

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

104 CREDITI

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

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

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

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

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

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

STRATIFICAZIONE DEL CREDITO	
Anno di riferimento	Valore al 31/12/2004
1996	366.530
1997	954.784
1998	1.087.947
1999	1.242.170
2000	1.591.628
2001	1.797.977
2002	1.777.455
2003	1.953.992
2004 acconti da incassare	2.593.469
2004 stima conguagli	16.051.218
sanzioni e interessi	2.938.894
totale credito v/iscritti	<u>32.356.064</u>
2004 acconti incassati	<u>4.144.503</u>

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

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

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

economico; contemporaneamente matura il credito nei confronti delle Assicurazioni. Alla scadenza il credito per interessi sarà corrisposto con il rimborso del capitale.

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

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

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

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

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

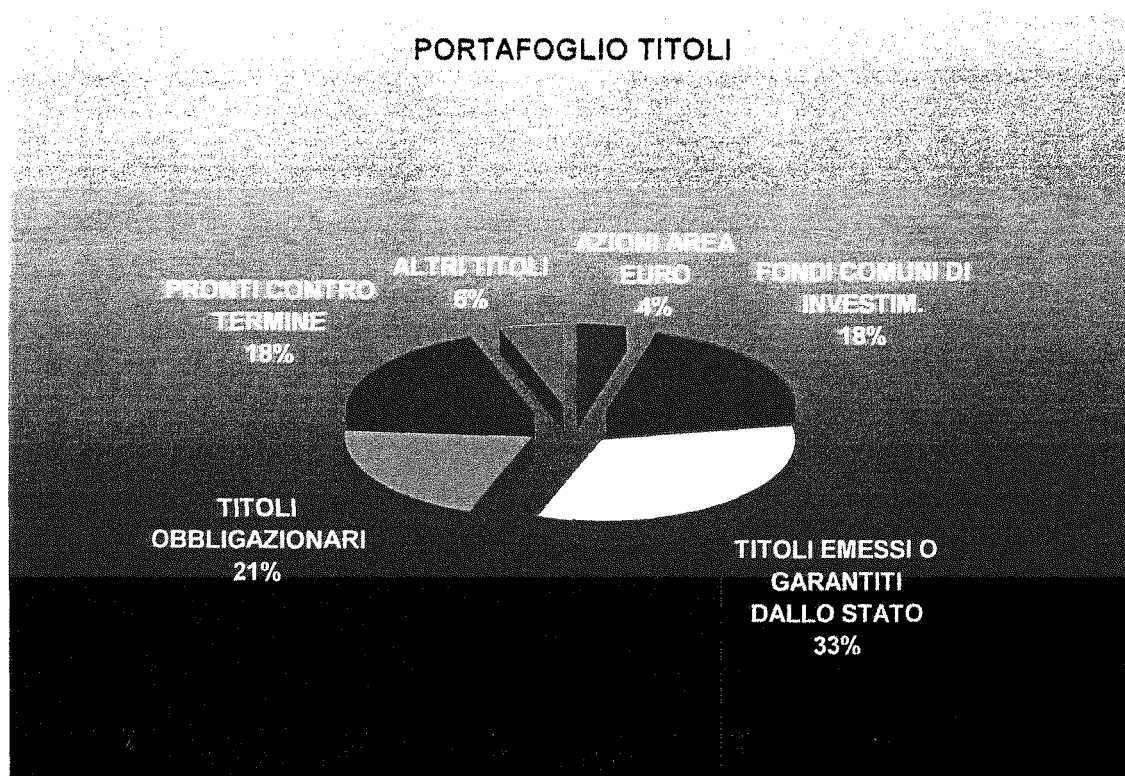
105 ATTIVITA' FINANZIARIE

Le attività finanziarie sono iscritte per un valore di € 109.680.019

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

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

Descrizione titoli	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	quantità	Valore a CMP	Scarti di emissione	Valore al prezzo di mercato	Minusvalenze da valutazione	Riprese di valore	Valore di Bilancio
AZIONI AREA EURO	4.415.137	1.794.987	1.785.466	418.688	4.380.072		4.756.254	99.061	143.667	4.424.658
FONDI COMUNI DI INVESTIM.	41.898.490	25.758.983	47.766.106	259.743	19.755.476	0	20.455.515	2.906	138.796	19.891.367
TITOLI EMESSI O GARANTITI DALLO STATO	15.887.235	48.541.943	27.709.330	35.685.000	36.764.253	4.636	36.783.218	49.041	0	36.719.847
TITOLI OBBLIGAZIONARI	7.599.574	15.343.695	455.167	22.802.000	22.309.942	0	22.584.027	0	178.160	22.488.102
PRONTI CONTRO TERMINE		19.973.760								19.973.760
ALTRI TITOLI	6.182.285			6.182.285	6.182.285	0	6.182.285	0	0	6.182.285
	75.982.720	111.413.368	77.716.069	65.347.716	89.392.028	4.636	90.761.299	151.028	460.624	109.680.019

PORTAFOGLIO TITOLI

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

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

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

In bilancio è esposto l'ammontare di €. 2.582.284,50 relativo ad un'obbligazione emessa dalla compagnia assicurativa AXA. Tale obbligazione conferisce il diritto alla corresponsione di un interesse legato all'andamento dell'indice MIB30 pur garantendo un rendimento minimo annuo del 2.10 %.

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

106 DISPONIBILITA' LIQUIDE

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

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

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

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

107 RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e risconti attivi figurano in bilancio per un importo pari a € 773.197

Le variazioni avvenute nell'esercizio sono sintetizzate nello schema seguente:

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

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

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

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

201 FONDI PER RISCHI ED ONERI

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

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

In particolare:

a) Fondo svalutazione crediti

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

b) Fondo oneri e rischi

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

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

b) Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative

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

Il Fondo ha subito:

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

202 FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (TFR)

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

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

203 Debiti

Ammontano complessivamente a € 1.409.090 e sono rappresentati da:

Debiti verso fornitori

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

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

Debiti tributari

Sono così composti:

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

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

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

Debiti verso Enti previdenziali

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

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

Debiti verso iscritti

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

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

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

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

Debiti verso dipendenti

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

Rappresentano:

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

Debiti verso Asl

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

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

Altri debiti

La voce accoglie la parte residuale dei debiti così rappresentata:

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

206 FONDI DI AMMORTAMENTO**Fondo di ammortamento immobilizzazioni immateriali**

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

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

Fondo di ammortamento immobilizzazioni materiali

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

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

301 Patrimonio Netto

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

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

Fondo per la previdenza

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

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

Il Fondo si incrementa:

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

Il Fondo si decrementa:

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

Riquantificazione del Fondo Previdenza dal 1997 al 2001

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

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

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

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