

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

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

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

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

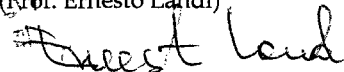
CONTO ECONOMICO			
COSTI			
Codici	Descrizione	Importo	
		2004	2003
	<i>riporto</i>	23.656.767	20.106.154
411	Oneri finanziari		
	Arrotondamenti passivi	125	
	Interessi su rimborsi contributi	79	
	Spese bancarie su negoziazione titoli	6.621	
	Minusvalenze su negoziazione titoli	121.515	
	Scarti di emissione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

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

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(Prof. Ernesto Landi)



PAGINA BIANCA

Nota integrativa

al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2004

PAGINA BIANCA

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

Sede in ROMA - VIA ICILIO n. 7

Codice Fiscale: 97136540586

**Nota Integrativa al Conto Consuntivo
Chiuso al 31 dicembre 2004****Premessa**

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

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

Criteri di redazione

In particolare :

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

Vigilanti.

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

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

Criteri di valutazione

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

Immobilizzazioni immateriali

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

Immobilizzazioni materiali

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

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

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

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

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

Crediti

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

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

La voce accoglie altresì i crediti di natura finanziaria.

Attività finanziarie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Gli investimenti effettuati sono rappresentati da;

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

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

Disponibilità liquide

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

Ratei e risconti

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

Fondi per rischi ed oneri

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

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

TFR

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

Debiti

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

Patrimonio netto

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

Esso accoglie le seguenti riserve statutarie dell'Ente:

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

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

Informazioni sullo Stato Patrimoniale**101 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

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

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

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

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

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

102 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

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

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

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