

E.N.P.A.F. Gestione Autonoma del Contributo 0,15% Ex Art. 17 D.P.R. 371/98

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2003

ATTIVO	2002	VARIAZIONI INCREMENTATIVE	VARIAZIONI DECREMENTATIVE	2003
BANCA E CASSA	14.204.941,12	6.889.115,09	- 6.254.998,51	14.839.057,70
RESIDUI ATTIVI	3.466.458,35	2.355.409,30	- 2.777.328,69	3.044.538,96
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI	37.184,90	-	-	37.184,90
TOTALE	17.708.584,37	9.244.524,39	- 9.032.327,20	17.920.781,56

PASSIVO	2002	VARIAZIONI INCREMENTATIVE	VARIAZIONI DECREMENTATIVE	2003
RESIDUI PASSIVI	16.991.560,89	5.450.737,28	- 5.394.524,14	17.047.774,03
AMMORTAMENTO	14.873,96	7.436,98	-	22.310,94
TOTALE	17.006.434,85	5.458.174,26	- 5.394.524,14	17.070.084,97

NETTO PATRIMONIALE	702.149,52	1.786.350,13	- 3.637.803,06	850.696,59
--------------------	------------	--------------	----------------	------------

TOTALE A PAREGGIO	17.708.584,37	9.244.524,39	- 9.032.327,20	17.920.781,56
--------------------------	----------------------	---------------------	-----------------------	----------------------

**E.N.P.A.F. Gestione Autonoma del Contributo 0,15% Ex Art. 17 DPR
371/98
Situazione amministrativa generale 2003**

Banca Popolare di Sondrio	14.204.941,12
storno	0,00

A) Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio 2003 **14.204.941,12**

Riscossioni		
B) in c/competenza	3.965.551,91	
C) in c/residui	2.777.328,69	
D)	Totale (B + C)	6.742.880,60

Pagamenti		
E) in c/competenza	860.474,37	
F) in c/residui	5.394.524,14	
G)	Totale (E + F)	6.254.998,51

H) Cassa rilevabile dal rendiconto finanziario (A + D - G) **14.692.823,21**

Residui attivi		
I) degli esercizi precedenti	700.373,94	
L) dell'esercizio	2.490.399,51	
M)	Totale (I + L)	3.190.773,45

Residui passivi		
N) degli esercizi precedenti	11.608.280,98	
O) dell'esercizio	5.439.493,05	
P)	Totale (N + O)	17.047.774,03

Avanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio 2003 (H + M - P) **835.822,63**

Residui attivi al 31.12.2003 relativi agli esercizi precedenti (art. 3 D.P.R. n. 696/79)

Capitolo	Descrizione	TOTALE RESIDUI AL 31.12.2002	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSI	RESIDUI AL 31.12.2003	RESIDUI 2.000	RESIDUI 2.001	RESIDUI 2.002
			Aumento	Diminuzione						
2.03.008	Contributo 0,15 pregresso al 31/12/2000 (ex Art. 17 D.P.R. 371/98)	377.369,23	9.717,34	-	387.086,57	240.764,61	146.321,96	146.321,96	-	-
2.03.009	Contributo 0,15 post al 01/01/2001 (ex Art. 17 D.P.R. 371/98)	2.894.474,31	1.526,94	-	2.896.001,25	2.342.052,61	553.948,64	-	191.611,15	362.337,49
3.08.013	Interessi attivi su depositi, c/c e varie	194.511,47	-	-	194.511,47	194.511,47	-	-	-	-
7.22.030	Trattenute per conto terzi - depositi cauzionali	103,29	-	-	103,29	-	103,29	-	103,29	-
7.22.033	Partite in conto sospesi rettifiche e storni	0,05	-	-	0,05	-	0,05	-	0,05	-
	TOTALE	3.466.458,35	11.244,28	-	3.477.702,63	2.777.328,69	700.373,94	146.321,96	191.714,49	362.337,49

Residui passivi al 31.12.2003 relativi agli esercizi precedenti (art. 3 D.P.R. n. 696/79)

Capitolo	Descrizione	TOTALE RESIDUI AL 31.12.2002	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATI	RESIDUI AL 31.12.2003	RESIDUI 2.000	RESIDUI 2.001	RESIDUI 2.002
			Aumento	Diminuzione						
1.04.011	Spese per l'acquisto di cancelleria e stampati	408,69	-	-	408,69	408,69	-	-	-	-
1.04.023	Spese postali e telegrafiche	303,43	-	-	303,43	303,43	-	-	-	-
1.04.024	Spese telefoniche	46,29	-	-	46,29	46,29	-	-	-	-
1.04.026	Servizi amministrativi ed elaborazione dati in outsourcing	9.296,27	-	0,05	9.296,22	9.296,22	-	-	-	-
1.05.050	Erogazione contr. 0,15 pregresso al 31/12/2000 (ex Art. 17 D.P.R. 371/98)	5.300.182,24	9.717,34	-	5.309.899,58	2.739.239,51	2.570.660,07	2.570.660,07	-	-
1.05.051	Erogazione contr. 0,15 post 01/01/2001 (ex Art. 17 D.P.R. 371/98)	10.768.243,12	1.526,94	-	10.769.770,06	1.756.538,34	9.013.231,72	-	3.643.633,88	5.369.597,84
4.21.072	Ritenute erariali su r.l.d. e redditi assimilati	38.553,54	-	-	38.553,54	38.553,40	0,14	-	0,14	-
4.21.077	Partite in conto sospesi di competenza ENPAF	805.894,90	-	-	805.894,90	805.894,90	-	-	-	-
4.21.078	Partite in conto sospesi rettifiche e storni	68.632,41	-	-	68.632,41	44.243,36	24.389,05	-	4.548,63	19.840,42
	TOTALE	16.991.560,89	11.244,28	0,05	17.002.805,12	5.394.524,14	11.608.280,98	2.570.660,07	3.648.182,65	5.389.438,26

PAGINA BIANCA

**ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E DI ASSISTENZA PER I FARMACISTI
(ENPAF)**

ESERCIZIO 2004

PAGINA BIANCA

RELAZIONE AMMINISTRATIVA

PAGINA BIANCA

Il conto consuntivo del 2004 è l'ultimo bilancio di esercizio formulato in termini di competenza e di cassa secondo i principi della contabilità finanziaria; l'approvazione a partire dall'esercizio 2005 del nuovo sistema di contabilità economico – patrimoniale implicherà una modifica radicale della struttura del bilancio di esercizio che ricalcherà, pertanto, quella prevista per le società commerciali: conto economico, stato patrimoniale e nota integrativa .

L'Ente, fondazione di diritto privato ai sensi del decreto legislativo n. 509/94, nell'ambito della propria autonomia contabile, riconosciuta dal menzionato decreto legislativo, all'art. 2, comma 1, ha richiamato per la redazione del conto consuntivo 2004, le disposizioni in materia di contabilità finanziaria contenute nel D.P.R. n. 696/79. Per le voci di bilancio non disciplinate specificatamente nel citato D.P.R., hanno trovato applicazione i principi contabili enunciati dal Consiglio Nazionale dei dottori commercialisti. Si è comunque provveduto anche a riclassificare le voci dello stato patrimoniale e del conto economico sulla base delle linee guida indicate nella nota del Ministero del Tesoro RGS IGF Div. VI dell'8.7.1996.

Il prospetto riassuntivo del bilancio si articola in tre sezioni: nella prima, gestione di competenza, sono posti a raffronto i fatti di gestione accertati nell'anno con quelli impostati in sede di previsione; nella seconda sezione viene evidenziata la gestione dei residui, con i riaccertamenti (positivi e/o negativi) derivanti dal confronto dei residui all'inizio dell'esercizio e gli accertamenti al 31 dicembre 2004; nella terza sezione, gestione di cassa, si evidenziano le somme incassate e le spese pagate senza distinzione tra le operazioni in conto competenza e quelle in conto residui.

Per quanto riguarda le voci di previsione, si sottolinea che sono state messe in evidenza le poste iniziali e quelle finali, a seguito delle variazioni intervenute nel corso dell'anno, deliberate dal Consiglio di Amministrazione e approvate dal Consiglio Nazionale dell'Ente.

Il conto consuntivo, secondo l'impostazione citata dalle norme sopra richiamate, è composto dai seguenti elaborati:

- A) rendiconto finanziario, che comprende i risultati di gestione del bilancio per le entrate e per le spese distintamente per titoli, per categorie e per capitoli, ripartite per competenza e per residui;
- B) situazione patrimoniale, che espone la consistenza degli elementi patrimoniali attivi e passivi all'inizio e al termine dell'esercizio. Lo schema pone altresì in evidenza le variazioni intervenute nelle singole poste attive e passive e l'incremento o la diminuzione del patrimonio netto iniziale per effetto della gestione di bilancio;
- C) conto economico, che rileva i risultati economici conseguiti alla fine dell'esercizio finanziario 2004. Nel conto economico parte II sono state evidenziate, sia in entrata che in uscita, le componenti economiche che non hanno determinato un movimento finanziario, e precisamente:
- 1) quote di accantonamento e ammortamenti diversi;
 - 2) variazioni patrimoniali e straordinarie;
 - 3) proventi finanziari derivanti dalla concessione di prestiti al personale;
- D) situazione amministrativa, che evidenzia:
- 1) la consistenza dei conti di cassa all'inizio dell'esercizio, gli incassi ed i pagamenti complessivamente effettuati nell'anno, in conto competenza ed in conto residui, ed il saldo alla chiusura dell'esercizio;
 - 2) il totale complessivo delle somme rimaste da riscuotere (residui attivi) e da pagare (residui passivi) alla fine dell'esercizio;
 - 3) l'avanzo di amministrazione;
- E) situazione dei residui attivi e passivi, che mostra:
- 1) la consistenza dei residui attivi e passivi provenienti dagli esercizi anteriori a quello di competenza (2004), distinti per esercizio di provenienza e per capitolo;
 - 2) le somme accertate al 1° gennaio, quelle riscosse e pagate nel corso dell'anno 2004, quelle eliminate perché non più realizzabili o dovute, nonché quelle rimaste da riscuotere o da pagare al 31 dicembre 2004.

PRINCIPI CONTABILI ADOTTATI NELLA REDAZIONE DEL CONTO CONSUNTIVO

La valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza e nella prospettiva della continuità dell'attività e in base alla funzione economica degli elementi dell'attivo e del passivo. Si è inoltre tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza, anche se conosciute dopo la chiusura dell'esercizio.

Nella predisposizione del conto consuntivo 2004 sono stati utilizzati i criteri di valutazione ed i principi contabili qui di seguito riportati.

Disponibilità liquide.

Le disponibilità liquide sono espresse al loro valore nominale. La voce evidenzia il saldo dei conti correnti accesi presso la Banca Popolare di Sondrio, che svolge il servizio di tesoreria, comprensivo degli interessi netti maturati al 31.12.2004.

Residui attivi.

Sono iscritti secondo il valore presumibile di realizzazione e comprendono:

- ❖ crediti nei confronti degli iscritti e terzi contribuenti, sia per la contribuzione soggettiva rappresentata dai contributi di previdenza ordinari e dai contributi di assistenza e maternità, sia per la contribuzione oggettiva concernente il contributo 0,90% - Legge 11.7.77 n. 395.
- ❖ Crediti diversi che si riferiscono a residui attivi vantati nei confronti di terzi ed afferenti alla gestione atipica dell'Ente (ad es. il credito vantato nei confronti dell'Istituto tesoriere per le operazioni di PCT avviate nel 2004 e in chiusura nell'esercizio 2005) .

Crediti bancari e finanziari.

In tale voce risultano iscritti, secondo il valore presumibile di realizzazione, finanziamenti erogati ai dipendenti sotto forma di prestiti personali e mutui ipotecari.

Immobili ed immobilizzazioni tecniche.

Gli immobili e le immobilizzazioni tecniche sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori. Il costo degli immobili è stato rivalutato, sulla base del valore catastale dei cespiti, in forza della deliberazione del Consiglio Nazionale dell'Ente n. 3 del 28/6/2000, all'atto della trasformazione dell'Ente medesimo in persona giuridica di diritto privato, conformemente a quanto previsto dal D.Lgs. 509/94; il bilancio consuntivo 2000, nel quale è stata esposta detta rivalutazione, è stato esaminato senza rilievi dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali con nota prot. 31916 del 14.09.2001. Nel corrente esercizio sono inoltre analiticamente suddivise per immobile le spese incrementative degli stessi, per un importo complessivo di € 1.499.920,65 che va ad aggiungersi al valore degli immobili rivalutato che al termine dell'esercizio 2004 ammonta quindi a complessivi E. 235.118.303,21

Nonostante tale rivalutazione, i valori risultano comunque inferiori all'eventuale realizzo desumibile dall'andamento del mercato. Il costo delle immobilizzazioni in esame viene ammortizzato in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. Gli immobili sono ammortizzati con l'aliquota del 3%.

Nella voce immobilizzazioni tecniche risultano comprese diverse categorie di beni alle quali vengono applicate le seguenti aliquote di ammortamento:

- mobili 10%
- attrezzature 20%

I fondi di ammortamento degli immobili e delle immobilizzazioni tecniche sono classificati tra le voci del passivo di bilancio.

Investimenti mobiliari.

In tale voce risultano compresi gli investimenti in titoli azionari che rappresentano forme di impiego temporaneo della liquidità generata dalla gestione e che, pertanto, non costituiscono immobilizzazioni finanziarie.

I titoli in esame sono iscritti al minore tra il costo di acquisto ed il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato. Per la determinazione del costo di acquisto, il criterio adottato è quello del costo medio ponderato. Per valore di mercato si considera la media dei prezzi rilevati nell'ultimo mese dell'esercizio.

Immobilizzazioni mobiliari.

Nella voce immobilizzazioni mobiliari risultano iscritti gli investimenti in titoli obbligazionari che sono destinati a rimanere nel patrimonio dell'Ente fino alla loro naturale scadenza. Tali titoli sono iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori.

Residui passivi.

I residui passivi sono esposti al valore nominale e comprendono:

- ❖ residui passivi per depositi cauzionali derivanti dai contratti di affitto degli immobili di proprietà dell'Ente;
- ❖ residui passivi relativi a debiti diversi. In tale categoria risultano esposti principalmente i debiti di natura tributaria relativi alle ritenute erariali applicate dall'Ente in qualità di sostituto di imposta in occasione dell'erogazione delle prestazioni pensionistiche e delle retribuzioni al personale (si tratta dell'imposta trattenuta nel mese di dicembre che è stata versata entro il mese di gennaio dell'anno successivo); risulta, inoltre, compreso il carico per imposte calcolato sulla base della normativa in vigore alla data di chiusura del bilancio (si tratta del saldo IRES e del saldo IRAP).

Fondo liquidazione indennità personale.

In tale voce risulta iscritto il debito relativo al trattamento di fine rapporto maturato, nei confronti dei dipendenti in forza, alla chiusura dell'esercizio.

Le indennità di anzianità sono determinate in conformità al disposto dell'art. 2120 del cod. civ. e dei contratti nazionali ed integrativi in vigore alla data del bilancio.

Patrimonio netto.

Il patrimonio netto comprende la riserva relativa alla gestione assistenza, la riserva relativa alla gestione previdenza e l'avanzo economico dell'esercizio.

RENDICONTO FINANZIARIO

L'elaborato del rendiconto finanziario è stato redatto secondo lo schema di cui all'allegato F del decreto n. 696/1979.

Dalla differenza tra il totale delle entrate e delle uscite di competenza si rileva un avanzo finanziario di € 84.665.000,57 come da prospetto che segue:

Entrate correnti	252.014.247,31		
Uscite correnti	164.254.316,77		
	=====	+	87.759.930,54
Entrate in c/capitale	922.815.364,57		
Uscite in c/capitale	925.957.794,69		
	=====	-	3.142.430,12
avanzo finanziario		+	84.617.500,42

Per quanto riguarda il conto economico dal confronto tra le entrate e le uscite correnti si rileva un avanzo pari a € 87.759.930,54

Aggiungendo a tale importo i componenti attivi e passivi che non danno luogo a movimenti finanziari (quote di ammortamento, plusvalenze, riprese di valore e minusvalenze) e considerando il riaccertamento dei residui, si ottiene un avanzo economico di esercizio pari a € 93.435.749,52.

All'avanzo economico accertato hanno concorso principalmente, come si rileverà meglio nell'illustrazione dei singoli capitoli, le entrate relative al contributo 0,90%, i redditi patrimoniali e le minori spese.

Prima di commentare le voci di entrata e di spesa che assumono un più ampio rilievo finanziario, si fornisce nei seguenti prospetti un'analisi delle entrate accertate e delle spese impegnate, classificate per categoria di bilancio e poste a raffronto con i rispettivi dati previsionali definitivi.

ENTRATE	DESCRIZIONE	PREVISIONE FINALE	ACCERTAMENTO	DIFFERENZE +/-
Categoria 1	Aliquote contributive	204.553.000,00	222.208.584,01	17.655.584,01
Categoria 6	Trasferimenti da parte di altri			
	Enti del settore pubblico	175.000,00	979.959,91	804.959,91
Categoria 8	Redditi e proventi patrimoniali	21.562.200,00	24.949.855,87	3.387.655,87
Categoria 9	Poste correttive e compensative			
	di spese correnti	4.360.000,00	3.172.635,87	-1.187.364,13
Categoria 10	Entrate non classificabili in altre voci	0,00	703.211,65	703.211,65
	Totale entrate correnti	230.650.200,00	252.014.247,31	21.364.047,31
Categoria 11	Alienazione di immobili e diritti reali	33.700.000,00	47.682.250,20	13.982.250,20
Categoria 12	Alienazione di immobilizzazioni tecniche	8.100,00	8.100,00	-
Categoria 13	Realizzo di valori mobiliari	1.006.725.000,00	875.045.583,24	-131.679.416,76
Categoria 14	Riscossioni di crediti	93.210,00	79.431,13	-13.778,87
	Totale entrate in conto capitale	1.040.526.310,00	922.815.364,57	-117.710.945,43
Categoria 22	Entrate aventi natura di partite di giro	42.113.000,00	30.465.118,74	-11.647.881,26
	Totale partite di giro	42.113.000,00	30.465.118,74	-11.647.881,26
	TOTALE ENTRATE	1.313.289.510,00	1.205.294.730,62	-107.994.779,38