618	13.296
erario c/imposta sost. Su tfr	21	43
IRAP	7.122	
IRES	327	4.214
	<b>83.970</b>	<b>59.455</b>

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

- Per ritenute fiscali versate nel mese di gennaio 2007.
- Per l'ammontare del saldo dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR versato nel mese di febbraio 2007.
- Per l'IRES e IRAP complessivamente di competenza del periodo al netto degli acconti versati.

### Debiti verso Enti previdenziali e assistenziali

	<b>Esercizio 2006</b>	<b>Esercizio 2005</b>
INPS c/contributi lavoratori dipendenti	30.834	21.010
INPS c/contributi lavoratori autonomi	387	542
INAIL	876	625
	<b>32.098</b>	<b>22.177</b>

Rappresentano l'ammontare delle ritenute previdenziali ed assicurative maturate sulle retribuzioni e sui compensi liquidati a dicembre 2006 e versate a gennaio 2007.

**Debiti verso personale dipendente**

	<b>Esercizio 2006</b>	<b>Esercizio 2005</b>
Debiti per stipendi	6.428	0
Debiti per ferie maturate e non godute	3.210	7.260
	<b>9.638</b>	<b>7.260</b>

Rappresentano:

- gli arretrati per differenze retributive maturate a seguito dell'atteso rinnovo del CCNL di categoria, scaduto il 31/12/2005.
- il debito dell'Ente verso il personale in forza al 31 dicembre 2006 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**

	<b>Esercizio 2006</b>	<b>Esercizio 2005</b>
Debiti per indennità di maternità da corrispondere ex L. 379/90	321.341	407.409
Debiti per contributi versati in eccesso	2.917	2.917
debiti per pensioni		26
debiti verso iscritti per contributi maternità		183.057
Debiti verso convenzionati per contributi riscossi da Asl e non ancora attribuibili agli iscritti	119.967	282.348
	<b>444.225</b>	<b>875.757</b>

**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 31/12/2006 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 debito nei confronti degli iscritti in regime di convenzione, per contribuzione dovuta dalle ASL, e non ancora riscossa. Tale ammontare trova corrispondente con analogo importo esposto all’attivo relativo a *“Crediti verso Asl per contributi convenzionati interni”*

### Altri debiti

La voce accoglie la parte residuale dei debiti così rappresentata:

	Esercizio 2006	Esercizio 2005
Debiti verso Ordine dei Biologi	2.606	2.700
altri debiti	2.448	
Debiti v/Concessionari per contributi rimborsati	2.703	3.849
Debiti verso asl per contributi da attribuire	401.531	832.684
	<b>409.289</b>	<b>839.233</b>

Il decremento della voce “Debiti v/ASL” è dovuto all’attribuzione alle singole posizioni contributive di quanto versato negli anni precedenti dalle ASL in relazione a quanto disposto dal DPR 458/98, a seguito dell’invio da parte delle Aziende sanitarie delle informazioni utili ai puntuali accreditamenti.

## 206 FONDI DI AMMORTAMENTO

### Fondo di ammortamento immobilizzazioni immateriali

	Esercizio 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
Software di proprietà e altri diritti	10.153	12.414	0	22.567
	<b>10.153</b>	12.414	0	<b>22.567</b>

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 2005	incrementi	decrementi	Esercizio 2006
Apparecchiature Hardware	67.609	8.318		75.927
Fabbricati	57.741	96.027		153.767
Arredamenti	9.434	19.269		28.703
Impianti tecnici specifici	396	792		1.188
Mobili e macchine d'Ufficio	12.385	2.309		14.694
	<b>147.564</b>	126.716	0	<b>274.280</b>

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 € 200.836.560 così rappresentato:

Patrimonio Netto	Esercizio 2006	Esercizio 2005
Fondo per la previdenza	174.099.987	151.146.942
Fondo per le spese di amministrazione e interventi di solidarietà	19.165.346	16.863.767
Fondo Pensioni	2.135.277	1.251.894
Fondo indennità di maternità	155.749	5.031
Fondo di riserva art.40	1.075.690	891.296
Utile dell'esercizio	4.204.215	2.301.579
	<b>200.836.560</b>	<b>172.460.508</b>

### Fondo per la previdenza

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

Fondo per la previdenza		
<b>Valore al 1/1/2006</b>		<b>151.146.942</b>
accantonamento contributo soggettivo 2006	18.712.588	
interessi e sanzioni 2006	278.072	
sanzioni e interessi incassati nel 2006 di anni precedenti	1.084.074	
maggiori sanzioni e interessi di anni precedenti	75.815	
maggiori rivalutazioni anni precedenti	15.232	
maggiori contributi anni precedenti	262.286	
Rivalutazione sul montante contributivo	5.312.076	
<b>totale incrementi</b>		<b>25.740.143</b>
minori contributi anni precedenti	1.705.799	
minori rivalutazioni	47.374	
pensioni di invalidità	11.089	
rivalutazione Fondo Pensione	25.038	
Restituzione montanti	20.770	
storno montanti per pensioni	977.028	
<b>totale decrementi</b>		<b>2.787.098</b>
<b>Valore al 31/12/2006</b>		<b>174.099.987</b>

Il Fondo si incrementa:

- per l'importo dell'accantonamento della contribuzione soggettiva;
- per gli interessi e le sanzioni: di cui € 278.072 maturate ed incassate nell'anno ed € 1.084.074 di competenza di esercizi precedenti ma incassati nel presente come esposto a pag. 33.
- per maggiori contributi dovuti dagli iscritti per anni precedenti;
- per maggiori interessi e sanzioni dovute 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 2006 è pari al 3,5386%;

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**

<b>Fondo ammin.ne e solidarietà</b>	<b>Esercizio 2005</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Esercizio 2006</b>
incremento per utile esercizio 2005	16.863.767	2.301.579	0	19.165.346
	<b>16.863.767</b>	<b>2.301.579</b>	<b>0</b>	<b>19.165.346</b>

L'incremento del fondo è dovuto all'attribuzione dell'utile dell'esercizio 2005 secondo lo schema previsto dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione al Conto Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2005 approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale con delibera n. **3/28 GIU 06/III CIG 06**.

**Fondo per l'indennità di maternità**

<b>Fondo per l'indennità di maternità</b>		
<b>Valore al 1/1/2006</b>		<b>5.031</b>
gettito contributo maternità iscritti	909.941	
gettito contributo maternità stato	360.780	
minore maternità anni precedenti	3.973	
<b>totale incrementi</b>		<b>1.274.694</b>
prestazioni per indennità di maternità 2006	1.058.737	
maggiori prestazioni maternità anni precedenti	12.518	
minori contributi maternità anni precedenti	52.721	
<b>totale decrementi</b>		<b>1.123.976</b>
<b>Valore al 31/12/2006</b>		<b>155.749</b>

Nel corso dell'anno 2006 il Fondo è stato incrementato del gettito del contributo maternità per un importo totale pari a € 1.270.720,99 (di cui € 909.941,41 relativo a contributi dovuti dagli iscritti, e € 360.779,58 per contributi dovuti dallo Stato). Il costo di competenza dell'anno, relativo a prestazioni a favore degli iscritti, è pari invece a € 1.058.737,27. La differenza netta tra gettito e prestazioni è pertanto risultata pari a € 211.983,72, con accredito al Fondo. Il Fondo chiude con un avanzo di €

155.748,78 di cui si terrà conto nella determinazione del contributo maternità per l'anno 2007.

### Fondo Pensioni

<b>Fondo pensioni</b>		
<b>valore al 1/1/2006</b>		<b>1.251.894</b>
accantonamento montanti per pensioni anno 2006	977.028	
rivalutazione istat fondo pensioni	25.038	
<b>totale incrementi</b>		<b>1.002.066</b>
utilizzi nell'anno per pagamento ratei pensione	118.683	
<b>totale decrementi</b>		<b>118.683</b>
<b>valore al 31/12/2006</b>		<b>2.135.277</b>

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 2006 l'Ente ha liquidato n. 116 pensioni, di cui n. 65 pensioni di vecchiaia, n. 45 pensioni ai superstiti e n. 11 tra assegni di invalidità e pensioni di inabilità.

Il Fondo è stato rivalutato dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo pari all'2%, così come previsto dall'art. 28 del Regolamento, per l'importo di €. 25.038

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 31/12/2006.

**Fondo Riserva art.40**

<b>Fondo riserva art. 40</b>		
<b>Valore al 1/1/2006</b>		<b>891.296</b>
differenza tra proventi finanziari e rivalutazione 335/95	184.394	
<b>totale incrementi</b>		<b>184.394</b>
	0	
<b>totale decrementi</b>		<b>0</b>
<b>Valore al 31/12/2006</b>		<b><u>1.075.690</u></b>

Tale fondo accoglie ai sensi dell'art.40 del Regolamento la differenza tra i rendimenti netti annui effettivamente conseguiti, derivanti dagli investimenti mobiliari 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 all'onere della rivalutazione dei montanti contributivi

L'accantonamento per l'anno 2006 è pari ad €. 184.394, come da prospetto a pag. 58.

## Informazioni sul Conto Economico

### 401 Prestazioni Previdenziali ed Assistenziali

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Pensioni agli iscritti	118.683	73.479	45.203	61,52%
altre prestazioni previdenziali e assistenziali	11.089	10.250	839	8,18%
Indennità di maternità L. 379/90	1.058.737	932.476	126.262	13,54%
	<b>1.188.509</b>	<b>1.016.205</b>	172.304	16,96%

#### Pensioni agli iscritti

Il costo rappresenta l'ammontare delle pensioni di competenza dell'anno 2006.

#### Indennità di maternità L. 379/90

Rappresenta il costo di competenza dell'anno 2006, 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 2006 per l'erogazione di assegni di invalidità.

### 402 ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Compensi Organi Ente	343.041	354.286	-11.245	-3,17%
Gettoni di presenza	116.093	42.484	73.609	173,26%
Rimborsi spese	27.399		27.399	
Oneri su compensi Organi Ente	1.032	1.446	-414	-28,65%
	<b>487.565</b>	<b>398.215</b>	89.350	22,44%

### **Compensi Organi Ente**

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

### **Gettoni di presenza e rimborsi spese**

Le voci comprendono il rimborso delle spese e i gettoni di presenza spettanti ai componenti gli Organi collegiali dell'Ente. L'incremento delle voci è da riferire alle spese sostenute per i lavori svolti dalla commissione consiliare per la revisione dello statuto e del regolamento di previdenza istituita con delibera del C.d.A. del 16 settembre 2005; una maggiore attività, inoltre, si è resa necessaria per la programmazione del Congresso svoltosi a Roma nell'ottobre 2006, organizzato in occasione del decennale degli Enti di previdenza costituiti ai sensi del D.Lgs. n. 103/1996.

### **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**

	<b>Esercizio 2006</b>	<b>Esercizio 2005</b>	<b>variazione assoluta</b>	<b>variazione percentuale</b>
Consulenze legali e notarili	46.626	34.789	11.836	34,02%
Consulenze amministrative	29.952	22.392	7.560	33,76%
Consulenze tecniche	20.979		20.979	
Altre consulenze	12.789	7.392	5.397	73,01%
Compensi società di revisione	14.160	13.800	360	2,61%
	<b>124.506</b>	<b>78.374</b>	46.132	58,86%

### **Consulenze Legali e Notarili**

Il costo è riferito ai compensi dovuti ai consulenti legali dell'Ente per l'anno 2006

### **Consulenze amministrative**

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

### **Consulenze tecniche**

Il costo è riferito ai compensi per la consulenza professionale sulle procedure informatiche utilizzate dall'Ente.

### **Altre consulenze**

Il costo è riferito ai compensi maturati nel 2006 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. La voce comprende anche i compensi erogati ai medici in ottemperanza agli obblighi derivanti dalla L. 626/96

### **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 2006

Categoria	numero dipendenti 2006	numero dipendenti 2005
Livello A2	3	3
Livello A3	0	0
Livello B2	3	3
Livello B3	4	4
Livello C3	1	1
<b>Totale</b>	<b>11</b>	<b>11</b>

### Stipendi e salari

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Stipendi e salari	323.067	257.930	65.138	25,25%
	<b>323.067</b>	<b>257.930</b>	65.138	25,25%

Il costo si riferisce a quanto corrisposto a n. 11 dipendenti in organico al 31 dicembre 2006 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 ed economica il 31/12/2007.

### Oneri Personale

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Oneri sociali	85.644	62.499	23.145	37,03%
Premio INAIL	5.145	4.398	747	16,98%
Trattamento di fine rapporto	19.139	15.604	3.535	22,65%
buoni pasto	9.323	8.470	852	10,06%
ferie maturate non godute	3.210	7.082	-3.872	-54,67%
	<b>122.460</b>	<b>98.054</b>	24.406	24,89%

**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 2006.

**405 MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO**

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Forniture per ufficio	41.174	14.482	26.692	184,31%
Acquisti diversi	2.856	5.497	-2.641	-48,04%
	<b>44.030</b>	<b>19.979</b>	24.051	120,38%

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 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Spese postali	26.709	37.003	-10.293	-27,82%
Spese telefoniche	4.828	3.145	1.683	53,50%
Spese per l'energia elettrica locali ufficio	4.508	1.694	2.814	166,12%
Altre utenze	1.566	863	703	81,38%
	<b>37.611</b>	<b>42.705</b>	-5.094	-11,93%

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 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Assicurazioni	6.979	524	6.455	
Servizi informatici	4.008	22.892	-18.884	-82,49%
Spese emissioni ruoli	58.536	21.193	37.344	176,21%
Spese rappresentanza	4.148	1.500	2.648	
spese sanitarie L. 626/94		846	-846	
prestazioni di terzi	3.078	4.419	-1.341	-30,34%
	<b>76.749</b>	<b>51.373</b>	25.376	49,39%

**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 diretta dei minimi contributivi dovuti per l'anno 2006.

**Spese di rappresentanza**

La voce riguarda le spese sostenute per la promozione dell'attività dell'Ente.

**Prestazioni di terzi**

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

**409 SPESE DI STAMPA E PUBBLICAZIONE**

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Spese di tipografia	39.240	16.927	22.313	131,81%
	<b>39.240</b>	<b>16.927</b>	22.313	131,81%

**Spese di tipografia**

Sono i costi sostenuti per la stampa della modulistica dell'Ente e di prospetti informativi per gli iscritti, circa le attività di previdenza ed assistenza dell'Ente, nonché sulle attività promozionali, convenzioni, convegni e seminari.

**410 ONERI TRIBUTARI**

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Ires	13.567	13.214	353	2,67%
Irap	33.092	20.990	12.102	57,66%
Ici	10.500	10.500	0	0,00%
Imposta sostitutiva Dlgs 461/97	359.674	521.605	-161.931	-31,04%
Imposta ex art. 26 DPR 600/73	119.987	73.172	46.815	63,98%
Altre imposte e tasse	3.408	2.051	1.357	66,17%
	<b>540.229</b>	<b>641.532</b>	-101.303	-15,79%

**IRES**

Il costo si riferisce all'imposta sul reddito dovuta dall'Ente per l'anno 2006 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 2006 determinata applicando l'aliquota del 5,25% 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 2006

### Imposta sostitutiva Dlgs 461/97

Il costo rappresenta l'imposta sostitutiva del 12,50% sui proventi mobiliari 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 sui conti correnti bancari.

## 411 ONERI FINANZIARI

	<b>Esercizio 2006</b>	<b>Esercizio 2005</b>	<b>variazione assoluta</b>	<b>variazione percentuale</b>
Commissioni e bolli su negoziazione titoli	160.895	169.129	-8.234	-5%
Spese bancarie su negoziazione titoli	4.136	3.153	983	31%
Oneri finanziari da titoli iscritti nell'attivo circolante	1.022.304	475.487	546.817	115%
Altri oneri finanziari	1.369	130	1.238	950%
	<b>1.188.704</b>	<b>647.900</b>	540.804	83%

### Commissioni e bolli su negoziazione titoli

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

### Commissioni e Spese bancarie

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

**Oneri finanziari da titoli iscritti nell'attivo circolante**

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
perdite su titoli	0	2.407	-2.407	-100,00%
Minusvalenze su negoziazione titoli	307.610	160.838	146.772	91,25%
Scarti di emissione negativi	18.812	41.377	-22.565	-54,54%
Minusvalenze su valutazione art. 2426 C.C.	695.883	270.865	425.017	156,91%
	<b>1.022.304</b>	<b>475.487</b>	546.817	115,00%

• **Minusvalenze su negoziazione titoli**

Rappresentano le perdite derivanti dalla cessione di titoli per i quali il costo d'acquisto è stato superiore al prezzo di cessione.

• **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 2006 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi

• **Minusvalenze su valutazione titoli (art. 2426 C.C.)**

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

**Altri oneri finanziari**

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta
Arrotondamenti passivi	113	130	-17
Interessi su rimborso contributi	1.255		1.255
	<b>1.369</b>	<b>130</b>	1.238

**412 MANUTENZIONI E RIPARAZIONI**

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Assistenza tecnica		167	-167	-100,00%
Canoni di manutenzione	12.358	5.485	6.874	125,33%
	<b>12.358</b>	<b>5.651</b>	6.707	118,68%

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 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Quota associativa ADEPP	20.658	20.658	0	0,00%
libri giornali riviste	137		137	
pulizia uffici	6.192	2.114	4.078	192,85%
Spese partecipazione convegni	22.300		22.300	
Spese varie	936	173	763	439,79%
	<b>50.223</b>	<b>22.946</b>	27.277	

• **Quota associativa ADEPP**

Il costo si riferisce alla quota associativa corrisposta per l'anno 2006 all'Associazione degli Enti di Previdenza Privatizzati (A.D.E.P.P.)

• **Spese partecipazione convegni**

Il costo è riferito alle spese sostenute per l'organizzazione e la partecipazione al Convegno "Decennale degli Enti di Previdenza costituiti ai sensi del D.Lgs.103/96" .

**414 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI**

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Immobilizzazioni immateriali	12.414	6.255	6.159	98,47%
Immobilizzazioni materiali	126.716	79.355	47.361	59,68%
Svalutazione crediti		2.500.000	-2.500.000	-100,00%
	<b>139.130</b>	<b>2.585.610</b>	-2.446.480	-94,62%

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

**415 ONERI STRAORDINARI**

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Sopravvenienze passive	37.327	5.638	31.689	562,06%
	<b>37.327</b>	<b>5.638</b>	31.689	562,06%

Le sopravvenienze passive rappresentano rettifiche di costi di pertinenza di esercizi precedenti verificatesi nel presente esercizio; il prospetto esplica in maniera dettagliata le singole voci:

	Esercizio 2006	Esercizio 2005
rettifica accantonamento TFR 2005	3.464	
eccedenza fattura società revisione	360	
minori interessi attivi bancari 2005	1.488	
minore contributo integrativo anni precedenti	16.128	
maggiori ritenute anni precedenti	656	96
Maggiore rivalutazione L 335/95	15.232	5.542
	<b>37.327</b>	<b>5.638</b>

**417 RETTIFICHE DI RICAVI**

	<b>Esercizio 2006</b>	<b>Esercizio 2005</b>	<b>variazione assoluta</b>	<b>variazione percentuale</b>
Accantonamento contributi soggettivi	18.712.588	18.647.136	65.453	0,35%
Rivalutazione contributi L. 335/95	5.312.076	5.193.888	118.187	2,28%
rivalutazione fondo pensioni art. 28	25.038	14.154	10.884	76,90%
accantonamento fondo maternità	211.984	22.533	189.450	840,76%
accantonamento fondo riserva	184.394	860.426	-676.032	-78,57%
accantonamento interessi e sanzioni	545.443	11.471	533.972	4654,98%
	<b>24.991.523</b>	<b>24.749.608</b>	241.915	0,98%

**Accantonamento contributi soggettivi**

Il costo rappresenta l'accantonamento al *"fondo di previdenza"* della contribuzione soggettiva presuntivamente dovuta dagli iscritti per l'anno 2006.

**Rivalutazione contributi L. 335/95**

Il costo rappresenta l'accantonamento della rivalutazione dell'esercizio dei contributi versati dal 1996 al 2005, 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 all'art. 14 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente. Il coefficiente applicato per la suddetta rivalutazione è pari al 3,5386% così come comunicato dal Ministero del Lavoro.

**Rivalutazione fondo pensione Art. 28**

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

### **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 come di seguito esposto:

Contributi di maternità	€ 909.941 +
Contributi D.L.151/2001	€ 360.780 +
Indennità di maternità	<u>€ 1.058.737 -</u>
Accantonamento a Fondo	€ 211.984

### **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 e la rivalutazione dei montanti contributivi di cui all'Art. 14 comma 4 accreditata sui conti individuali.

Rendimenti netti	€. 5.496.469
<u>Rivalutazione contributi</u>	<u>€. 5.312.076</u>
<u>Differenza</u>	<u>€. 184.394</u>

Di seguito se ne evidenzia analiticamente la quantificazione.

INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI	2006
Interessi e premi su titoli	2.511.446
Interessi bancari e postali	703.131
Plusvalenze su negoziazione titoli	3.499.294
Utili da partecipazioni azionarie	230.919
Scarti di emissione positivi	169.798
Recupero valore titoli in portafoglio	50.214
Arrotondamenti attivi	32
<b>Totale componenti positivi</b>	<b>7.164.834</b>

#### ONERI FINANZIARI

Commissioni e bolli su negoziazione titoli	<b>-160.895</b>
Spese bancarie su negoziazione titoli	<b>-4.136</b>
perdite su titoli	-
Minusvalenze su negoziazione titoli	<b>-307.610</b>
Scarti di emissione negativi	<b>-18.812</b>
Minusvalenze art. 2426 C.C.	<b>-695.883</b>
Arrotondamenti passivi	<b>-113</b>
Interessi su rimborso contributi	<b>-1.255</b>
<b>Totale componenti negativi</b>	<b>-1.188.704</b>

<b>Totale rendimento degli investimenti al netto degli oneri</b>	<b>5.976.131</b>
--	------------------

#### ONERI TRIBUTARI

Imposta sostitutiva Dlgs 461/97	<b>-359.674</b>
Imposta ex art. 26 DPR 600/73	<b>-119.987</b>
<b>Totale oneri tributari</b>	<b>-479.661</b>

<b>Totale rendimento al netto delle imposte</b>	<b>5.496.469</b>
---	------------------

Rivalutazione di legge	5.312.076
------------------------	-----------

Accantonamento a Fondo Riserva	<b>184.394</b>
--------------------------------	----------------

**Accantonamento Interessi e Sanzioni**

Rappresenta l'accantonamento delle sanzioni e degli interessi di competenza del 2006:

- Per l'importo di € 278.072 al Fondo Previdenza, per la parte effettivamente incassata;
- per la differenza, pari a € 267.372, al Fondo Accantonamento Interessi e sanzioni.

**Prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa**

<i>prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa</i>						
		2006		2005		
contribuzione integrativa			% sul contributo integrativo			% sul contributo integrativo
costi competenza		5.711.377			5.635.964	
402 spese organi ente	487.565		8,54%	398.215		7,07%
403 lavoro autonomo	124.506		2,18%	78.374		1,39%
404 personale	445.528		7,80%	355.984		6,32%
405 materiale consumo	44.030		0,77%	19.979		0,35%
406 utenze	37.611		0,66%	42.705		0,76%
407 servizi vari	76.749		1,34%	51.373		0,91%
409 spese pubblicazione	39.240		0,69%	16.927,32		0,30%
410 oneri tributari	60.568		1,06%	641.532		11,38%
412 costi manutenz. E riparazioni	12.358		0,22%	5.651		0,10%
413 altri costi	50.223		0,88%	22.946		0,41%
414 ammortameti e svalutazioni	146.205		2,56%	2.585.610		45,88%
<b>totale costi</b>	<b>1.524.582</b>		<b>26,69%</b>		<b>4.219.297</b>	<b>74,86%</b>
<b>RISULTATO GESTIONE ORDINARIA</b>		4.186.795			1.416.667	
sopravvenienze passive	- 37.327				- 5.638	
sopravv. Attive proventi straordinari	55.044				890.551	
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE</b>		<b>4.204.512</b>			<b>2.301.579</b>	

**501 CONTRIBUTI**

	<b>Esercizio 2006</b>	<b>Esercizio 2005</b>	<b>variazione assoluta</b>	<b>variazione percentuale</b>
Contributi soggettivi	18.712.588	18.647.136	65.452	0,35%
Contributi integrativi	5.711.377	5.635.964	75.413	1,34%
Contributi L. 379/90	909.941	684.470	225.471	32,94%
Contributi dallo Stato D.L.151/2001	360.780	270.539	90.241	33,36%
interessi su riscatto	1.459	3.052	-1.594	
interessi e sanzioni	536.910	8.419	528.491	6277,56%
	<b>26.233.055</b>	<b>25.249.579</b>	983.476	3,90%

La voce include i contributi soggettivi, integrativi e per l'indennità di maternità prevista dalla L.379/90 determinati per l'anno 2006.

Al 31 dicembre 2006 gli iscritti all'Ente risultano n. 8.874.

La contribuzione di competenza per l'anno 2006 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 maternità dagli iscritti**

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi dovuti dagli iscritti destinati alla erogazione dell'indennità di maternità prevista dall'art. 70 del D.Lgs. 151/2001.

### Contributi maternità dallo Stato

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi dovuti dallo Stato destinati alla erogazione dell'indennità di maternità secondo quanto previsto dall'art. 78 del D.Lgs. 151/2001.

### Interessi e sanzioni

Rappresenta le somme dovute da iscritti all'Ente per sanzioni per omesso o ritardato versamento di contributi maturati nel 2006.

### **503 INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI**

	<b>Esercizio 2006</b>	<b>Esercizio 2005</b>	<b>variazione assoluta</b>	<b>variazione percentuale</b>
Interessi su titoli	2.511.446	2.689.307	- 177.861	-6,61%
Interessi bancari e postali	703.131	274.883	428.248	155,79%
Proventi finanziari diversi	3.950.257	3.738.024	212.233	5,68%
	<b>7.164.834</b>	<b>6.702.214</b>	462.620	6,90%

### Interessi su titoli

La voce rappresenta l'ammontare degli interessi attivi maturati su titoli dello Stato e titoli Obbligazionari nel corso dell'anno 2006, nonché la quota di interessi di competenza del 2006 relativa a titoli in portafoglio al 31 dicembre 2006 che sarà riscossa nel corso del 2007.

### Interessi bancari e postali

rappresenta l'ammontare degli interessi maturati al 31 dicembre 2006 con riferimento ai rapporti di conto corrente bancario e postale intrattenuti dall'Ente

### Proventi finanziari diversi

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Interessi da prestiti a dipendenti	1	39	-38	-97,07%
Plusvalenze su negoziazione titoli	3.499.294	3.254.765	244.529	7,51%
Dividendi	230.919	209.644	21.275	10,15%
Scarti di emissione positivi	169.798	56.012	113.786	203,15%
Recupero valore titoli in portafoglio	50.214	217.489	-167.274	-76,91%
Arrotondamenti attivi	31	76	-45	-59,58%
	<b>3.950.257</b>	<b>3.738.024</b>	212.233	5,68%

### Plusvalenze su negoziazione titoli

Rappresenta ricavi derivanti dalla cessione di titoli per i quali il costo sostenuto all'acquisto è stato inferiore al prezzo di cessione.

### Dividendi

Rappresenta i dividendi percepiti nell'esercizio.

### 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 2006 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 2006 ed il costo attribuito a tali titoli alla medesima data rettificato di eventuali scarti di emissione. Il valore così attribuito ai titoli rivalutati non è superiore in ogni caso al costo di acquisto.

### Arrotondamenti attivi

Rappresentano arrotondamenti per difetto lucrati in sede di negoziazione titoli.

#### **505 PROVENTI STRAORDINARI**

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Sopravvenienze attive	55.044	890.551	-835.507	-93,82%
	<b>55.044</b>	<b>890.551</b>	<b>-835.507</b>	<b>-93,82%</b>

Il relativo dettaglio è il seguente

	Esercizio 2006	Esercizio 2005
ferie maturate non godute	7.260	4.699
Altri minori costi di gestione	411	3.530
Minore rivalutazione L 335/95	47.374	66.849
Maggiori contribuzioni integrative accertate anni precedenti		811.449
maggiori credito ires		2.202
proventi vari		1.822
	<b>55.044</b>	<b>890.551</b>

#### **506 RETTIFICHE DI COSTI**

	Esercizio 2006	Esercizio 2005
Prelevamento da Fondo pensione	118.683	73.479
Prelevamento da Fondo previdenza	36.127	24.404
	<b>154.810</b>	<b>97.883</b>

### Prelevamento da Fondo pensione

Rappresenta l'entità delle pensioni liquidate nel corso dell'anno 2006.

**Prelevamento da 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, 23 maggio 2007

**Il Presidente**  
(Prof. Ernesto Landi)



## Relazione del Collegio Sindacale al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2006

## RELAZIONE del COLLEGIO SINDACALE

Al bilancio dell'Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza Biologi chiuso al  
31 dicembre 2006

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 2006.

Il rendiconto per l'esercizio 2006, licenziato dal Consiglio di Amministrazione il 23 maggio 2007, 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 Fondazione 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.

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

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

I dati contenuti in bilancio possono così riassumersi:

	anno 2006	anno 2005
<b>totale attività</b>	<b>209.398.962</b>	<b>182.614.304</b>
<b>totale passività</b>	<b>8.562.401</b>	<b>10.153.796</b>
<b>patrimonio netto</b>	<b>200.836.560</b>	<b>172.460.508</b>
<b>Pareggio</b>	<b>209.398.962</b>	<b>182.614.304</b>
fondo per la previdenza	174.099.987	151.146.942
fondo per le spese di amm.ne e	19.165.346	16.863.767
interventi di solidarietà		

fondo pensioni	2.135.277	1.251.894
fondo per l'indennità di maternità	155.749	5.031
Fondo di riserva art.40 del regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza	1.075.690	891.296
<b>risultato d'esercizio</b>	<b>4.204.512</b>	<b>2.301.579</b>

Il bilancio sopra riassunto evidenzia un incremento del patrimonio netto di € 28.376.052 rispetto al valore dell'esercizio 2005 (incremento in percentuale pari al 16,45%).

L'utile di esercizio pari ad euro 4.204.512 presenta un incremento di € 2.113.738, rispetto all'esercizio 2005. Il dato trova giustificazione essenzialmente nella considerazione che, per l'esercizio in esame non si è inteso operare nessun accantonamento al fondo svalutazione crediti in quanto lo stesso è stato ritenuto congruo a coprire il rischio di inesigibilità dei crediti verso gli iscritti. Detto utile è destinato in accantonamento al *"fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà"* per le future necessità dell'Ente.

Il Collegio esprime il suo assenso alla iscrizione delle poste dell'attivo per quanto già esistenti nell'esercizio precedente.

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.

Tra i costi, la voce contabile *"gettoni di presenza"*, presenta un incremento rispetto al valore dell'anno precedente. In merito il collegio prende atto che l'importo appostato trova essenzialmente giustificazione nelle spese sostenute per i lavori svolti dalla commissione consiliare per la revisione dello statuto e del regolamento di previdenza istituita con delibera del C.d.A. del 16 settembre 2005. Nel corso dell'esercizio, peraltro, la maggiorazione dei *"costi per gli organi di amministrazione e controllo"*, è da imputarsi anche alla intensa attività

resasi necessaria in occasione delle manifestazioni per il decennale degli Enti di previdenza costituiti ai sensi del D.Lgs. n. 103/1996.

Il personale in forza al 31 dicembre 2006 è pari ad 11 unità, invariato rispetto al 31 dicembre 2005: la consistenza dell'organico è tuttora di ridotte dimensioni e, pertanto, parte dell'attività istituzionale ha fatto carico sui componenti dell'organo di amministrazione dell'Ente.

Per quanto concerne la politica degli investimenti il Collegio ha verificato - mediante apposti controlli sulle attività finanziarie poste in essere nel corso del 2006 - che il Consiglio di Amministrazione ha operato in conformità ai criteri generali deliberati dal Consiglio di Indirizzo Generale.

Anche per l'anno 2006 i rendimenti degli investimenti posti in essere hanno dato un risultato positivo. Il rendimento, al netto degli oneri finanziari e tributari, è pari ad € 5.496.469: è stato perciò possibile coprire per intero il costo connesso alla rivalutazione dei montanti individuali degli iscritti, quantificato in € 5.312.076. La differenza, pari ad € 184.396 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 2006 pari a € 200.836.560, le uscite per prestazioni sono contabilizzate in € 129.772. Risulta pertanto rispettata la copertura della riserva legale.

La gestione maternità per l'anno 2006 esprime un saldo positivo pari ad € 155.749. Tale valore, significativamente superiore rispetto a quello dell'anno precedente (€ 5.031), induce il collegio a segnalare la necessità che l'Ente proceda a breve alla rideterminazione dell'importo del contributo di maternità al fine di perseguire l'equilibrio della gestione, quale presupposto indispensabile per l'accesso alla fiscalizzazione degli oneri sociali di cui all'art. 78 del D.Lgs. 23 marzo 2001 n. 151.

In ordine alla esposizione dei crediti verso gli iscritti, al 31 dicembre 2006, pari ad € 30.620.372, si dà atto dei positivi risultati conseguiti dalla attività di recupero posta in essere. L'importo sopra indicato, infatti, è comprensivo anche di € 16.091.447 relativo al saldo dei contributi dell'anno 2006 che saranno riscossi nel corrente anno 2007. Ciò non di meno il Collegio segnala la opportunità di continuare a monitorare la situazione creditoria soprattutto in riferimento ai crediti di più vecchia data, al fine di evitare che possano concretizzarsi effetti prescrittivi.

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 2006 è stato sottoposto a revisione contabile ed a certificazione ai sensi dell'art.2, comma 3, del decreto legislativo n. 509/94: la relazione prodotta in data 18 maggio 2007 dalla società incaricata accerta che il conto consuntivo rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico della gestione.

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 2006.

Il collegio sindacale  
Dr.ssa Petrone Maria Lina  
Dr.ssa Giacinta Martellucci  
Dr. Del Sordo Ernesto  
Dr. Torre Francesco

per presa visione  
Dr. Fiorenzo Pastoni



Relazione della Società di Revisione  
al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2006



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 2006 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 gli statuiti principi di revisione contabile. 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 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 da noi emessa in data 26 maggio 2006.

3. A nostro giudizio, il conto consuntivo dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi al 31 dicembre 2006 nel suo complesso, 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, 18 maggio 2007

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 - VIA FATEBENEFRATELLI, 9 - 20122 MILANO - TEL. 02/63610035 - FAX. 02/63610014 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*